



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro
y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro
cosmetología del distrito de Manantay, 2019”

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Bach. Dávila Vásquez, Astrid Alexandra

Código ORCID: 0000-0003-3792-8737

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

Título de la tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019”.

Hoja de firma del Jurado

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170
Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto
CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756
Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por su amor y bondad infinito, me permites sonreír ante todos mis logros que son resultado de tu ayuda, cuando me caigo y me pones a prueba, aprendo de mis errores y me doy cuenta de lo que pones en frente mío para que mejore como ser humano, y crezca de diversas maneras.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, gracias por estar presente no solo en esta etapa tan importante de mi vida, sino en todo momento ofreciéndome lo mejor y buscando lo mejor para mi persona.

DEDICATORIA

Dios,

Quien es mi guía, en todo este caminar, por fortalecer mi corazón e iluminar mi mente y por haber puesto en mi camino a aquellas personas que han sido mi soporte y compañía para poder conseguir una carrera profesional.

A mi familia,

Gracias a su apoyo constante y permanente, por ellos es que me esfuerzo, todos mis logros es para ellos y a todos mis familiares y amigos más cercanos. También dedico de manera especial a mi amiga Vanessa, pues ella fue el principal cimiento para la construcción de mi vida profesional; a mi hijo Esli Samir quien es mi mayor motivación para nunca rendirme y poder llegar a ser un ejemplo para él.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo–no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, a quienes se les designó un cuestionario, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 50% de los representantes legales encuestados, su edad fluctúa entre los 37 a 60 años; el 56.70 % son del sexo masculino con estudios superior no universitaria completa. El 50% tiene de 1 a 3 años en el rubro empresarial de cosmetología; El 80% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, El 83.30% acudiría a una persona natural para obtener auditoría. El 93.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 100% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, El 90% cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos son pagados en su oportunidad,. El 93.30% solicitó crédito y solo el 80% recibieron crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

Abstract

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small national companies of the service sector, cosmetology heading of the Manantay district, 2019. The research was quantitative –not experimental-transversal- retrospectively, for the collection of the information, 30 micro entrepreneurs were chosen, who were designated a questionnaire, applying the survey technique. Obtaining the following results: 50% of the legal representatives surveyed, their age ranges from 37 to 60 years; 56.70% are male with complete non-university studies. 50% have 1 to 3 years in the business sector of cosmetology; 80% want their company to have an audit, they believe that the audit improves their companies and their finances, 83.30% would go to a natural person to obtain an audit. 93.67% need training in audit matters. 100% review and control the accounting books and documents involved in accounting before an audit by the Tax Administration, 90% have suitable personnel for accounting records, have no problems or inconveniences to submit their tax returns and these are paid at your opportunity. 93.30% requested credit and only 80% received credit, for more than S / 10,000 of the banking entities, paying 3% interest and believe that financing improves the company. Finally, they perceive that their profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability and Mypes.

INDICE	Pág.
TÍTULO.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN.....	vi
ABSTRACT.....	vii
INDICE.....	viii
ÍNDICE DE TABLAS.....	x
INDICE DE FIGURAS.....	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	15
II. REVISIÓN DE LITERATURA.....	17
2.1 Planteamiento del problema.....	17
2.1.1 Caracterización del problema.....	17
2.1.2 Enunciado del problema.....	25
2.2 Objetivos de la investigación.....	25
2.2.1 Objetivo general.....	25
2.2.2 Objetivos específicos.....	25
2.3 Justificación.....	26
2.4 Marco teórico y conceptual.....	27
2.4.1. Antecedentes.....	27
2.4.1.1 Antecedentes internacionales.....	27
2.4.1.2 Antecedentes nacionales.....	30
2.4.1.3 Antecedentes regionales.....	34

2.4.1.4 Antecedentes locales.....	35
2.5 Bases teóricas.....	39
2.5.1 Teoría de la auditoría.....	39
2.5.2 Teoría de la tributación.....	41
2.5.3 Teoría de las finanzas.....	45
2.5.4 Teorías de la rentabilidad.....	48
2.5.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas.....	52
III. METODOLOGÍA.....	53
3.1 Tipo y nivel de la investigación.....	53
3.2 Diseño de la investigación.....	54
3.3 Población y muestra.....	56
3.4 Definición y operacionalización de las variables.....	56
3.5 Técnicas e instrumentos.....	58
3.6 Plan de análisis.....	59
3.7 Matriz de consistencia.....	59
3.8 Principios éticos.....	62
IV. RESULTADOS.....	65
4.1 Resultados.....	65
4.2 Análisis de los resultados.....	102
V. CONCLUSIONES.....	106
VI. RECOMENDACIONES.....	110
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	114
7.1 Referencias bibliográficas.....	115
7.2 Anexos.....	122

7.2.1 Anexo 01: Cuestionario.....	122
7.2.2 Anexo 02: Artículo científico.....	127
7.2.3 Anexo 03: Declaración jurada del artículo científico.....	159
7.2.4 Anexo 04: Tabla de fiabilidad.....	161
7.2.5 Anexo 05: Alfa de cronbach y base de datos de la encuesta.....	163

Índice de tablas

Pág.

Tabla 1 Edad del representante legal de las Mypes.....	65
Tabla 2 Sexo del representante legal de las Mypes.....	66
Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de las Mypes	67
Tabla 4 Antigüedad de las Mypes.....	68
Tabla 5 Formalidad de las Mypes.....	69
Tabla 6 Trabajadores permanentes.....	70
Tabla 7 Trabajadores eventuales.....	71
Tabla 8 ¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	72
Tabla 9 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	73
Tabla 10 En su opinión, ¿La evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría?.....	74
Tabla 11 ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?.....	75
Tabla 12 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	76
Tabla 13 ¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología?.....	77
Tabla 14 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	78
Tabla 15 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en	

la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	79
Tabla 16 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	80
Tabla 17 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	81
Tabla 18 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	82
Tabla 19 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	83
Tabla 20 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....	84
Tabla 21 ¿Conoce usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que Le podría afectar a su empresa?.....	85
Tabla 22 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	86
Tabla 23 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	87
Tabla 24 ¿Solicitó crédito?.....	88
Tabla 25 ¿Recibió crédito?.....	89
Tabla 26 ¿Monto del crédito solicitado?.....	90
Tabla 27 ¿Monto del crédito recibido?.....	91
Tabla 28 Entidad a la que solicitó crédito.....	92
Tabla 29 Entidad que le otorgó el crédito.....	93
Tabla 30 Tasa de interés cobrada por el crédito.....	94
Tabla 31 ¿El crédito fue oportuno?.....	95
Tabla 32 ¿Monto del crédito suficiente?.....	96

Tabla 33 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?.....	97
Tabla 34 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?.....	98
Tabla 35 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	99
Tabla 36 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	100
Tabla 37 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	101

Índice de figuras

Pág.

Figura 1 Edad del representante legal de las Mypes.....	65
Figura 2 Sexo del representante legal de las Mypes.....	66
Figura 3 Grado de instrucción del representante legal de las Mypes.....	67
Figura 4 Antigüedad de las Mypes.....	68
Figura 5 Formalidad de las Mypes.....	69
Figura 6 Trabajadores permanentes.....	70
Figura 7 Trabajadores eventuales.....	71
Figura 8 ¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	72
Figura 9 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	73
Figura 10 En su opinión, ¿La evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría?.....	74
Figura 11 ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?.....	75
Figura 12 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	76
Figura 13 ¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología?.....	77

Figura 14 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	78
Figura 15 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.....	79
Figura 16 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	80
Figura 17 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	81
Figura 18 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	82
Figura 19 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	83
Figura 20 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....	84
Figura 21 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	85
Figura 22 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	86
Figura 23 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?....	87
Figura 24 ¿Solicitó crédito?.....	88
Figura 25 ¿Recibió crédito?.....	89
Figura 26 ¿Monto del crédito solicitado?.....	90
Figura 27 ¿Monto del crédito recibido?.....	91
Figura 28 Entidad a la que solicitó crédito.....	92
Figura 29 Entidad que le otorgó el crédito.....	93

Figura 30 Tasa de interés cobrada por el crédito.....	94
Figura 31 ¿El crédito fue oportuno?.....	95
Figura 32 ¿Monto del crédito suficiente?.....	96
Figura 33 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?.....	97
Figura 34 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?.....	98
Figura 35 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	99
Figura 36 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	100
Figura 37 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	101

I. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas radican en la cantidad de establecimientos, estas empresas no solo adquieren importancia en el ámbito nacional, sino también en el ámbito internacional. Existen institutos alrededor del mundo que enseñan, financian y promueven a micro y pequeñas empresas. Este tipo de entidades han proporcionado una de las mejores alternativas para la independencia económica, estas empresas representan una gran oportunidad, a través de la cual los grupos en desventaja económica han podido iniciar y consolidarse por méritos propios, podemos afirmar también que las micro y pequeñas empresas son una unidad económica que contribuye a la disminución del desempleo, el recaudo de ingresos permite el sostenimiento del dueño y su familia, y así mismo generar empleo para otros. Además, estas empresas no requieren de grandes inversiones para su operación, Solo basta fundar una opción factible para ocupar mano de obra que no ha podido emplearse, que recibe un salario insuficiente o bien que no cuenta con la calificación necesaria para ser incorporada.

Rainer (s/f), en “Asistencia Técnica del Proyecto de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Unión Europea (UE)”, declara que esa colectividad está a punto de dar por culminado el programa Pymexporta, lo cual se realiza en sociedad estratégica con la Asociación Guatemalteca de Exportadores (Agexport) y el programa de apoyo a las micro y pequeñas empresas del Ministerio de Economía. “Tiene múltiples necesidades que priorizar: financiamiento, capacitación, asistencia técnica, apoyo en el diseño de productos, entre otros”.

Así mismo, Guevara (2012), en “La importancia de la capacitación en las

pequeñas y medianas empresas”, debido a los variados cambios en el entorno laboral y empresarial, como respuesta a las diversas necesidades que puedan llegar a tener las empresas de no contar con un personal calificado, productivo y con un mejor rendimiento laboral es la capacitación. Estas empresas se caracterizan por su fácil adaptación ante diferentes cambios a su alrededor, principalmente ante efectos desfavorables en el ambiente macroeconómico, también enfrentan múltiples inconvenientes debido a sus propias características, como son: Participación limitada en el comercio exterior, acceso limitado a fuentes de financiamiento, capacitación deficiente de sus recursos humanos.

Por otro lado, en la región Ucayali, provincia de Coronel Portillo y en el distrito de Manantay, ahí se puede ver que hay mucho potencial empresarial de las micro y pequeñas empresas que demanda el mundo, es decir, que podemos encontrar casi todos los rubros de la demanda mundial, así mismo, debemos empezar a conocer a mayor énfasis en este sector lo cual vemos que tiene mucho futuro a nivel nacional y regional. Justamente, nuestra preocupación en la presente investigación es determinar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, porque creemos que, si las Mypes en general y del sector servicio en particular, se considera la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en forma adecuada, responsable y veraz, dichas empresas serán más competitivas y rentables.

El trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Manantay, en el rubro de cosmetología, y se aplicará a una muestra representativa de gerentes, propietarios y/o administradores de dicho rubro, un cuestionario de preguntas para

recoger información pertinente referida al año 2019.

La investigación contiene las siguientes partes: Planteamiento del Problema, en donde destacan la caracterización del problema; enunciado del problema; objetivos de la investigación general y específicos; justificación; seguidamente el Marco Teórico y Conceptual, donde consideraremos los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, las bases teóricas, entre otros; Metodología, en donde sobresalen el tipo y nivel de la investigación, diseño de la investigación, población y muestra, definición y operacionalización de las variables, técnicas e instrumentos, plan de análisis, matriz de consistencia y principios éticos, y finalmente los Resultados, análisis de los resultados, Conclusión y Recomendación, Referencias Bibliográficas y los Anexos.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1 Planteamiento del problema

2.1.1 Caracterización del problema

Según la Organización de las Naciones Unidas (2018), considera que “las micro y pequeñas empresas son la espina dorsal de la economía y los mayores empleadores del mundo”, responsables de una generación de empleo e ingresos importantes en todo el mundo” y son un factor clave en la reducción de la pobreza y el fomento del desarrollo. También son las encargadas de emplear a “una gran proporción de trabajadores pertenecientes a los sectores más vulnerables de la sociedad”, como mujeres, jóvenes y personas de hogares desfavorecidos.

Así mismo las técnicas de organización y experimentación social conexas a las actividades económicas a pequeña escala, son unidades presentan un modo coherente de organizar la actividad económica organizándose en algunos casos en empresas familiares, empresas de servicios, talleres artesanales y comercio. Siendo motor de desarrollo en muchos países.

Nafinsa, (1985), manifiesta en su “Encuesta a la industria mediana y pequeña empresa”, tomo como muestra a 27 mil empresas manufactureras con trabajadores de 6 a 250 cada una. En dicha investigación cabe resaltar el problema del financiamiento y las restricciones que las empresas presentan para poder adquirirlos, por ende se dio origen al PROMYPE (programa de mediana y pequeña empresa), dicho programa se caracteriza por el monto de crédito y las garantía que exige, lo cual fue duramente cuestionado por estar dirigido principalmente a la mediana y grande empresa, y que gracias a ello paguen tasas de intereses muy bajos a los que pagan las pequeñas y medianas empresas.

Aviles (2015), en “Las agencias de viajes”, precisa que Dentro de Estados Unidos y Canadá unas 37 mil agencias de viaje minorista están en funcionamiento. Cada año se abren alrededor de mil nueve agencias y cada año varios cientos cierran. A mediados de los años ochenta los cinco estados con mayor número de agencia eran California, Nueva York, Florida, Illinois y Texas. Lógicamente los estados con más agencias pueden esperarse que sean los que generen más viajes.

Baldoni (2014), manifiesta en “Ventajas del modelo alemán de pymes”, en España e Italia han pasado por diferentes situaciones desde que se incorporaron a la zona euro, pero tienen una cosa en común - un crecimiento muy pobre de la productividad. Creemos que el tamaño de las empresas es en gran medida el culpable. Estos países tienen una proporción mucho mayor de pequeñas y medianas empresas (pymes) que el Reino Unido y Estados Unidos, o incluso Francia y Alemania. El 40 por ciento de los empleados españoles y casi el 50 por ciento en Italia, trabajan en microempresas con menos de nueve personas, en comparación con el 20 por ciento en Alemania y sólo el 10 por ciento en EEUU.

Del mismo modo, alrededor del 75 por ciento de los empleados en España y el 80 por ciento en Italia está en empresas con menos de 250 empleados, frente al 60 por ciento en Alemania y el 40 por ciento en EEUU. En España, el número de microempresas sigue aumentando. Alemania ha duplicado con creces la cuota de exportación del PIB en los últimos 20 años, mientras que España e Italia han experimentado sólo pequeños aumentos. Es esencial destacar que las empresas con más de 250 trabajadores son 2,5 veces más productivas que las microempresas en Italia y dos veces más productivas en España, mientras que la brecha de productividad es mucho menor en Alemania o Francia.

Albuquerque (2007), sostiene en “Desarrollo local en América Latina: Oportunidades y desafíos para el trabajo decente”, como ocurre en todos los países, las microempresas, pequeñas y medianas empresas

constituyen en América Latina la mayoría del tejido de empresas existente representando, además, un porcentaje muy importante desde el punto de vista del empleo y, por tanto, de la generación de ingresos. Esto las convierte en un objetivo estratégico para los programas que sitúan el trabajo decente como objetivo final, a fin de incidir de una forma permanente y no solamente asistencial en la mejora de los ingresos y su distribución más equitativa, dada la presencia difusa en todos los territorios de este tipo de empresas de pequeña dimensión.

Los programas nacionales para el desarrollo económico territorial y el trabajo decente en América Latina deben, pues, incorporar una dimensión territorial del diseño de las políticas de desarrollo productivo y empresarial, avanzando asimismo en la necesaria descentralización o aplicación del principio de subsidiariedad, a fin de facilitar la orientación de las políticas de formación de recursos humanos, asistencia técnica, investigación y desarrollo, modernización de la gestión local, y adecuación de la oferta de servicios de apoyo a la producción para microempresas, pequeñas y medianas empresas, según las necesidades existentes en las tramas productivas sectoriales en cada ámbito local o regional.

Camacho (2009), sostiene en “La microempresa en la nueva economía”, en Colombia el 98% del progreso productivo se debe a las microempresas, las cuales muchas de ellas algunas veces tienen su origen en un entorno familiar, necesitan hoy más que nunca estar mejor preparadas en el escenario de la nueva economía en que vivimos. Hoy en

día más que nunca las naciones de Latinoamérica y especialmente Colombia necesitan dejar a atrás los esquemas tradicionales de trabajar individualmente para salir adelante. Se requiere de ser más deferentes y no demandantes entre nosotros mismos ya que nuestras competencias ya no son entre nosotros mismos; sino competiremos contra sistemas y redes de otros países del mundo.

Binetti (2014), en “La importancia económica de los microemprendimientos”, manifiesta que, en casi todos los países del mundo, más del 90% de las empresas son MIPyMEs. Estas generan más de la mitad del empleo y una fracción algo menor del producto nacional. En muchos países representan el sector más dinámico de la economía, brindando un relevante componente de competencia, así como también de ideas, productos y trabajos nuevos. Casi toda empresa privada grande en el mundo comenzó como una MIPyME. En Argentina, según los datos del Censo Económico de 1994 (último realizado en el país, el cual sistematiza la información de 1993), las MIPyMEs representan el 99,7% de los locales, el 80,6% de los ocupados y el 70,8% del valor agregado.

Como puede comprobarse, las MIPyMEs generan la mayor parte del empleo y del valor agregado en los diversos sectores de la economía. Sin embargo, estas cifras subestiman la contribución real de las MIPyMEs al empleo y la producción, porque los datos oficiales no tienen en cuenta la incidencia alta de la actividad informal de este sector.

Radio Programas del Perú (2013), precisa en “Microempresas representan el 98.3% de firmas formales en Perú”, las microempresas

representan el 98,3% del total de firmas formales en el Perú, las pequeñas 1,5% y las medianas y grandes el 0,2%, informó la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú). Refirió que las mype (micro y pequeñas empresas) aportan el 17,8% de la producción total en el país, y el 39% de estas se encuentran ubicadas en Lima Metropolitana. El gremio de comercio exterior señaló que durante el último año han aumentado cerca de 138 mil negocios en relación al 2011; mientras que en el período 2009-2012, se incrementaron en alrededor de 370 mil.

Estos negocios emplean a casi 17.2 millones de personas, con lo que representan casi el 81% del empleo total en el país. Por otro lado, indicaron que un 83.2% de las PYME es informal y un 47.7% del total de sus trabajadores no recibe ningún tipo de remuneración, lo que se sustenta en que alrededor del 69.1% utiliza mano de obra familiar. Al año 2012 existen alrededor de 6.32 millones de pyme en el Perú. ComexPerú anunció el lanzamiento de la VI Edición de la Cumbre PYME del APEC, que se llevará a cabo el próximo 27 de agosto de 2013 en el Hotel Westin Libertador Lima, y contará con la participación de más de 1,500 emprendedores de todo el Perú.

Oscoco (2011), sostiene en “La importancia de la capacitación empresarial de las Pymes”, las pequeñas y microempresas generan casi la mitad del producto bruto interno del Perú. Se estima que el 70% de empresas Pyme son las que están generando nuevos puestos de trabajo, reduciendo sustancialmente la pobreza porque contrata mano de obra de jóvenes desocupados.

En ese sentido, resulta primordial que los emprendedores y los empresarios de las pequeñas y medianas empresas del país se capaciten a fin de mejorar sus destrezas empresariales lo que permitiría mejorar su desempeño tanto en la demanda de productos de mejor calidad, la demanda de crédito y mejoraría la calidad de sus carteras de clientes. Con una adecuada capacitación, el emprendedor tendrá un mejor manejo adecuado a la coyuntura que vive el país y será capaz de desarrollar otros emprendimientos con nuevos conocimientos que le permitirán ir desarrollando su negocio de acuerdo a las expectativas empresariales que tenga.

Banco Central de Reserva del Perú (2012), en el “Informe económico y social Región Ucayali”, al 2011, la población total en edad de trabajar de 14 años y más de la Región fue de 325 757 habitantes. De este total, 264 290 (81,1 por ciento) constituye la Población Económicamente Activa (PEA), la misma que está conformada por 253 144 personas que tienen trabajo (95,8 por ciento de ocupados) y 11 146 desocupados (4,2 por ciento). La población ocupada de la región está conformada principalmente por trabajadores independientes (41,8 por ciento) y asalariados privados (25,6 por ciento). Los trabajadores familiares no remunerados constituyen también una proporción importante (13,2 por ciento) dentro de la PEA ocupada total de la región, así como los trabajadores del sector público (9,6 por ciento). Entre los años 2001 y 2010, la fuerza laboral ocupada en los sectores primarios (agropecuario, pesca y minería e hidrocarburos) disminuyó de 35 a 26

por ciento; en el sector comercio de 19 a 18 por ciento; y en el sector educación de 6,5 a 5 por ciento.

Por el contrario, la absorción de empleo del sector restaurantes y hoteles aumentó de 6 a 11 por ciento; de transportes y comunicaciones de 7 a 10 por ciento; y del sector construcción de 2 a 5 por ciento. La absorción de empleo por parte de la manufactura se mantuvo relativamente constante (9 por ciento). Estos cambios han modificado marginalmente la estructura del empleo por tamaño de empresa. Así, las microempresas continúan absorbiendo a la mayor parte de la población económicamente activa ocupada, 79 por ciento en el 2010 (80,5 por ciento en el 2001).

Pasando al ámbito local, en el distrito de Manantay existe una gran variedad de micro y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio; dentro de estos destaca el sector servicio rubro cosmetología, que cubre la demanda local, nacional e internacional. Muchas de estas Mypes se encuentran en el distrito de, Manantay, Calleria y Yarinacocha concentrándose la mayoría de ellos en el distrito de Manantay, lugar elegido para realizar el presente estudio. Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tienen el financiamiento y la capacitación en el desarrollo y crecimiento de los micros y pequeñas empresas, en cuanto a rentabilidad y competitividad.

Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas Mypes acceden o no a

financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc.

Asimismo, se desconoce si tienen acceso o no a programas de capacitación, tipos de capacitación, si capacitan al personal, etc. Finalmente, tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

2.1.2 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019?

2.2 Objetivos de la investigación

2.2.1 Objetivo general

Describir las principales características la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

2.2.2 Objetivos específicos

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.
- Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro. cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- Describir las principales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro. cosmetología del distrito de Manantay, 2019.
- “Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro. cosmetología del distrito de Manantay, 2019”.
- “Describir las principales características, de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro. cosmetología del distrito de Manantay, 2019”.

2.3 Justificación

“Se justifica la investigación, porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019”.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, servirá de medio para obtener mi título profesional de Contador Público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Filial Pucallpa, mejore sus estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, establecidos por la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

2.4 MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.4.1 Antecedentes

2.4.1.1 Antecedentes internacionales

Auditoria

Bermúdez (2010), en su tesis “El contador público y la auditoría interna para optar el Grado de Magister en auditoría, en la Universidad Javeriana (Colombia)”, indica que la Auditoría Interna, es una actividad dentro de la Empresa para la evaluación de la organización y el control y para la revisión de las operaciones, en especial de aquellas que tienen repercusión en la información contable y financiera como base para proporcionar un servicio a la dirección; es un órgano dependiente de la administración, que funciona con el propósito de evaluar y vigilar la efectividad de los controles establecidos por la administración; en últimas, es un control de controles.

También refiere el autor que la función primordial de la Auditoría Interna es la de vigilar los controles establecidos en la empresa mediante la revisión de la información contable y

financiera y de la evaluación de la organización, para detectar los problemas del control interno y establecer las medidas de protección de los intereses de la compañía, promoviendo simultáneamente la eficiencia de la operación.

Según Flores (2012), expone que la Auditoría tributaria es una evaluación elaborada por un perito con el fin de supervisar la realización correcta de las obligaciones tributarias, así como conocer los beneficios tributarios de los contribuyentes.

Según Reyes (2015), expone que la auditoría tributaria es un procedimiento de evaluación de los hechos vinculados con los sucesos de carácter tributario, con el fin que estén realizados con los criterios fijados y transmitir la conclusión a los socios; ello implica comprobar la razonabilidad con que la empresa ha realizado la contabilidad estableciendo los principios contables.

Según Arancibia (2017), expone que la Auditoría tributaria es conocer cuáles son los procedimientos que realiza la Administración Tributaria en el cálculo y análisis de las obligaciones tributarias. De igual forma conocer los mecanismos de defensa durante los procesos de verificación, fiscalización y procedimiento tributarios.

Tributación

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar

en el presente o en el futuro. Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación, explicó.

La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente. La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en ecommerce, con un crecimiento anual estimado del 30% y dentro de los cambios experimentados, el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital.

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'oneclick' (el 32% de las mismas ya se realiza así).

Finanzas

Aguilar (2013), en su obra titulada “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”. En base a la investigación realizada se llegó a obtener varias conclusiones sobre la educación y cultura financiera: Hoy en día se reconoce la importancia de contar con una mejor educación y cultura financiera y más conocimiento sobre el tema para mejorar

la capacidad de las personas para utilizar servicios financieros y tomar decisiones eficientes con respecto a su bienestar presente y futuro.

Rentabilidad

Díaz y Castillo (2008), Régimen de contabilidad simplificada para contribuyentes de impuestos de primera categoría (Tesis de pregrado). Universidad del Bio-Bio, Concepción, Chile.

Concluyen: Los Regímenes aplicables sobre las empresas son: Régimen General, Régimen de renta presunta y Régimen de tributación usando contabilidad simplificada en donde se encuentra contribuyentes acogidos al régimen de contabilidad simplificada del artículo 14 ter de la Ley Impuesto a la Renta de la Ley N° 20170.

Finalmente, un sistema simplificado puede actuar como incentivo a la formalización de las empresas que operan al margen de la legalidad, especialmente cuando dicho estado obedece al escaso nivel educacional del contribuyente, lo cual les impide llevar registros complejos.

2.4.1.2 Antecedentes nacionales

Auditoria

Chávez (2012), “Formulación de una metodología de auditoría basada en procesos y riesgos para el Órgano de Control Institucional del Banco de la Nación”, tiene como propósito la formulación de una metodología de Auditoria basada en Procesos y

riesgos a fin de que sea modelo de aplicación práctica en las Auditorias que se realicen en el Banco de la Nación y en entidades financieras del sector público. Asimismo, este modelo puede ser adecuado y replicado en las auditorias que los Órganos de Control Interno de otras entidades y empresas del estado ejecuten en cumplimiento de su Plan Anual de Control, tanto en las acciones y actividades de control.

Tributación

Quintanilla (2014), en su trabajo de investigación denominada: “La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y Latinoamérica. Realizado en la ciudad de Lima – Perú. Cuyo objetivo general fue: Establecer como la evasión tributaria, incide en la recaudación fiscal en el Perú y Latinoamérica. Concluye que el incumplimiento tributario trae como consecuencia la evasión de impuestos, y ocasiona disminución en el nivel de fondos que maneja el gobierno además la investigación le permitió conocer que el acto ilícito afecta al estado e influye en el nivel de inversión de la recaudación para atender servicios públicos. El análisis de los datos permitió conocer que el ocultar bienes o ingresos para pagar menos impuestos, determina el nivel de ingresos tributarios, asimismo, Se ha establecido que los datos obtenidos permitieron conocer que el acto ilícito que afecta al Estado, influye en el nivel de inversión de la recaudación para atender servicios públicos.

Finanzas

Layme (2015), en su tesis titulado: Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la sub gerencia de persona y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014, sustentado en la Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú; su objetivo general fue: Evaluar los componentes del sistema de control interno, en la gestión de las actividades de la sub gerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial de Mariscal Nieto, mediante pruebas de cumplimiento de normas, revisión de documentos de gestión, aplicación de encuestas y entrevistas; el diseño fue no experimental descriptivo transversal, la población fueron los funcionarios y servidores de la municipalidad, la muestra fue 16 y los resultados fueron: Los resultados se afirma que, en las actividades y funciones de la SPBS tiene deficiencias tanto en la emisión como en la implementación de normas, documentos de gestión lo que se corrobora con la evaluación de las debilidades y fortalezas, el grado de implantación de las normas y procedimientos de control interno en general de los cinco componentes es “insatisfecho” desde la percepción de los funcionarios y servidores del SBS, que está dentro del rango de inaceptable, analizando sus fortalezas y debilidades en la aplicación de los procedimientos de control interno en las actividades y funciones de la SPBS, se mantiene un 77% de debilidades, así

como en la implementación de normas de control interno tiene un 69% del total de los cinco componentes de control interno por lo mismo, es necesario que se implementen normas y procedimientos de control interno que permita a la SPBS mejorar la gestión de sus actividades.

Rentabilidad

Castañeda (2012), en su trabajo de investigación denominado “Los efectos mediante un financiamiento a largo plazo en la rentabilidad de la empresa Faresi S.A.C. 2012, en la Ciudad de Trujillo”. Cuyo objetivo de estudio fue: Determinar los efectos del financiamiento en la rentabilidad de la empresa. Quienes, a través de estados financieros proyectados comparativos, con financiamiento y sin financiamiento, que sirvieron para alimentar el flujo de caja, encontraron los siguientes resultados: Al obtener el financiamiento la utilidad se mantuvo en aumento moderado, incrementan las ventas, aumentando sus ganancias, destacándose que el financiamiento sí influyó en mejorar la rentabilidad de la empresa, siempre y cuando sea con un plan de trabajo.

Un estudio previo proyectando la situación de la empresa es importante para evaluar los posibles riesgos, beneficios y cambios que se producirían sin dejar de lado el entorno económico en el que se desenvuelve la empresa. Si el resultado fuera negativo no arriesgarse o reformular el proyecto. Y que al obtener el préstamo destinarlo para el fin que fue adquirido sin desviarse del plan.

2.4.1.3 Antecedentes regionales

Auditoria

Cartagena (2016), en su proyecto de tesis denominada “El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales ASCONSULT S.R.L. de Callería – Pucallpa”. En la actualidad tenemos varios problemas en la contabilidad privada o pública y cada vez son más frecuentes, tales como los comprobantes de pago electrónicos emitidas en las empresas constructoras, entre ello tenemos: los recibos por honorario, las facturas de compra y venta, las boletas de ventas, etc. Las empresas constructoras optan por los procesos de control sistematizado de contabilidad. Esta problemática se pone más interesante en el ámbito de la investigación local. La siguiente investigación tuvo como objetivo principal: Determinar y conocer si el proceso de control interno establecido por la misma empresa de construcción es seguro, eficaz y factible para todos los comprobantes de pago electrónicos.

También esta investigación se relaciona con el tema Control Interno y su Cumplimiento en la emisión de Comprobante de Pagos Electrónicos de la Empresa Constructora Servicios Generales ASCONSULT SRL. Por ello se requiere disponer de un entorno funcional muy flexible, al igual que es muy beneficioso para la economía de las empresas debido principalmente a que origina agilidad de los procesos de facturación y pago, la reducción de

errores en los procesos de facturación y su consecuente simplificación en el cumplimiento de deberes tributario.

Tributación

Amado (2014), en su trabajo de investigación titulado “El control interno y su incidencia en los procedimientos contables de la municipalidad distrital de Irazola provincia de Padre Abad – región Ucayali, 2014”, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Problema: ¿Cómo el control interno incide en los procedimientos contables de la municipalidad distrital de Irazola, año 2014?, Objetivo General: Determinar la incidencia del control interno en los procedimientos contables de la municipalidad de Irazola año 2014. En conclusión, el estudio desde el punto de vista teórico, su desarrollo se utilizará las fuentes bibliográficas y hemero graficas con el fin de obtener información relevante para darle un sustento teórico a la investigación. Desde el punto practico, los hallazgos científicos contables sirvieron para la comunidad académica de Uladech Católica en el aumento bibliográfico y que la tesis sirva de fuente de información a los estudiantes de contabilidad, futuros investigadores a quienes ayudo como antecedente del problema de investigación.

Finanzas

Hernández (2015) Se trazó como objetivo general determinar el financiamiento de las Mypes del sector comercio en el distrito de Callería. La investigación fue descriptiva, se escogió una muestra

poblacional de 28 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: respecto al financiamiento. El 64,3% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 71,4% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 50% de las empresas solicitaron cinco créditos el 2015 (ver tabla 17). El 2016 el 17,9% de las empresas solicitaron un crédito. Al 39,3 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos. Llegando a concluir que las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas estudiadas y encuestadas reciben financiamiento en mayor proporción (71,4%) de las cajas municipales y en menor proporción (3,6%) de cooperativas.

Rentabilidad

Saldívar (2015), en su obra cuyo objetivo general fue: determinar la rentabilidad de las Mypes en el distrito de Yarinacocha. Fue descriptiva, se escogió una muestra poblacional de 30 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas. Concluye Saldívar, los resultados fueron que la capacitación si mejora su rentabilidad, mejoró su rentabilidad en los dos últimos años. Finalmente, no disminuyó su rentabilidad en los dos últimos años.

2.4.1.4 Antecedentes locales

Auditoria

Velásquez (2016), en su trabajo de investigación denominado: “El Impuesto a la Renta y su Influencia en la Liquidez de las Mypes”, Consiguió los siguientes resultados: En el Perú más del 98% de las empresas son micro o pequeñas empresas, predominando las microempresas. Se mantiene una relación entre el crecimiento de las micro y pequeñas empresas y el desarrollo económico del país, pero a pesar de ello aún no se le ha otorgado el reconocimiento necesario a la capacidad productiva que las MYPES brinda. Los dueños y/o gerentes conocen poco de las leyes tributarias, de las preguntas realizadas se denota que el 41.3% no están de acuerdo con el pago del impuesto a la renta y el resto (58.7%), están de acuerdo, también que han tenido ingresos netos en el desarrollo de sus actividades de comercialización pagando un 80% del impuesto a la renta en forma adelantada y ello reduce la liquidez y un 87% sostuvo que tuvieron problemas con el capital de trabajo de sus empresas. Un 28% de las personas encuestadas, están de acuerdo con la tasa que pagan del impuesto a la renta y el resto (72%), no están de acuerdo y la totalidad de las empresas (100%), solicita créditos financieros a terceros.

Tributación

Daniel (2016) en su proyecto de investigación denominado: “Los factores determinantes de la evasión tributaria en las Mypes” fue: Analizar los factores determinantes de la evasión tributaria en las Mypes; para el desarrollo de la investigación utilizaron el

método científico a nivel inductivo-analítico. Llego a las siguientes Conclusiones: La falta de conciencia tributaria es un factor determinante de la evasión tributaria y observamos un alto grado de omisión de las obligaciones tributarias, ya que los microempresarios omiten la entrega de comprobantes de pago en las ventas realizadas a los clientes que no lo solicitan.

Finanzas

Para Flames (2001), “El concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas, en un determinado lapso de tiempo, por parte del Estado, empresas o individuos particulares, para la utilización y gestión del dinero y otros activos y son de dos clases”: Financiación propia, consiste en todos aquellos recursos financieros, monetarios que aportan los socios o por terceras personas sin exigir la devolución generada por la misma empresa y que no se han repartido. No da explicación a nadie ya que, sus recursos son propios y la economía será más holgada ya que no dará pagos ni devoluciones a terceros.

Financiación ajena, son fondos temporales, este si son devueltos en una fecha establecida y lleva el pago de una cantidad adicional, se refiere a los intereses.

Rentabilidad

Para Medina (2010), “La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es por ello, que nos presenta dos teorías

para el tratamiento de la rentabilidad”: Teoría de Inversión, se encarga de maximizar el retorno y tratar de minimizar el riesgo mediante una adecuada cartera de valores de dicha empresa y Teoría moderna de la selección de cartera, las inversiones financieras vienen determinadas por cuatro parámetros: la cartera es un todo, que se encarga de estudiar el riesgo y retorno global, en vez de escoger valores individuales, y consiste en estos puntos clave que son la rentabilidad, riesgo, liquidez y control.

2.5 Bases Teóricas

2.5.1 Teoría de la Auditoría

Holmes (2014), la auditoría es la comprobación científica y sistemática de los libros de cuentas, comprobantes y otros registros financieros y legales de un individuo, firma o corporación, con el propósito de determinar la exactitud e integridad de la contabilidad; mostrar la verdadera situación financiera y las operaciones, y certificar los estados e informes que se rindan. Con el pasar del tiempo, el campo de acción de la auditoría ha continuado extendiéndose; no obstante son muchos los que todavía la juzgan como portadora exclusiva de aquel objeto remoto, o sea, observar la veracidad y exactitud de los registros.

Benau (1998), precisa sobre la necesidad de la auditoría, es decir, el entorno institucional en que se procuran los servicios de auditoría – actividad fundamental, obligatoria y sometida a un proceso de reglamentación bastante in-tenso– no presenta contornos

suficientemente nítidos, ni tampoco los atributos que la misma debe poseer. En efecto, el hecho de ser tratada, como ya hemos visto, como un bien público y el hecho de que su procura sea indirecta y sea resultado de un requisito legal impuesto que determina que las empresas presenten sus estados financieros auditados, de forma obligatoria, es considerada razón suficiente como para que no haya una preocupación en fundamentar teóricamente la necesidad de su existencia. El concepto de auditoría es muy amplio, por lo que es frecuente que se vea utilizada la expresión de auditoría en diferentes terrenos. Es necesario delimitar con precisión para no confundir las distintas clases de auditoría. La auditoría, en el más amplio de los sentidos, significa investigación o análisis de una actividad concreta para evaluar, a través del contraste de información y documentos, con el objetivo de concluir que los resultados de tal actividad se adecuen a los criterios o normas establecidos.

Valderrama (2003), no le concede una importancia trascendente a esta problemática y da inicio a la introducción de su libro “Teoría y práctica de la auditoría: concepto y metodología”, avisando de que la auditoría es también revisión y verificación, siendo considerada, pues, como la última fase del proceso contable cuyo fin es su supervisión por un profesional independiente.

El resultado de las operaciones y de los cash-flows. Por esa misma razón, continúa, las le-yes que reglamentan los mercados de valores exigen que las empresas con cotización bursátil presenten sus

estados financieros auditados por un auditor independiente. Para este auditor, la auditoría es una forma de confirmación que, por lo general, expresa la opinión de un perito acerca de la fiabilidad de cualquier aserción. Considera, asimismo, a la auditoría como un caso particular de confirmación, cuando está en causa la emisión de una opinión sobre la fiabilidad de los estados financieros de una entidad.

2.5.2 Teoría de la Tributación

La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria. Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Si bien es cierto el Código Tributario no es el Código de la Administración Tributaria, es más bien la norma que regula las relaciones entre los sujetos que rodean el fenómeno tributario y sus consecuencias económicas y jurídicas, a los cuales denominamos como operadores del Sistema Tributario. Partimos de un axioma

incuestionable en la doctrina jurídico-tributaria: Los operadores del Sistema Tributario, Administrado y Administrador, se encuentran ubicados en un plano jurídico de igualdad, estando sometidos ambos a la misma Ley, la cual si bien es cierto otorga diferentes prerrogativas a uno y otro, no pretende en modo alguno reconocer una relación de subordinación del administrado respecto del Administrador, sino la forma de delimitar derechos y obligaciones a los efectos de dotar al Sistema de seguridad jurídica, sin la cual no podrían discurrir normalmente las relaciones entre éstos dentro de un Estado de Derecho. Así las normas contenidas en el Código Tributario y en general en normas que regulan materia tributaria, no pueden tener un cariz tuitivo a favor de uno u otro de los operadores del Sistema Tributario, como sí ocurre por ejemplo en ramas como el Derecho Laboral. (p. 86).

Ricardo (1959), señala en su teoría de tributación (1817), que “el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan” (p. 17). Es por ello, que el principal problema que observó Ricardo en su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo. En relación con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida

por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales. Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país.

“Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno”, entre ellos están: Los impuestos sobre los productos del suelo, impuestos sobre la renta de la tierra, diezmos, impuestos sobre la tierra, impuestos sobre el oro, impuestos sobre edificios, impuestos sobre los beneficios, impuestos sobre los salarios, impuestos sobre mercancías que no son productos del suelo y los impuestos para asistencia a los pobres.

El mismo autor destaca, que los impuestos vienen a contribuir en el incremento de los ingresos del Estado, aunque los mismos podrían disminuir los beneficios del capital y del trabajo de cada uno de los afectados que cancelan dichos impuestos, aunque según señala Ricardo, “generalmente esos impuestos recaen sobre el consumidor del producto, aunque no en todos los casos, como es el impuesto sobre

la renta, que recaería exclusivamente sobre el propietario, quien no podría en modo alguno, trasladarlo a su arrendatario” (p. 205), pero redundaría en beneficios para una mejor distribución del ingreso, siempre y cuando el Estado se maneje eficientemente. En virtud de ello, uno de los impuestos que contribuiría en disminuir la desigual distribución de la riqueza o del ingreso, sería el impuesto para asistencia a los pobres.

Bravo (2015), expresa que, cuando hablamos de Sistema tributario, nos referimos al conjunto de normas jurídicas que establecen tributos y las que normalizan los procedimientos y deberes formales necesarios para hacer posible el flujo de tributos al Estado, así como las que contienen los principios del Derecho Tributario, usualmente sedimentadas en el texto Constitucional. En ese contexto, el Sistema tributario es más amplio que el Régimen tributario, que sólo se refiere a las normas referidas a los tributos.

Bravo sostiene que, una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú. En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En consecuencia, a través del Dictamen recaído en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que aun cuando el texto

constitucional no se refiere claramente al principio de capacidad contributiva, lo cual trata de un principio constitucional de carácter implícito cuyo aspecto se deduce del principio de igualdad.

“La Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016), sostiene que en virtud de sus facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994”, con los siguientes objetivos: Incrementar la recaudación, brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad, distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

2.5.3 Teoría de la Finanzas

Al hablar de finanzas nos estamos refiriendo al área de la economía que estudia el funcionamiento de los mercados de dinero y capitales, las instituciones que operan en ellos, las políticas de captación de recursos, el valor del dinero en el tiempo y el coste del capital, dentro de ello podemos encontrar tres tipos de finanzas:

- Finanzas Públicas; Las Finanzas Públicas constituyen la actividad económica del sector público, con su particular y característica estructura que convive con la economía de mercado, de la cual obtiene los recursos y a la cual le presta un marco de acción. Comprende los bienes, rentas y deudas que forman el activo y el pasivo de la Nación y todos los demás bienes y rentas cuya administración corresponde al Poder Nacional a través de las

distintas instituciones creadas por el estado para tal fin. El Estado para poder realizar sus funciones y afrontar sus necesidades públicas, debe contar con recursos, y los mismos se obtienen a través de los diferentes procedimientos legalmente estatuidos y preceptuados en principios legales constitucionales. Las finanzas públicas establece; estudia las necesidades; crea los recursos; Ingresos; Gastos, El estado hace uso de los recursos necesarios provenientes de su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de las riquezas para satisfacer las necesidades públicas (individuales y colectivas). Crear la plataforma adecuada en cuanto a educación, salud, seguridad social, para el desarrollo de nuevas fuentes de trabajo, crear tecnología propia, en el marco de un sistema pluralista y flexible de toma de decisiones, que articule distintos mecanismos de conformación de la voluntad colectiva. Garantizar un mayor control social sobre su gestión, mejorar los medios e instrumentos que hoy existen de representación política y social y establecer otras vías de participación complementarias a las de representación política, que fortalezcan, descentralicen su poder y transfieran responsabilidades y recursos a las comunidades estatales y locales y, finalmente, mejorar sus estructuras políticas. Desarrollar estrategias de acción concurrente y propulsar estas acciones tendentes a la protección, al desarrollo de la seguridad ciudadana, la salud, la educación, el deporte, la cultura, el trabajo, y en fin, el

bienestar social, para que la economía del país pueda desarrollarse y conducirla hacia un futuro próspero. La política fiscal como instrumento de estabilización y ajuste; Políticas heterodoxas y ortodoxas (tradicionales y no tradicionales) de las finanzas públicas.

- Finanzas empresariales; Son aquellas que se centran en las decisiones monetarias o de inversión que toman las empresas (identificación de oportunidades de inversión y análisis de su viabilidad económica, habitualmente, en términos de rentabilidad) y en las herramientas y análisis que se utilizan para tomar esas decisiones. El objetivo fundamental de las finanzas empresariales es maximizar el valor de la empresa para sus accionistas.
- Finanzas personales; Son las relacionadas con la capacidad de generar ahorro por parte de los individuos, así como de obtener recursos financieros adicionales procedentes, por ejemplo, de las entidades financieras para poder cubrir sus necesidades de inversión. Además, también engloban las decisiones de inversión de los excedentes de recursos financieros disponibles.

Orellana (2008), las decisiones de inversión en diferentes activos financieros parten de una adecuada identificación y cuantificación del riesgo, además de la rentabilidad. La teoría financiera asume la característica de tal a partir de la formalización de las teorías de portafolio, que no solamente han sido útiles para los administradores de fondos de inversión, sino para los gerentes que toman sus

decisiones considerando el costo de capital de la empresa y sus accionistas, y es que este concepto es uno de los ejes de mayor importancia en las finanzas.

A lo largo del tiempo se han construido modelos basados en conjuntos de variables que pueden ayudar a determinar el costo de capital o, en palabras más sencillas, la retribución que el inversionista exige por el riesgo que asume. Sin embargo, la mayoría de los textos de finanzas utilizados en los programas de posgrado han sido desarrollados en el primer mundo y, por tanto, no se aplican necesariamente a las economías de los países emergentes.

Este libro parte del estudio y la valorización del riesgo a través de los conceptos de la teoría del portafolio, el modelo de valoración de activos de capital (Capital Asset Pricing Model, CAPM) y el concepto de riesgo-país, y plantea un enfoque consistente con los fundamentos financieros y, a la vez, pragmático y aplicable a la realidad de los mercados emergentes. Desarrolla estudios de caso aplicados a sectores de servicios públicos, aunque también la metodología es válida para otros sectores.

2.5.4 Teoría de la Rentabilidad

Ferruz (2000), manifiesta “La rentabilidad y el riesgo en las inversiones financieras”; que la rentabilidad y el riesgo en las inversiones financieras, manifiesta, que la rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes

ecuaciones de equivalencia financiera. Es por ello, que nos presenta dos teorías para el tratamiento de la rentabilidad:

- **Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz**

Markowitz avanza con una nueva teoría, indicando que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Para fundamentar esta nueva línea de trabajo se basa en la ley de los grandes números indicando que el rendimiento real de una cartera será un valor aproximado a la rentabilidad media esperada. La observancia de esta teoría asume que la existencia de una hipotética cartera con rentabilidad máxima y con riesgo mínimo que, evidentemente sería la óptima para el decisor financiero racional. “Con esta teoría concluye que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene por qué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo. Por lo tanto, el inversor financiero puede incrementar su rentabilidad esperada asumiendo una diferencia extra de riesgo o, lo que es lo mismo, puede disminuir su riesgo cediendo una parte de su rentabilidad actualizada esperada.”

- **Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de Sharpe**

“El modelo de mercado de Sharpe (1963), surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, fue el

resultado de un proceso de simplificación que Sharpe realizó del modelo pionero de su maestro Markowitz.

Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un dificultoso proceso de cálculo ante la necesidad de conocer de forma adecuada todas las covarianzas existentes entre cada pareja de títulos. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un determinado índice, normalmente macroeconómico, únicamente”.

“Este fue el denominado modelo diagonal, debido a que la matriz de varianzas y covarianzas sólo presenta valores distintos de cero en la diagonal principal, es decir, en los lugares correspondientes a las varianzas de las rentabilidades de cada título. Como se ha indicado, el modelo de mercado es un caso particular del diagonal. Dicha particularidad se refiere al índice de referencia que se toma, siendo tal el representativo de la rentabilidad periódica que ofrece el mercado de valores.”

Tipos de rentabilidad

Según, Banegas (1998), sostiene en su “Análisis por Ratios de los Estados Contables Financieros”, existen dos tipos de rentabilidad:

- **La rentabilidad económica**

“La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos”.

“A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio”.

$$\text{RE} = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

“El resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades. Al prescindir del gasto por impuesto de sociedades se pretende medir la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos, que además pueden variar según el tipo de sociedad.”

“El origen de este concepto, también conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), si bien no siempre se utilizan como sinónimos ambos términos, se sitúa en los primeros años del siglo XX, cuando la Du Pont Company comenzó a utilizar un sistema triangular de ratios para evaluar sus resultados. En la cima del mismo se encontraba la rentabilidad económica o ROI y la

base estaba compuesta por el margen sobre ventas y la rotación de los activos.”

- **La rentabilidad financiera**

“La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:”

$$RF = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

“Como concepto de resultado la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.”

“La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.”

2.5.5 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Okpara y Wynn (2007), actualmente, la labor que llevan a cabo las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) es de indiscutible relevancia, no solo teniendo en cuenta su contribución a la generación de empleo, sino también considerando su participación en el desarrollo socioeconómico de las zonas en donde se ubican. También afirman que los pequeños negocios son considerados como la fuerza impulsora del crecimiento económico, la generación de empleo y la reducción de la pobreza en los países en desarrollo. En términos económicos, cuando un empresario de las micro o pequeñas empresas crece, genera más empleo, porque demanda mayor mano de obra. Además, sus ventas se incrementan, y logra con esto mayores beneficios, lo cual contribuye, en mayor medida, a la formación del producto bruto interno.

“Es la unidad económica compuesta por un ciudadano natural o jurídico, bajo cualquier forma de organización contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.”

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de la investigación

➤ Tipo de la investigación.

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. Sabino (1994), nos dice que “el análisis

cuantitativo se define como: “Una operación que se efectúa, con toda la información numérica resultante de la investigación. Esta, luego del procesamiento que ya se le habrá hecho, se nos presentó como un conjunto de cuadros y medidas, con porcentajes ya calculados” (p.151).

➤ **Nivel de la investigación.**

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

Hernández, Fernández y Baptista (2010 pp. 80), nos dice que los estudios descriptivos, buscan especificar las propiedades, características y los perfiles de personas, grupos, comunidades, procesos, objetos o cualquier otro fenómeno que se somete a un análisis. Es decir, únicamente pretende medir o recoger información de manera independiente o conjunta sobre los conceptos o las variables a las que se refieren, esto es, su objetivo no es indicar como se relacionan estas.

3.2 Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue cuantitativo - no experimental- transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por micro y pequeñas empresas
Encuestadas.

O = Observación de las variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Cuantitativo

Porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías Hernández, Fernández & Baptista (2010 p. 4).

No experimental

La investigación ha sido no experimental por que se realizó sin manipular deliberadamente las variables, observándolas tal como se mostraron dentro de su contexto, para luego ser analizados. Hernández, Fernández & Baptista (2010 pp. 149).

Transversal

Porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, su propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en interrelación en un momento dado. Hernández, Fernández & Baptista (2010 pp. 151).

Retrospectivo

Porque se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado. “Las investigaciones no experimentales es la que se relizó sin manipular deliberadamente las variables; se basa en sucesos o contextos que ya ocurrieron o se dieron sin la intervención directa del investigador” Hernández, Fernández & Baptista (2010 pp. 165)

Descriptivo

La investigación fue descriptiva porque se limitó a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información. “la investigación descriptiva busca

especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”.

Hernández, Fernández & Baptista (2010 pp. 80)

3.3 Población y Muestra

Población

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas dedicados al sector servicio rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019. La cual representó el 100% de la población, es decir conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más variables (características, atributos o propiedades) comunes, que vienen a ser precisadas en el tiempo y en el espacio.

Muestra.

De la población en estudio se tomaron como muestra a 30 micro y pequeñas empresas del rubro cosmetología el cual representó el 100% de la población.

3.4 Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
				Estado civil	Soltero Casado Conviviente Divorciado Otros	
				Profesión u Ocupación		
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del			Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
				Formalidad de la micro y pequeña	Formal	

	distrito de Manantay, 2019.		Características	<table border="1"> <tr> <td>empresa</td> <td>Informal</td> </tr> <tr> <td>Trabajadores permanentes</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Trabajadores eventuales</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Motivo de formación de la micro y pequeña empresa</td> <td>Ganancias Subsistencia Sobrevivencia</td> </tr> </table>	empresa	Informal	Trabajadores permanentes		Trabajadores eventuales		Motivo de formación de la micro y pequeña empresa	Ganancias Subsistencia Sobrevivencia													
empresa	Informal																								
Trabajadores permanentes																									
Trabajadores eventuales																									
Motivo de formación de la micro y pequeña empresa	Ganancias Subsistencia Sobrevivencia																								
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.		Características	<table border="1"> <tr> <td>Cree Ud. Que aplicando la ejecución de la Auditoría optimizara su gestión.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>El plan y programa de auditoría es importante para la evaluación de los Estados Financieros</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</td> <td></td> </tr> <tr> <td>En su opinión, la evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría</td> <td></td> </tr> <tr> <td>A donde acudiría para obtener una auditoría.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cree Ud. Que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología.</td> <td></td> </tr> </table>	Cree Ud. Que aplicando la ejecución de la Auditoría optimizara su gestión.		El plan y programa de auditoría es importante para la evaluación de los Estados Financieros		Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		En su opinión, la evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría		A donde acudiría para obtener una auditoría.		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		Cree Ud. Que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología.						
Cree Ud. Que aplicando la ejecución de la Auditoría optimizara su gestión.																									
El plan y programa de auditoría es importante para la evaluación de los Estados Financieros																									
Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.																									
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas																									
En su opinión, la evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría																									
A donde acudiría para obtener una auditoría.																									
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.																									
Cree Ud. Que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología.																									
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.		Características	<table border="1"> <tr> <td>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Están los libros de contabilidad al día.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</td> <td></td> </tr> <tr> <td>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</td> <td></td> </tr> </table>	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		Están los libros de contabilidad al día.		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		Sí No
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.																									
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.																									
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.																									
Están los libros de contabilidad al día.																									
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.																									
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.																									
Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.																									
Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.																									
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.																									
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.																									

Nominal

Fuente: Dávila (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Finanzas en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 ninguno	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Cree que el financiamiento mejora la empresa.						
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejoraría si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Dávila (2019)

3.5 Técnicas e instrumentos

Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicó la técnica de la encuesta.

Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

Recolección de datos

En la investigación se aplicó un cuestionario siguiendo los siguientes pasos: Se coordinó con los micro empresarios, se les ubicó en sus domicilio

fiscal para la realización de la encuesta, se registró la información obtenida de los encuestados, luego se codificó las encuestas, y por último se tabuló la información obtenida con los programas pertinentes.

3.6 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico, teniendo como soporte el programa Excel Científico y para el procesamiento de los datos se utilizó programa SPSS científico versión 24. A sí mismo se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación y para la elaboración de las diapositivas se hicieron uso del Power Paint.

3.7 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas empresas</p> <p>Micro y pequeñas empresas</p>	<p>Características</p> <p>Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p> <p>Rubro</p> <p>Años en el rubro.</p>	<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población: La población estará conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p> <p>Muestra: Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p> <p>Técnicas:</p>
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p>	Auditoría	Características	Cree Ud. Que aplicando la ejecución de la Auditoría optimizara su gestión.	
	<p>Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p>			El plan y programa de auditoría es importante para la evaluación de los Estados Financieros	
				Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				En su opinión, la evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría	
				A donde acudiría para obtener una auditoría.	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p>	Tributación	Características	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
				Cree Ud. Que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología.	
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p>	Tributación	Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
				Están los libros de Contabilidad al día.	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p>	Tributación	Características	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p>				

<p>características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.</p>			<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>La encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 37 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
	Finanzas	Características	<p>Solicitó crédito.</p> <p>Recibió crédito.</p> <p>Monto del crédito solicitado.</p> <p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p> <p>Entidad que le otorgó el crédito.</p> <p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p> <p>El crédito fue oportuno</p> <p>Monto del crédito suficiente.</p> <p>Cree que el financiamiento mejorar la empresa.</p>	
	Rentabilidad	Características	<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.</p> <p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</p> <p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p> <p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</p>	

3.8 Principios Éticos

Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

Guibert (2013), afirma que la “irresponsabilidad, deshonestidad intelectual, falta de equidad, e incumplimiento de compromisos con el país, de parte de los Contadores en el Perú, se ve reflejada en denuncias de autoridades del estado, así como miembros de consultoras internacionales, que coinciden en el alto índice de evasión tributaria en el Perú, que supera el promedio de América Latina. La evasión se centra en el Impuesto General a las Ventas, como el Impuesto a la Renta, ya sea por sobrevaluación o por omisión en sus declaraciones de ingresos, en las cuales hay una obligatoria participación del Contador Público”.

➤ **Respeto por las personas**

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone

un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

➤ **Beneficencia**

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

➤ **Justicia**

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

➤ **El principio de la dignidad.**

El principio de dignidad nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido”.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Tabla 1

Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
18 a 25 años	6	20,0
26 a 36 años	9	30,0
37 a 60 años	15	50,0
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

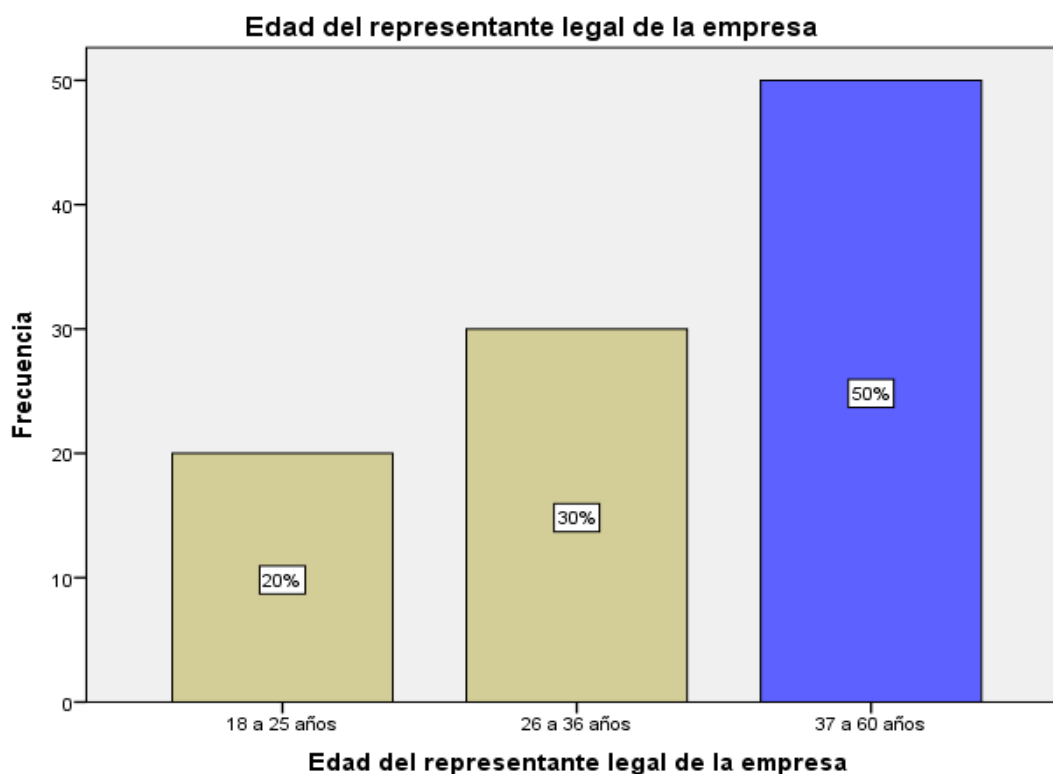


Figura 1. Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Fuente: Tabla 1.

Tabla 2

Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	17	56,7
	Femenino	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

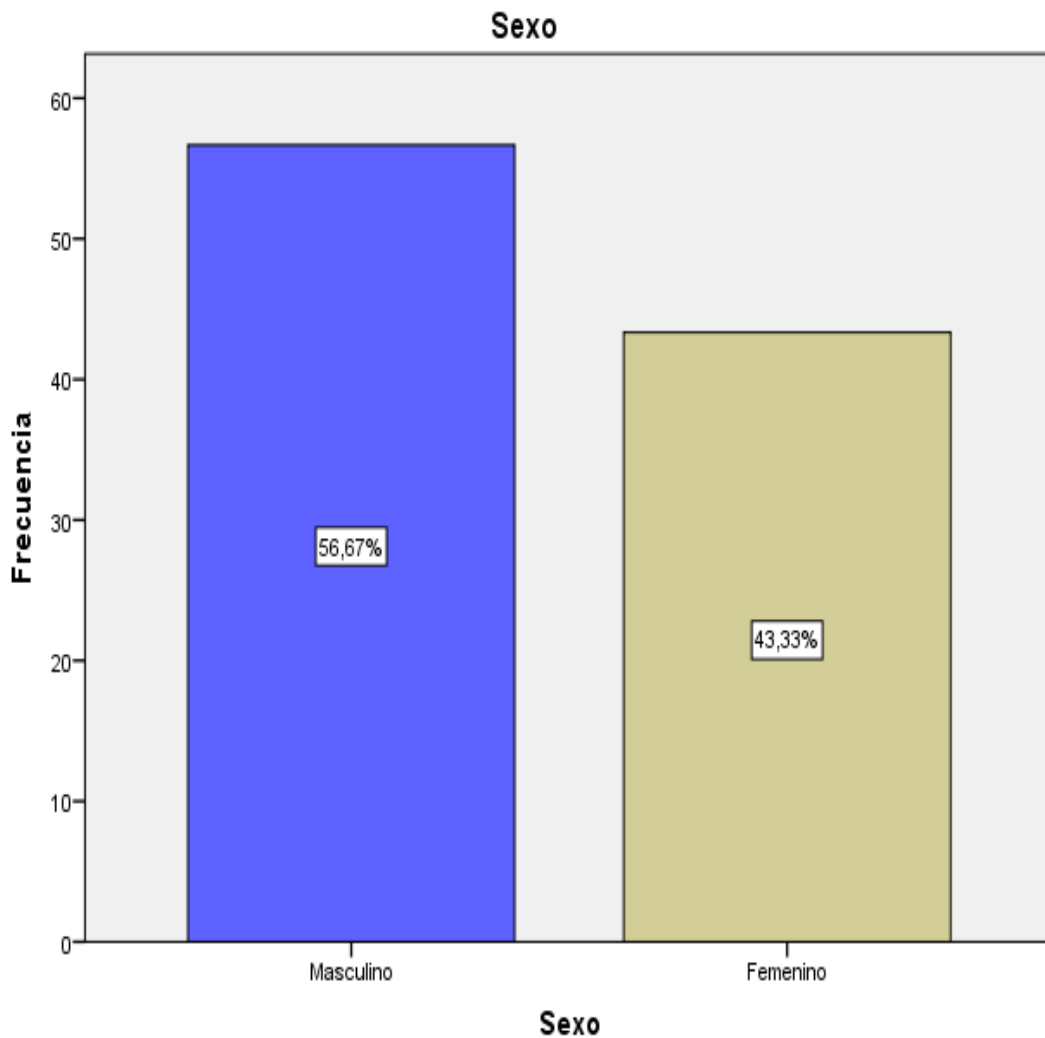


Figura 2. Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Fuente: Tabla 2.

Tabla 3

Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Secundaria Incompleta	6	20,0
	Secundaria Completa	6	20,0
	Superior no universitaria completa	10	33,3
	Superior universitaria incompleta	5	16,7
	Superior universitaria completa	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

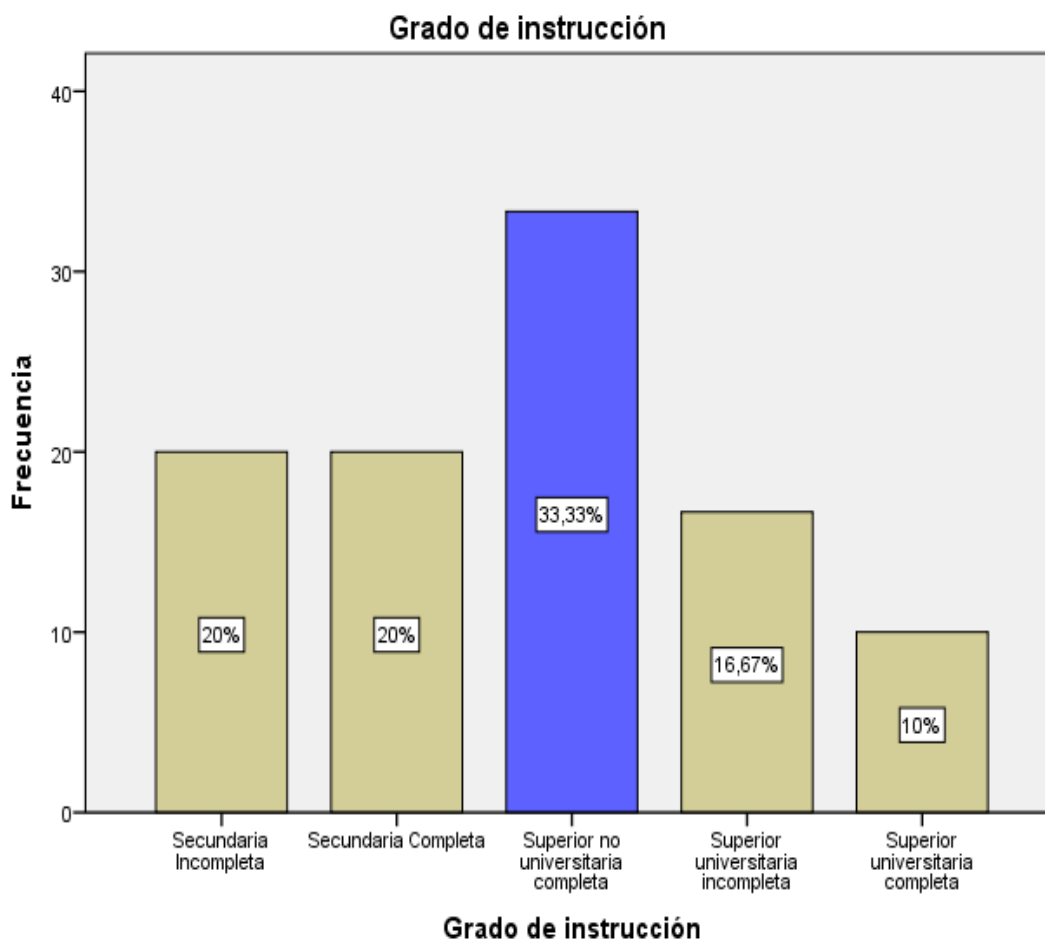


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Fuente: Tabla 3.

Tabla 4

Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 3 años	15	50,0
	De 4 a 8 años	9	30,0
	De 9 a mas	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

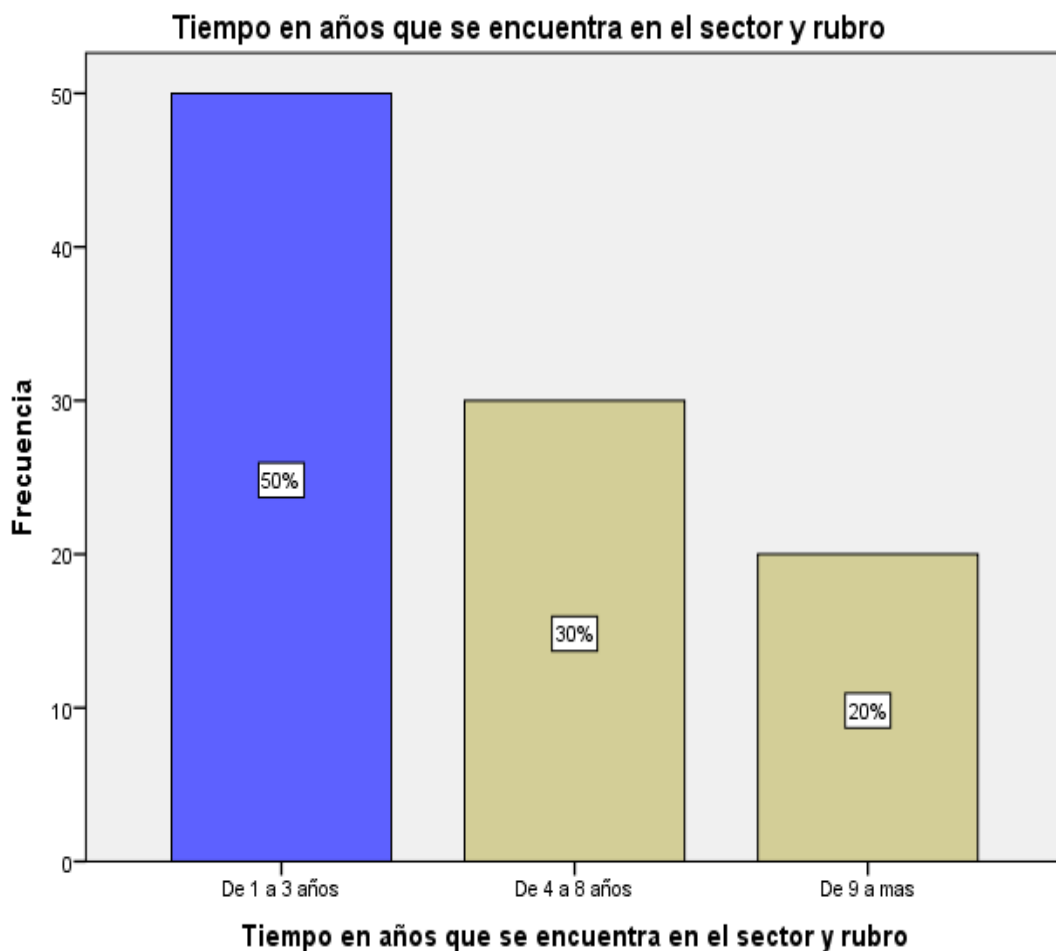


Figura 4. Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro las pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Fuente: Tabla 4.

Tabla 5

Formalidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Mype Informal	3	10,0
	Mype Formal	27	90,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

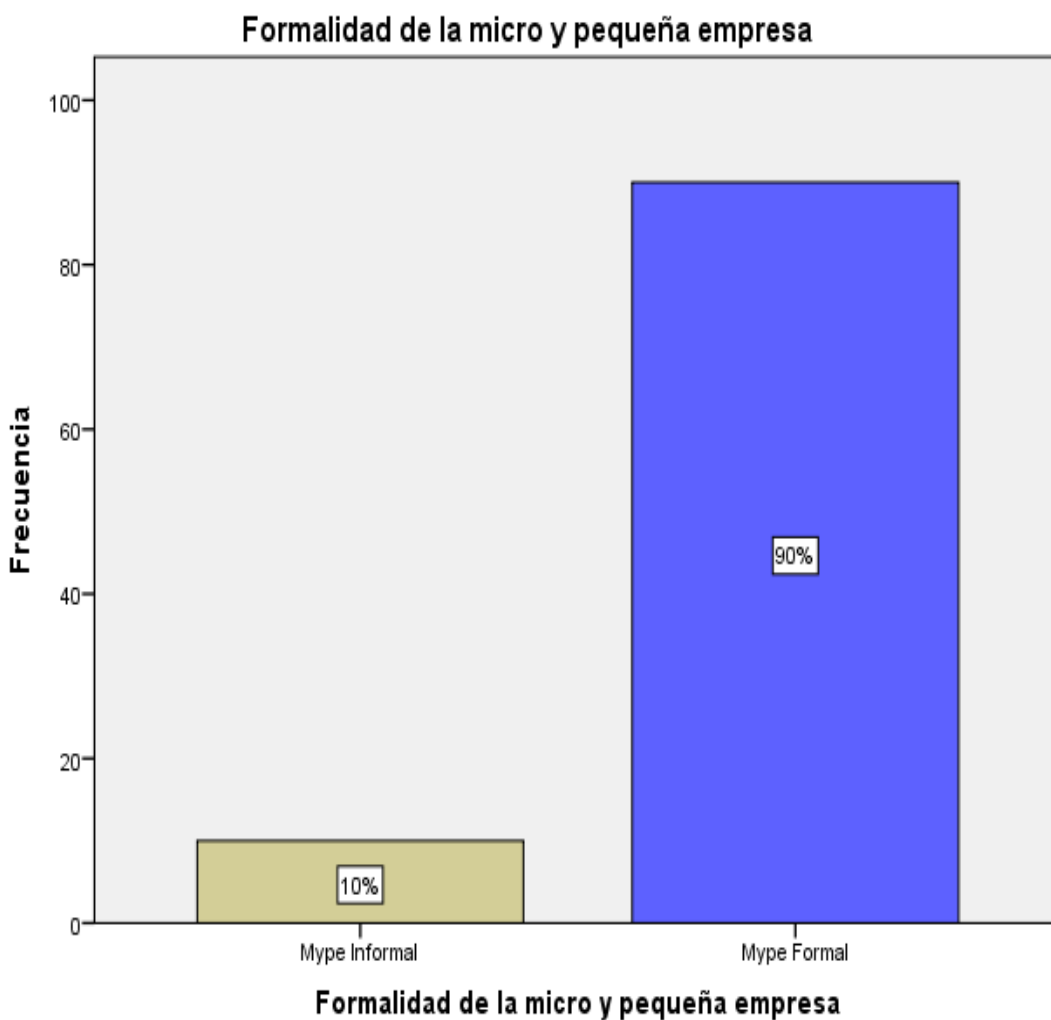


Figura 5. Formalidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Fuente: Tabla 5.

Tabla 6
Trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 4 personas	15	50,0
De 5 a 7 personas	11	36,7
De 8 a más personas	4	13,3
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

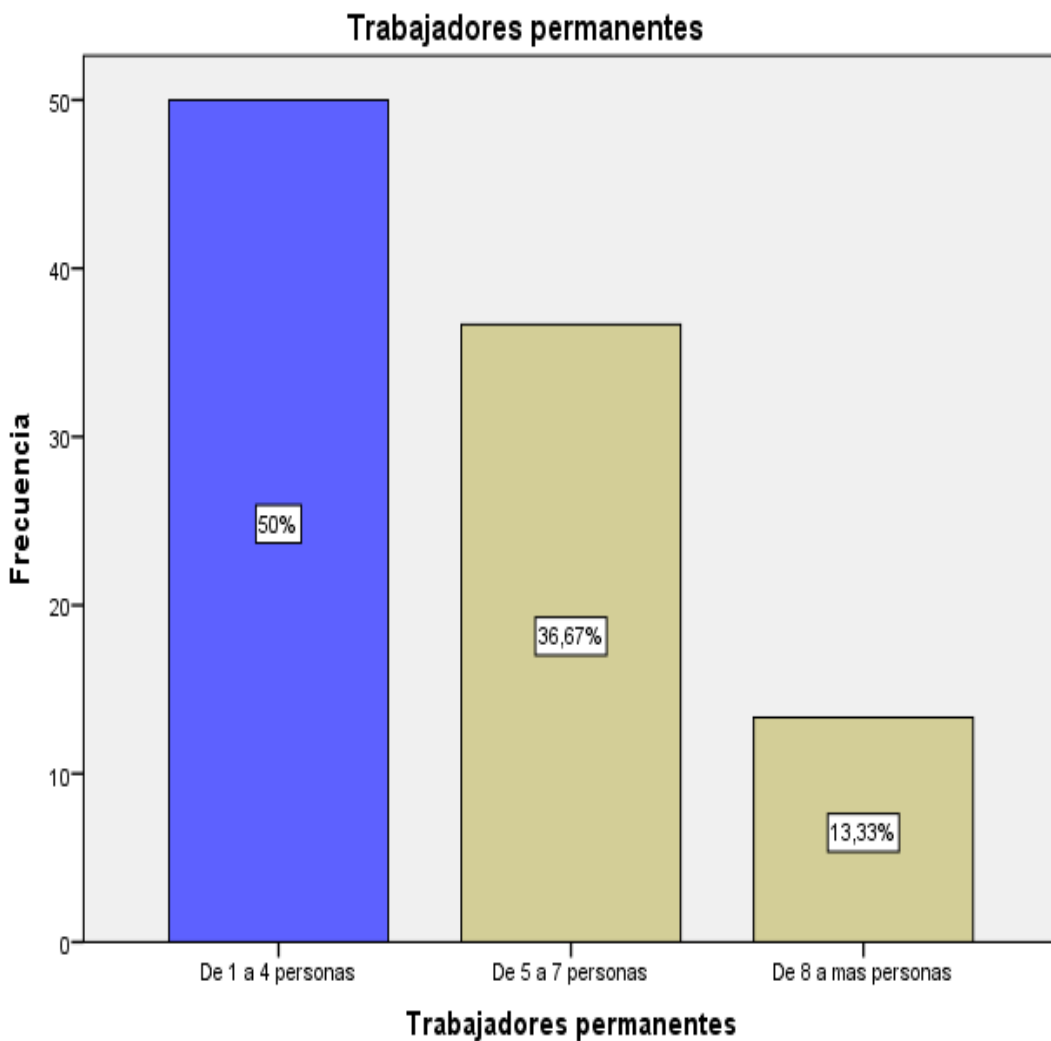


Figura 6. Trabajadores permanentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Fuente: Tabla 6.

Tabla 7
Trabajadores eventuales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 3 personas	12	40,0
	De 4 a 6 personas	9	30,0
	De 7 a mas personas	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

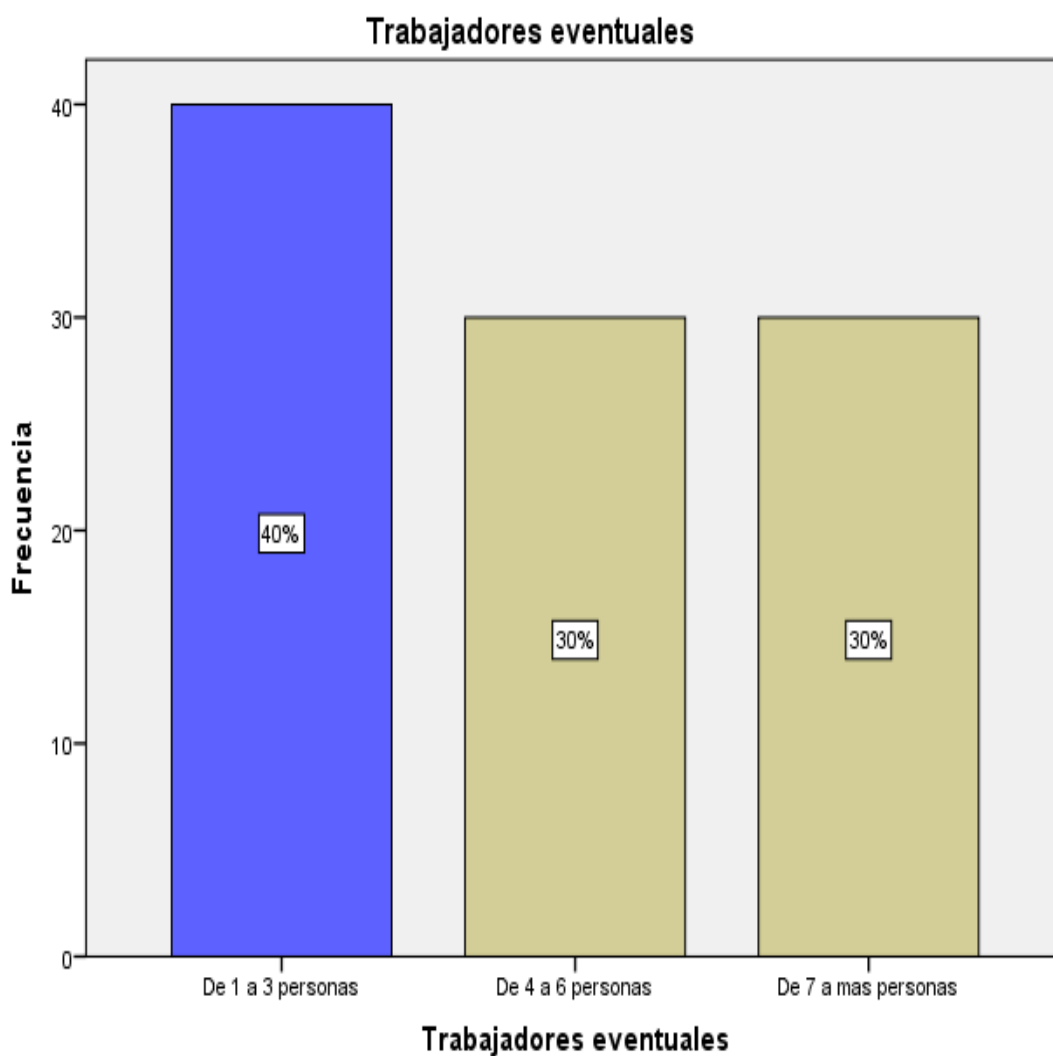


Figura 7. Trabajadores eventuales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Fuente: Tabla 7.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Tabla 8

¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	80,0
	No	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

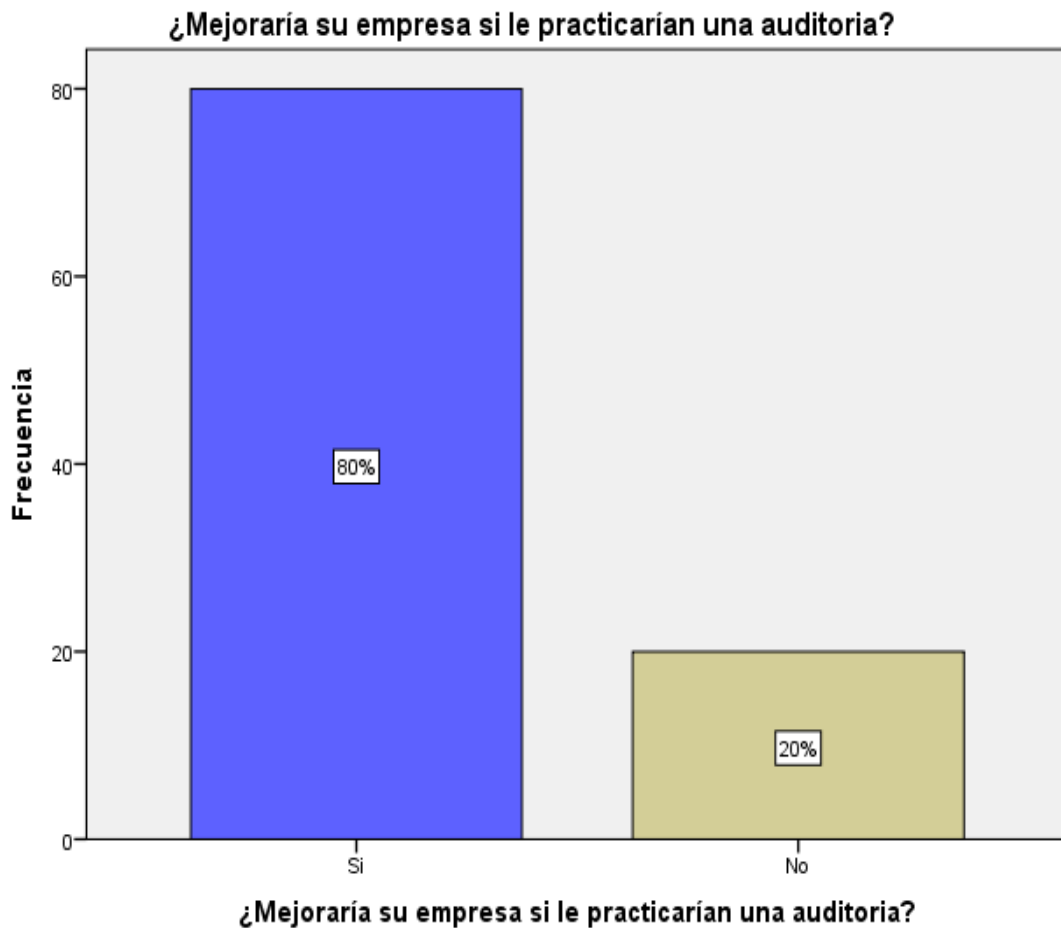


Figura 8. Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 8.

Tabla 9

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	22	73,3
	No	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

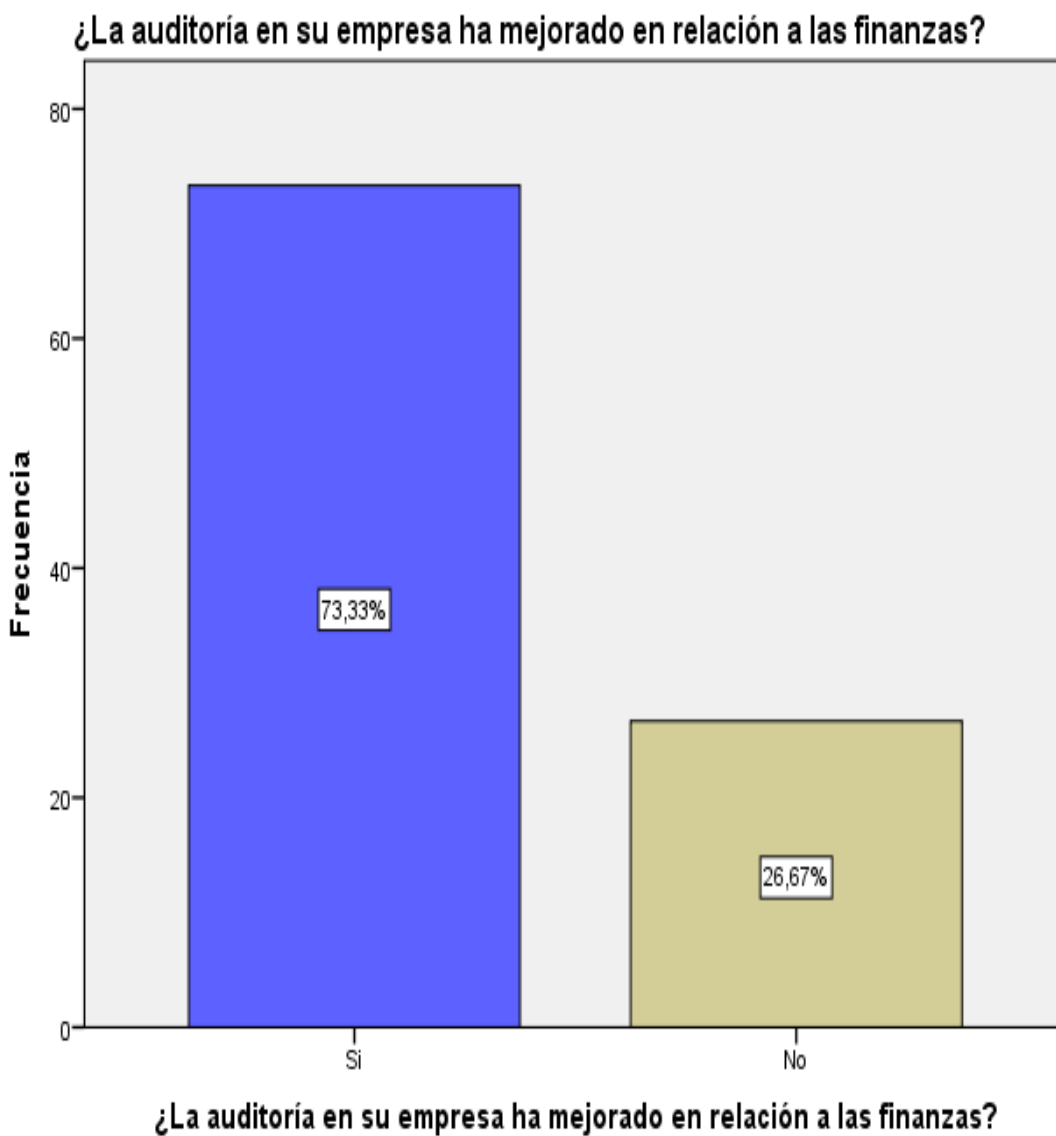


Figura 9. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

Fuente: Tabla 9.

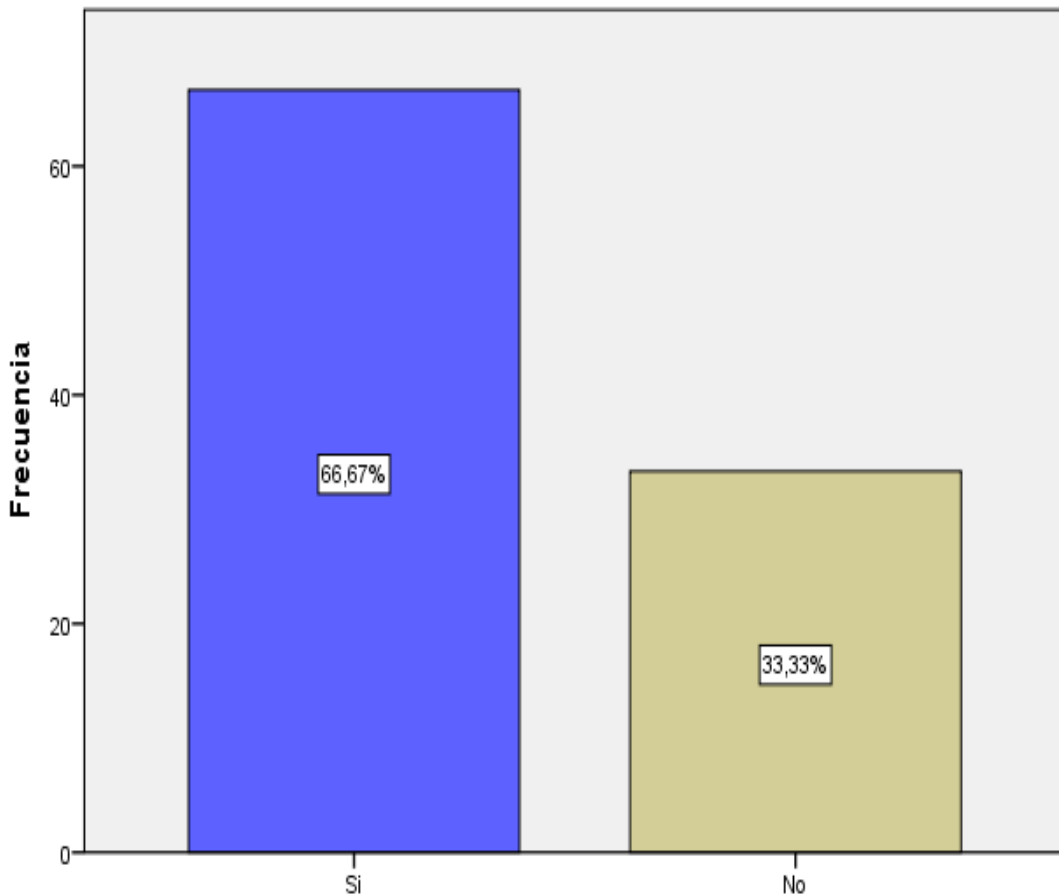
Tabla 10

¿En su opinión, la Evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	20	66,7
	No	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿En su opinión, la Evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría?



¿En su opinión, la Evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría?

Figura 10. En su opinión, la Evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría

Fuente: Tabla 10.

Tabla 11

¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Sociedad de auditoria	5	16,7
	Persona natural	25	83,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

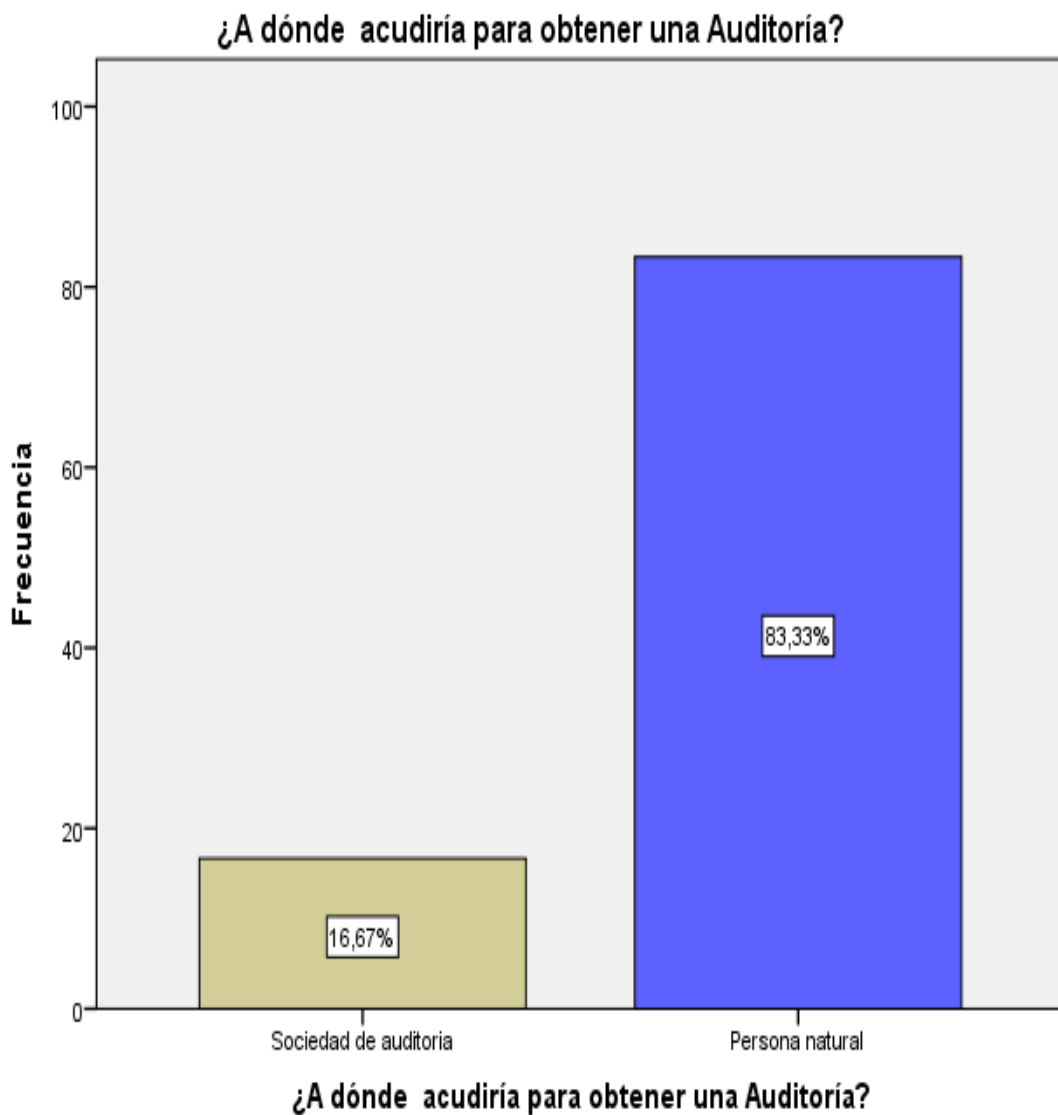


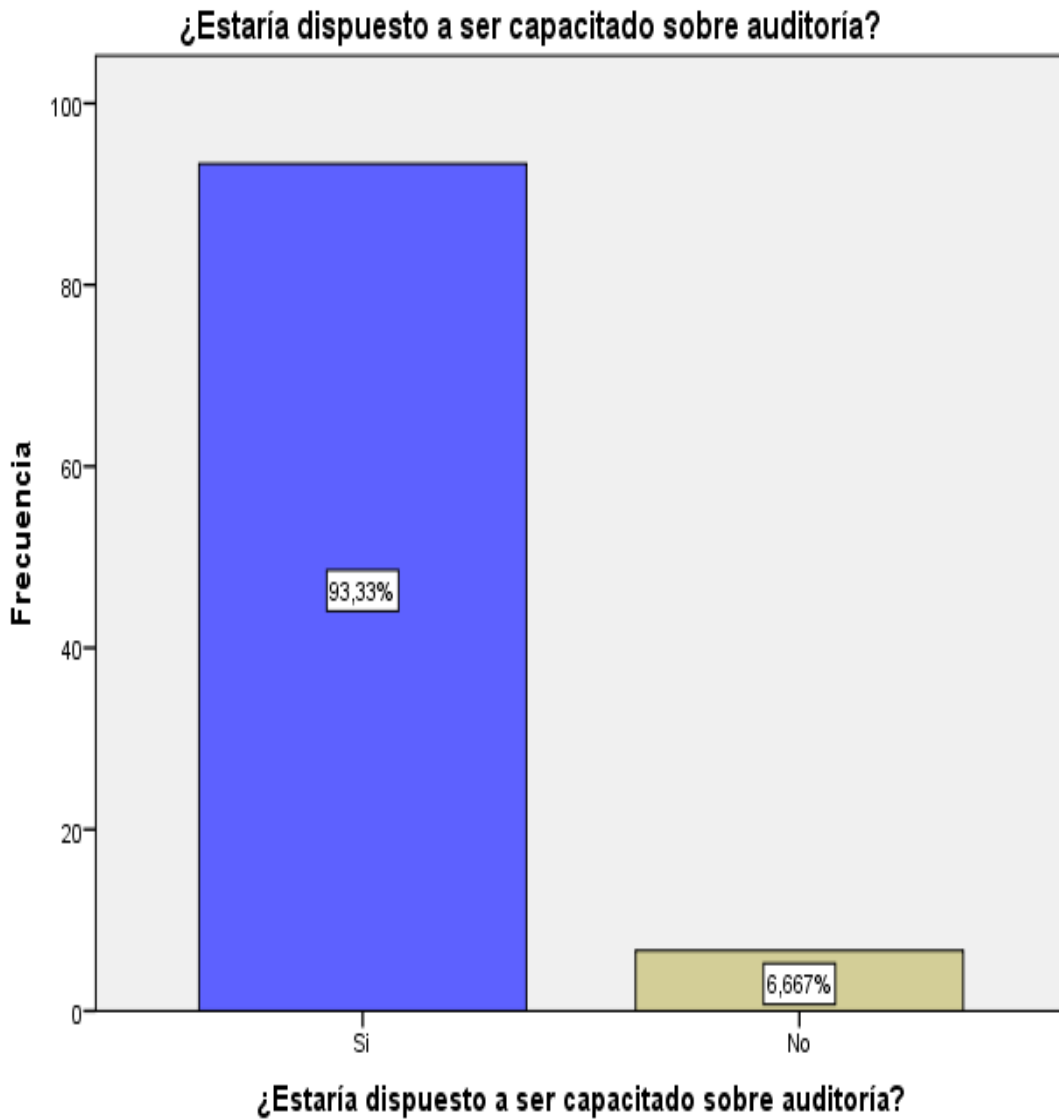
Figura 11. A dónde acudió para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla 11.

Tabla 12

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	Total	30	100,0



Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

Figura 12. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

Fuente: Tabla 12.

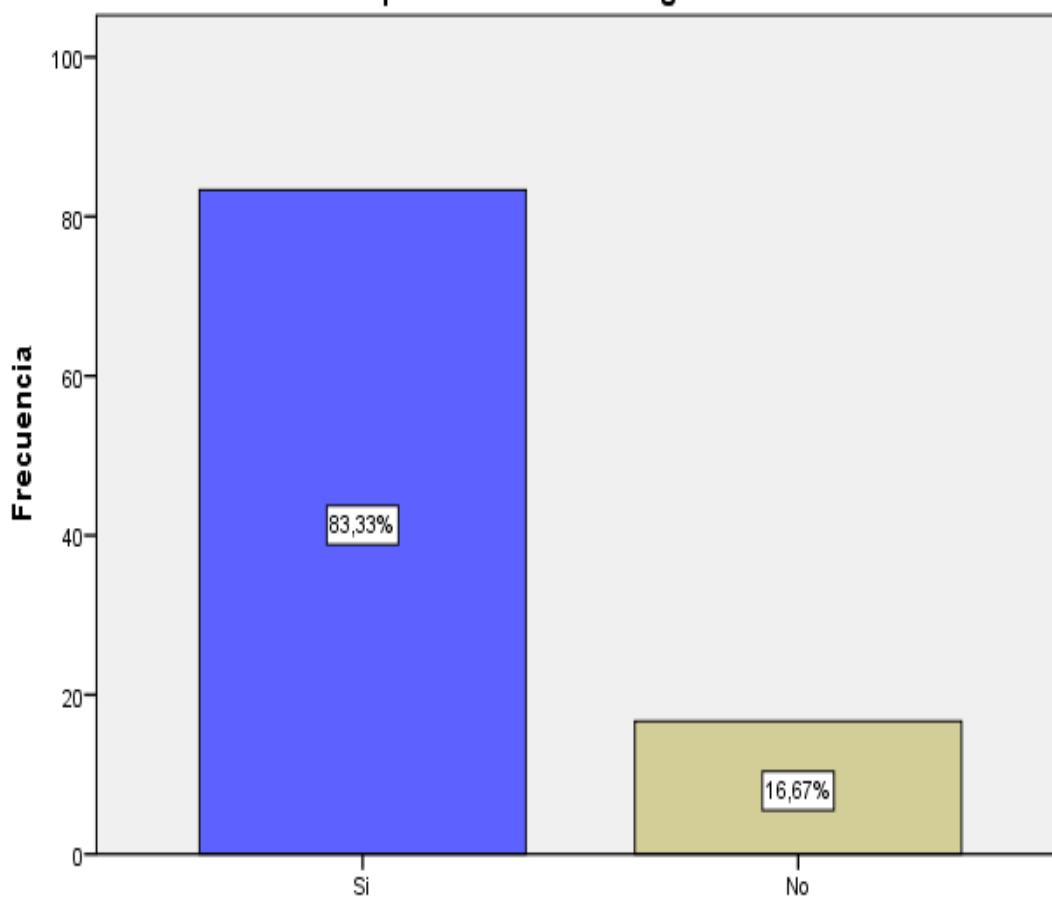
Tabla 13

¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología?



¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología?

Figura 13. Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología.

Fuente: Tabla 13.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

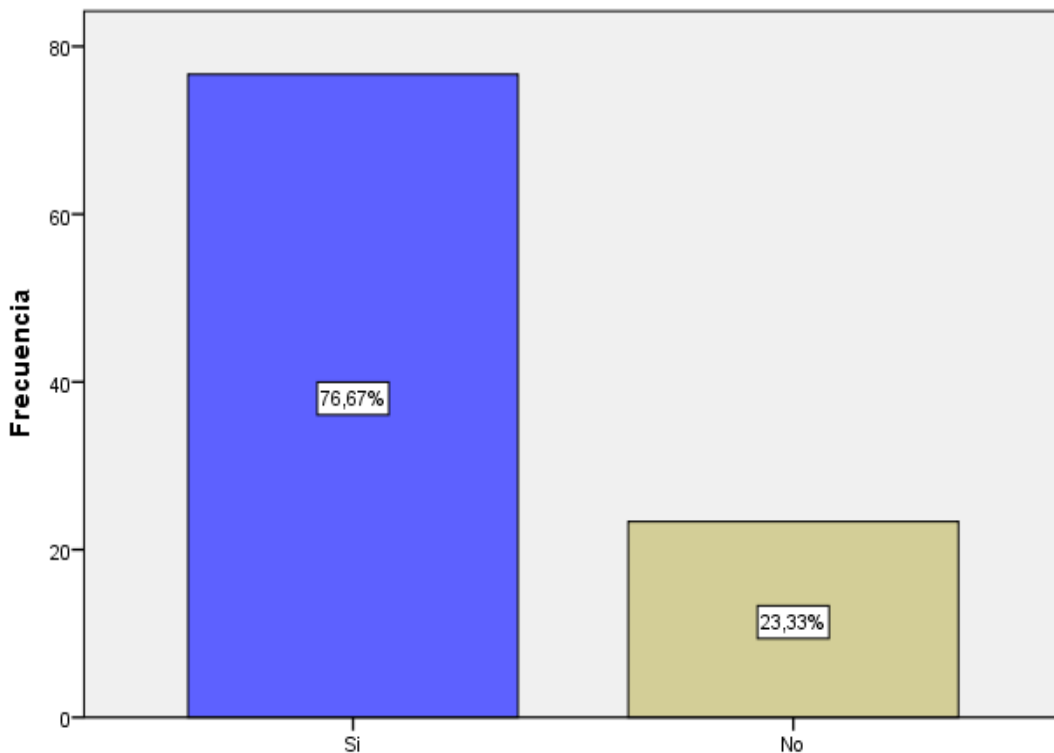
Tabla 14

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?



¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Figura 14. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Fuente: Tabla 14.

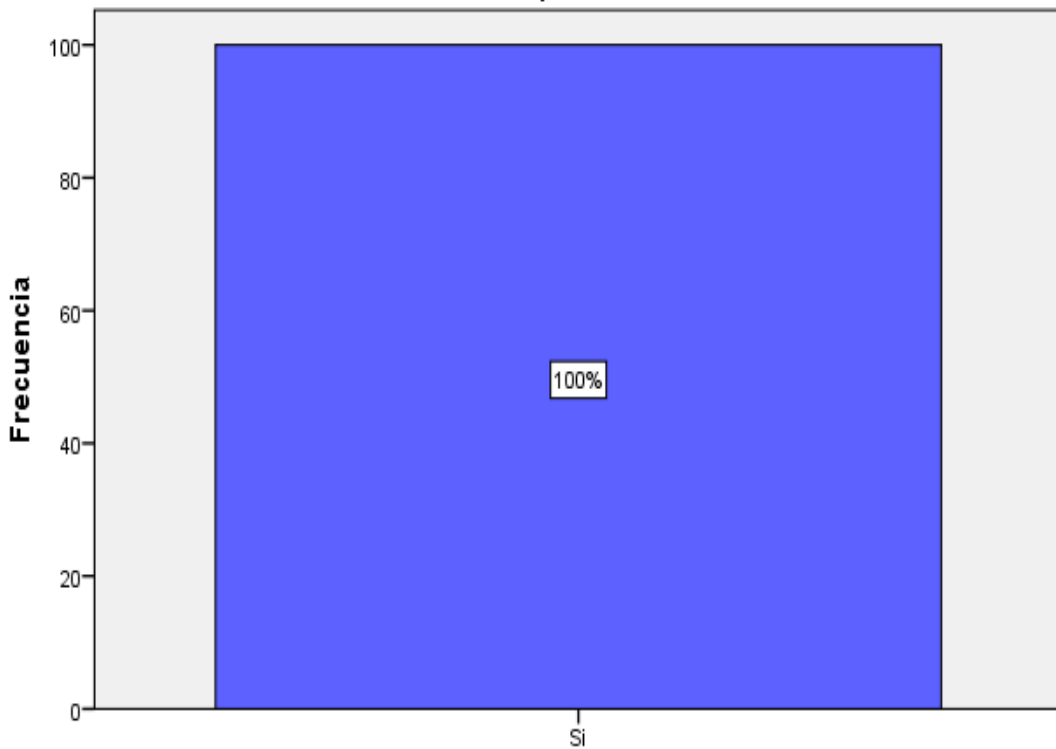
Tabla 15

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?



¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Figura 15. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa.

Fuente: Tabla 15.

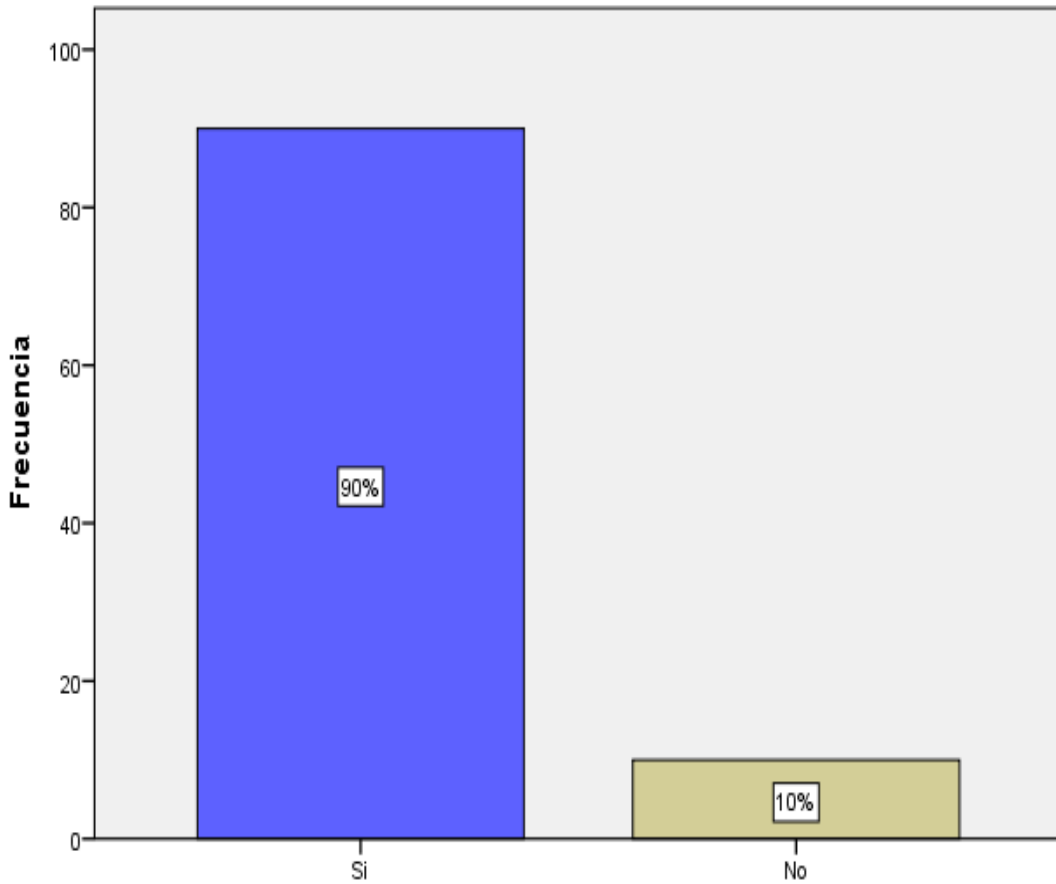
Tabla 16

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	27	90,0
	No	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?



¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Figura 16. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Fuente: Tabla 16.

Tabla 17

¿Están los libros de contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	27	90,0
	No	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

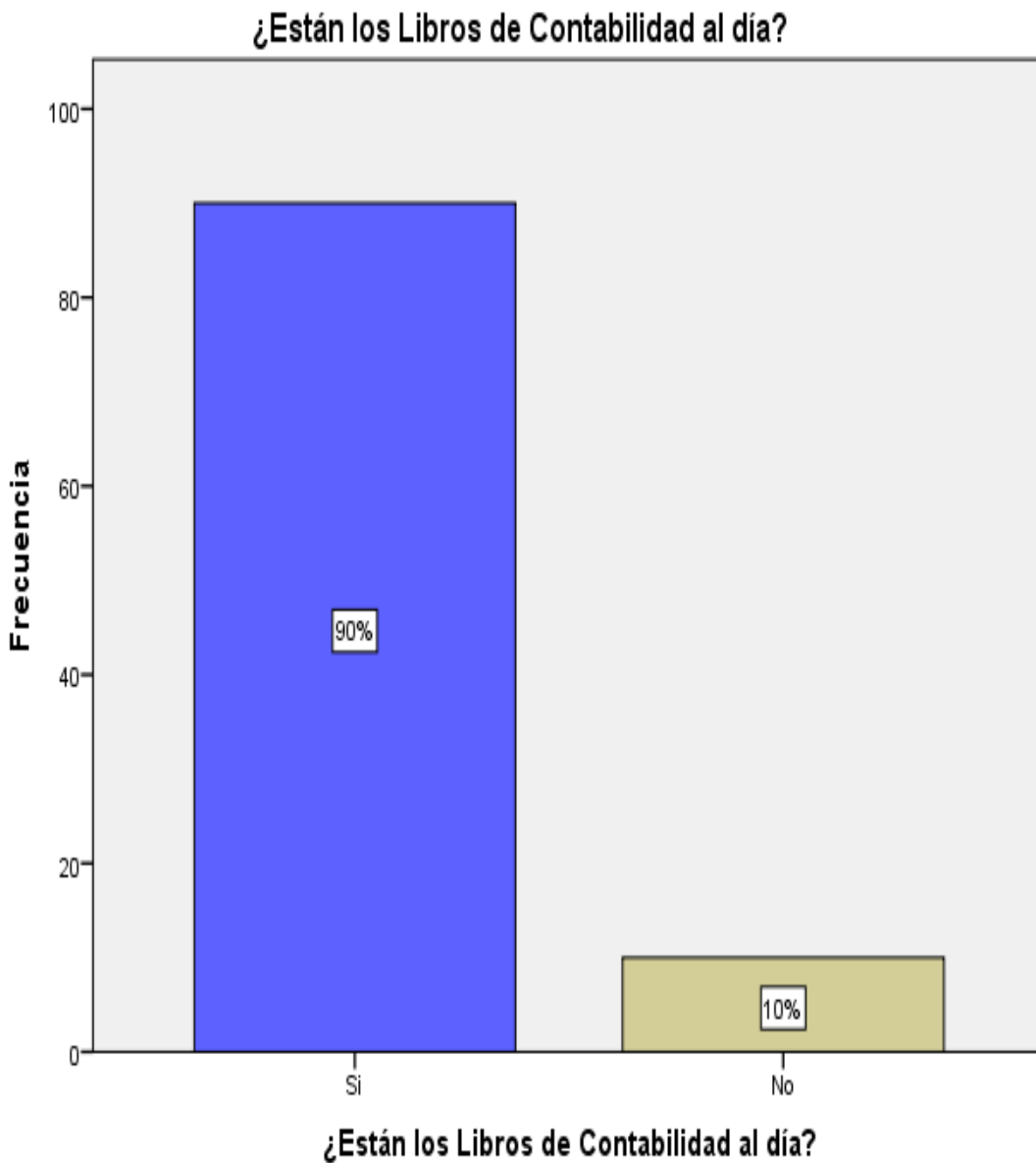


Figura 17. Están los libros de contabilidad al día.

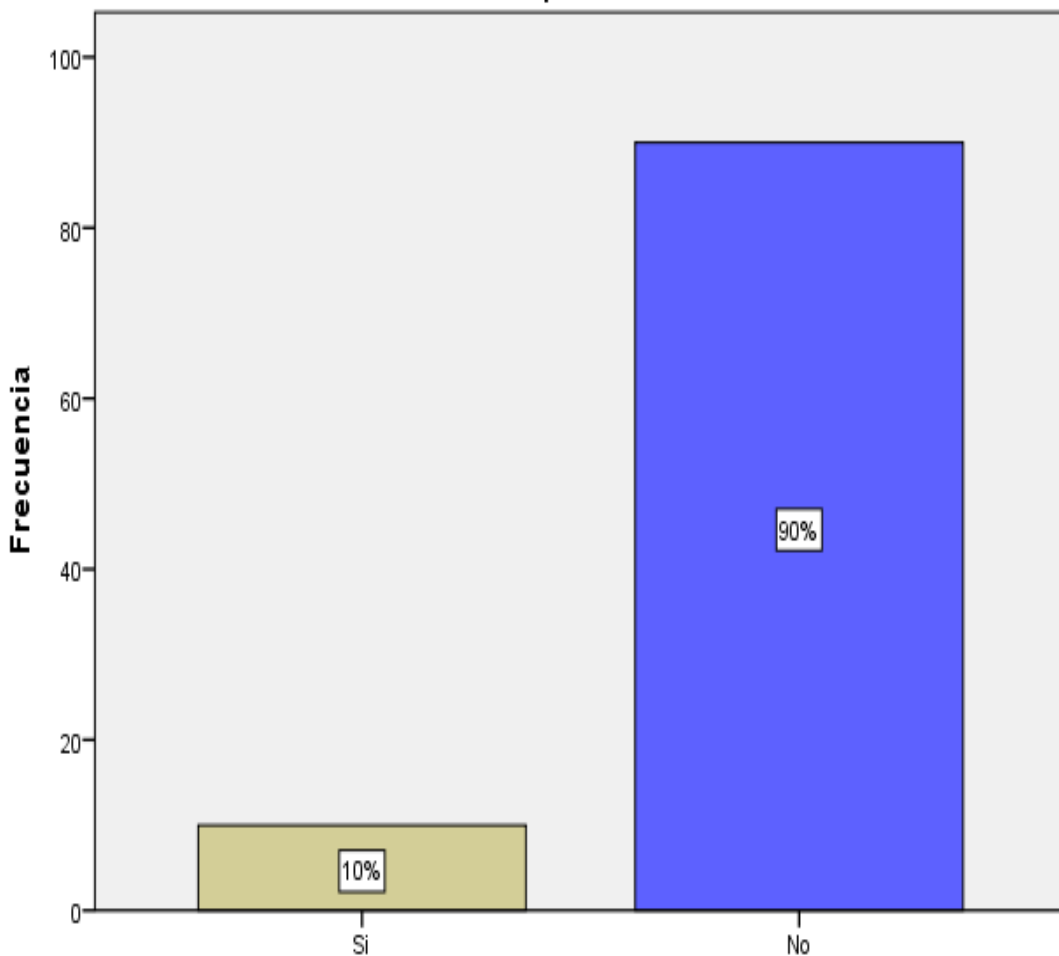
Fuente: Tabla 17.

Tabla 18
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	10,0
	No	27	90,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?



¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Figura 18. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Fuente: Tabla 18.

Tabla 19

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	86,7
	No	4	13,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

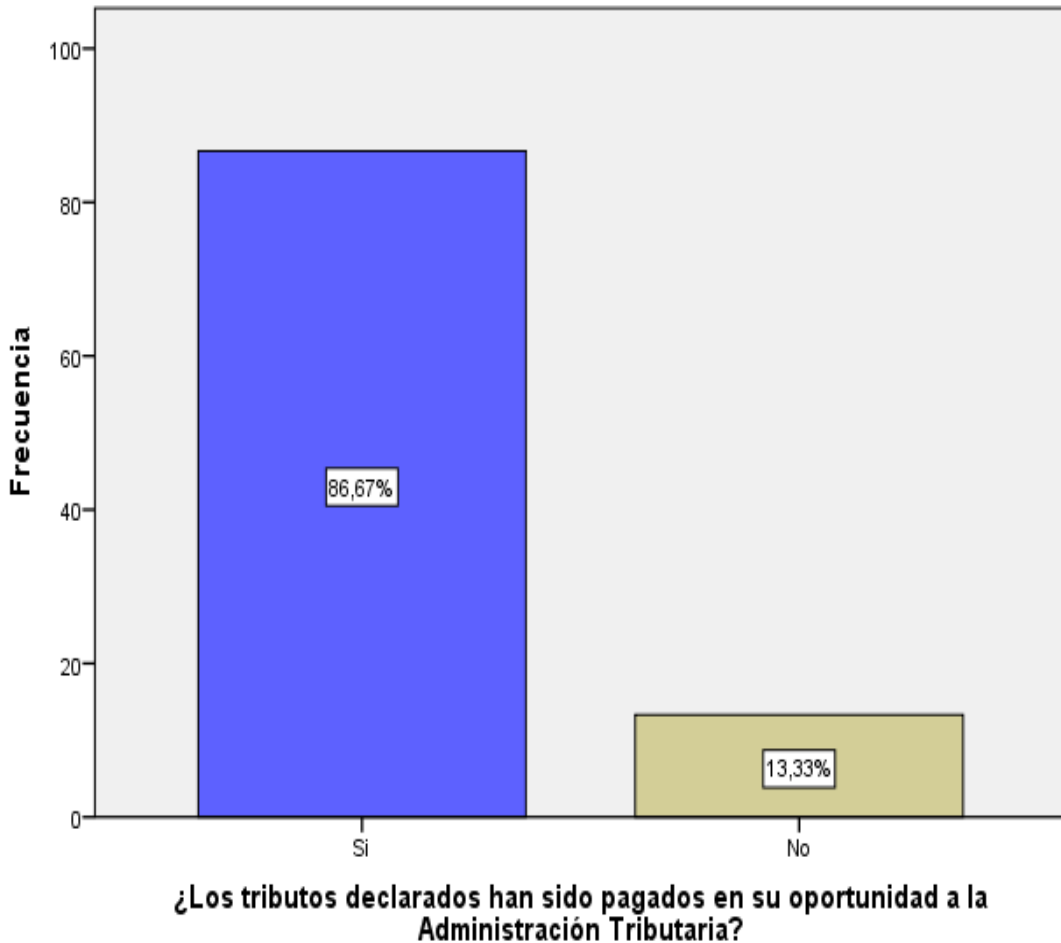


Figura 19. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Fuente: Tabla 19.

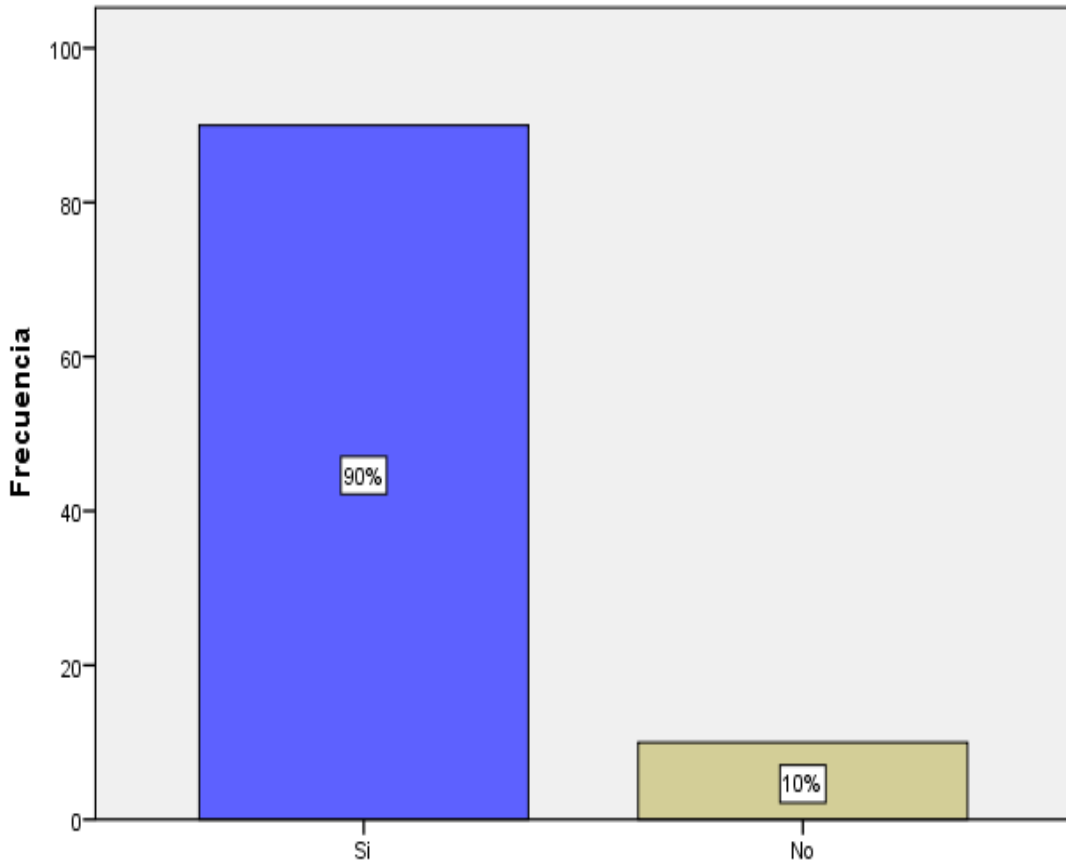
Tabla 20

¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	27
	No	3
	Total	30

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?



¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Figura 20. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

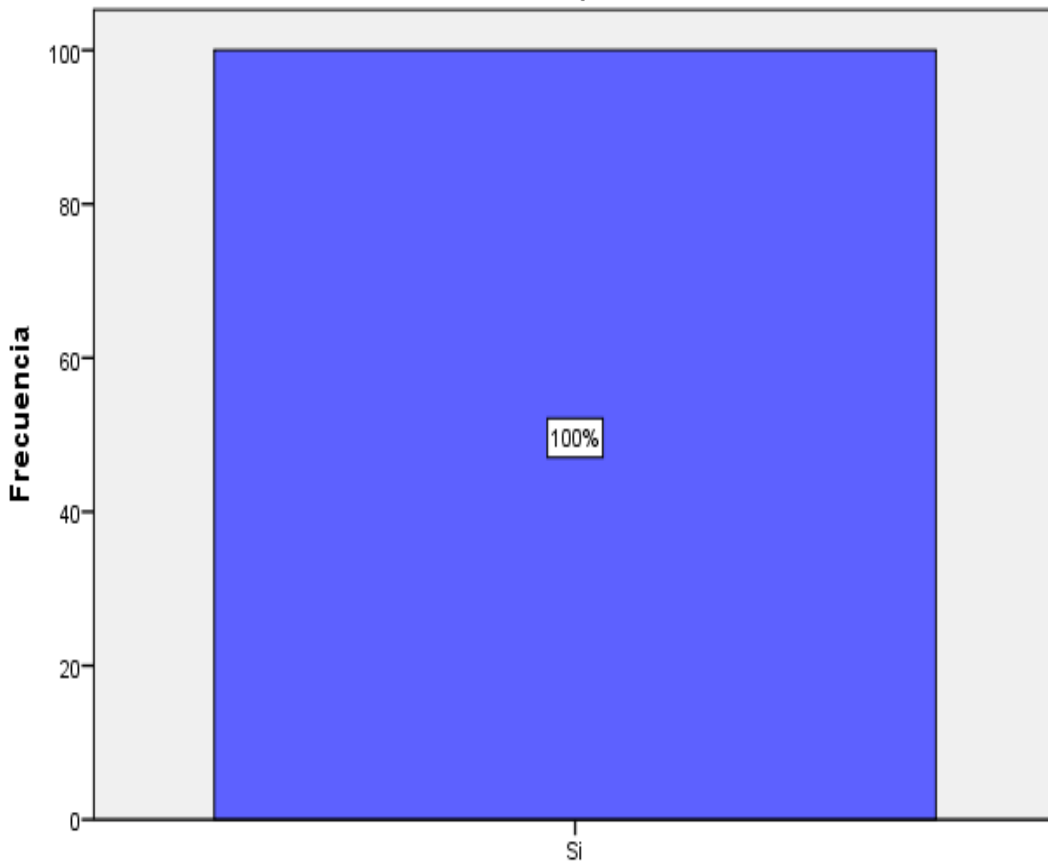
Fuente: Tabla 20

Tabla 21
¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?



¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Figura 21. Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

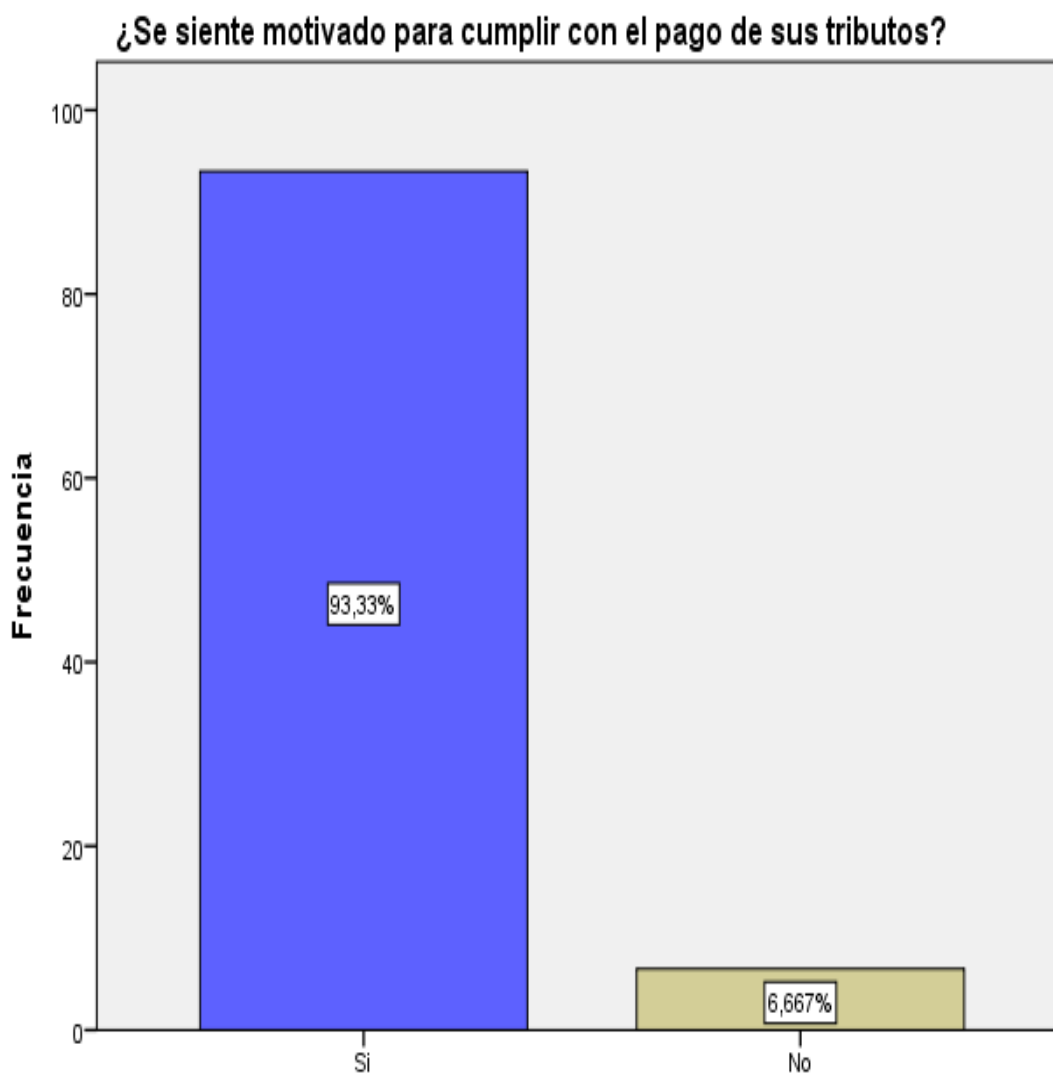
Fuente: Tabla 21.

Tabla 22

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Figura 22. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

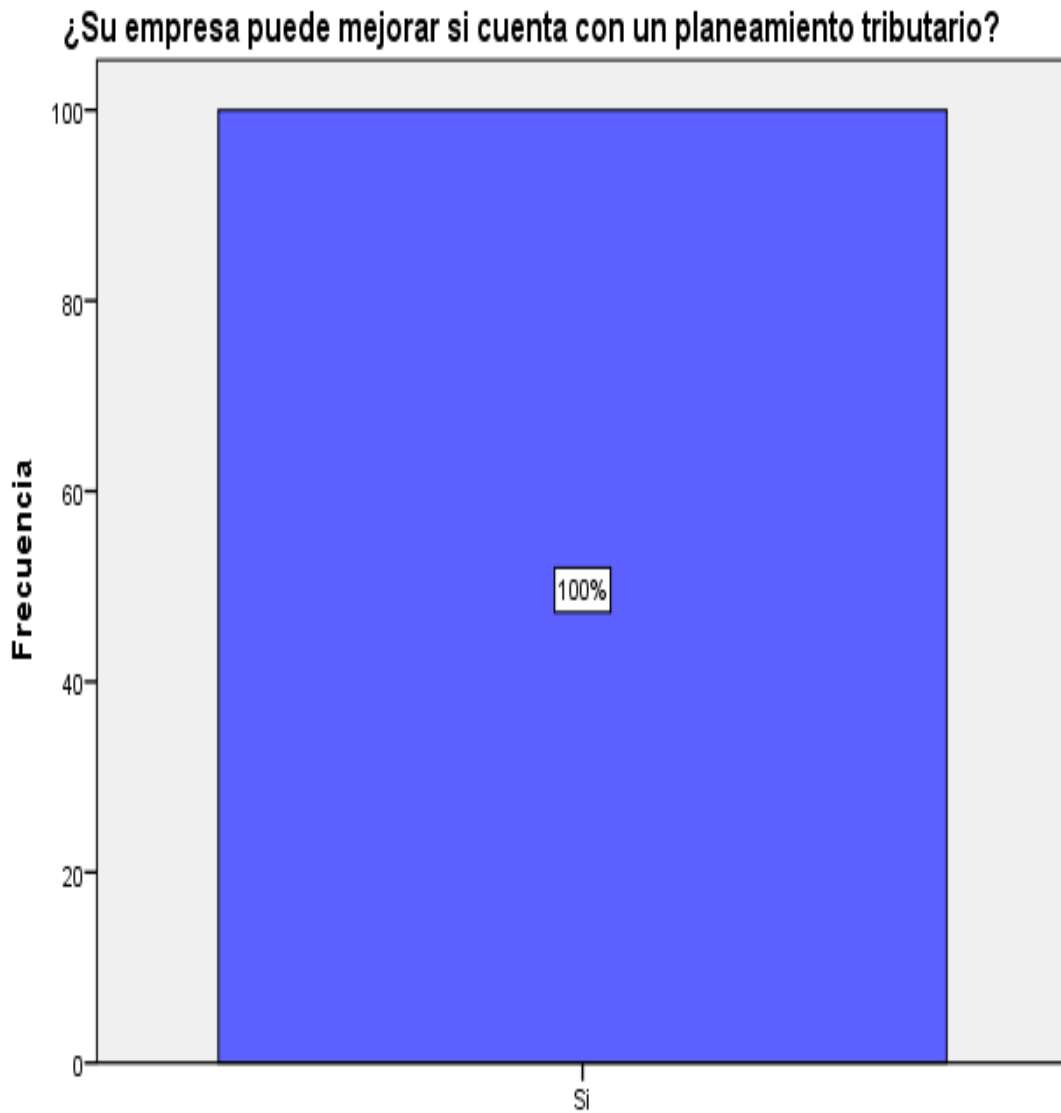
Fuente: Tabla 22.

Tabla 23

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Figura 23. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Fuente: Tabla 23.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Tabla 24
¿Solicitó crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

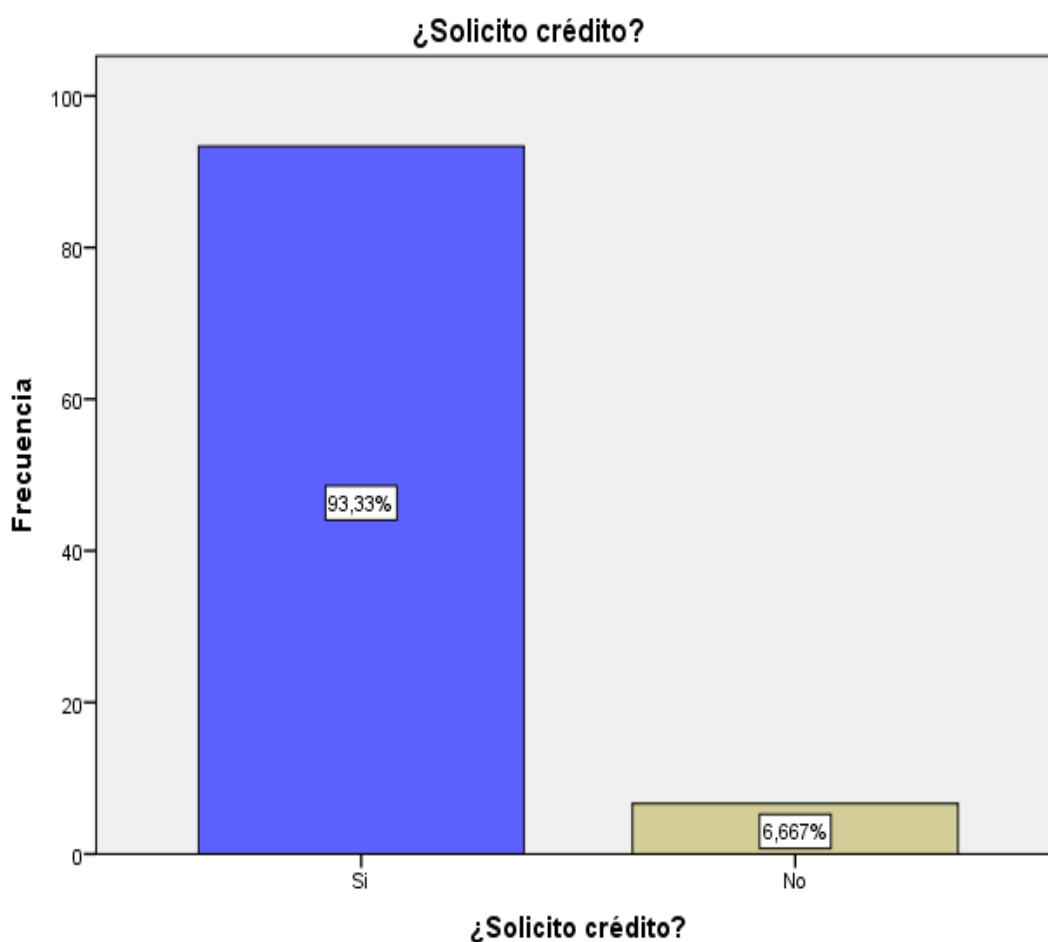


Figura 24. Solicitó crédito.

Fuente: Tabla 24.

Tabla 25
¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	80,0
	No	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

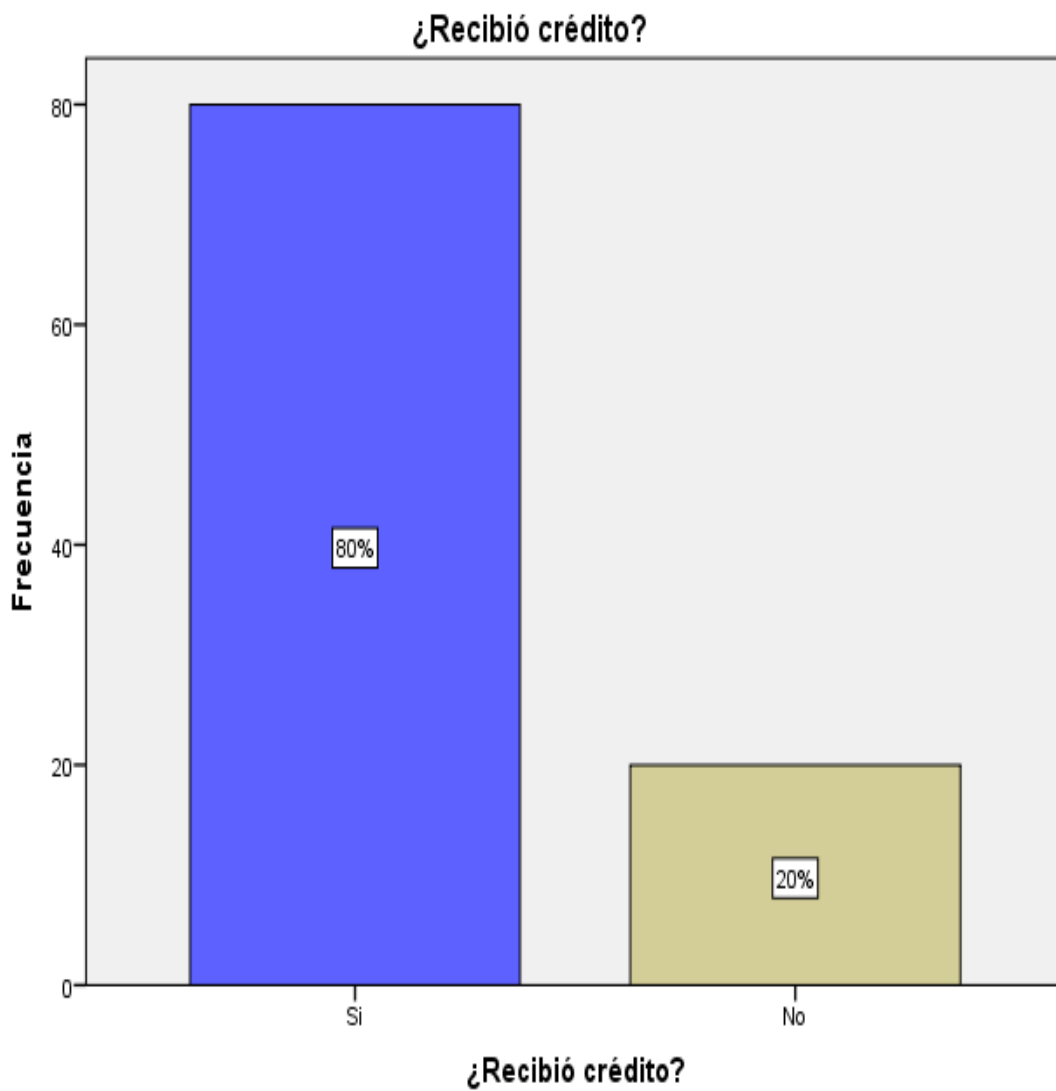


Figura 25. Recibió crédito.

Fuente: Tabla 25.

Tabla 26

¿Monto del crédito solicitado?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguno	2	6,7
	De s/1 000 a s/6 000	3	10,0
	Mas s/6 000 a s/10 000	12	40,0
	Mas s/10 000	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

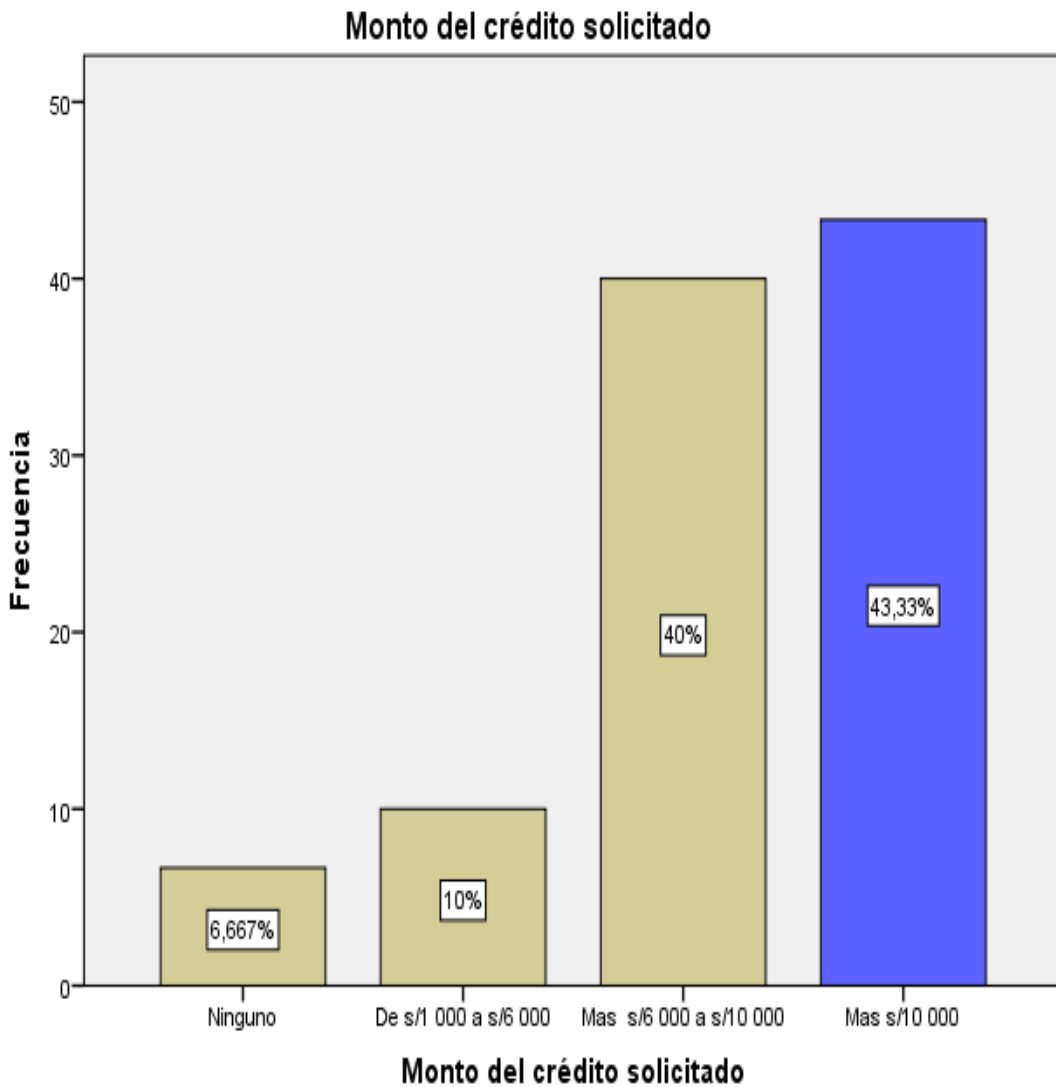


Figura 26. Monto del crédito solicitado.

Fuente: Tabla 26.

Tabla 27

¿Monto del crédito recibido?

	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	7	23,3
De s/1 000 a s/6 000	5	16,7
Válidos Mas s/6 000 a s/10 000	7	23,3
Mas s/10 000	11	36,7
Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

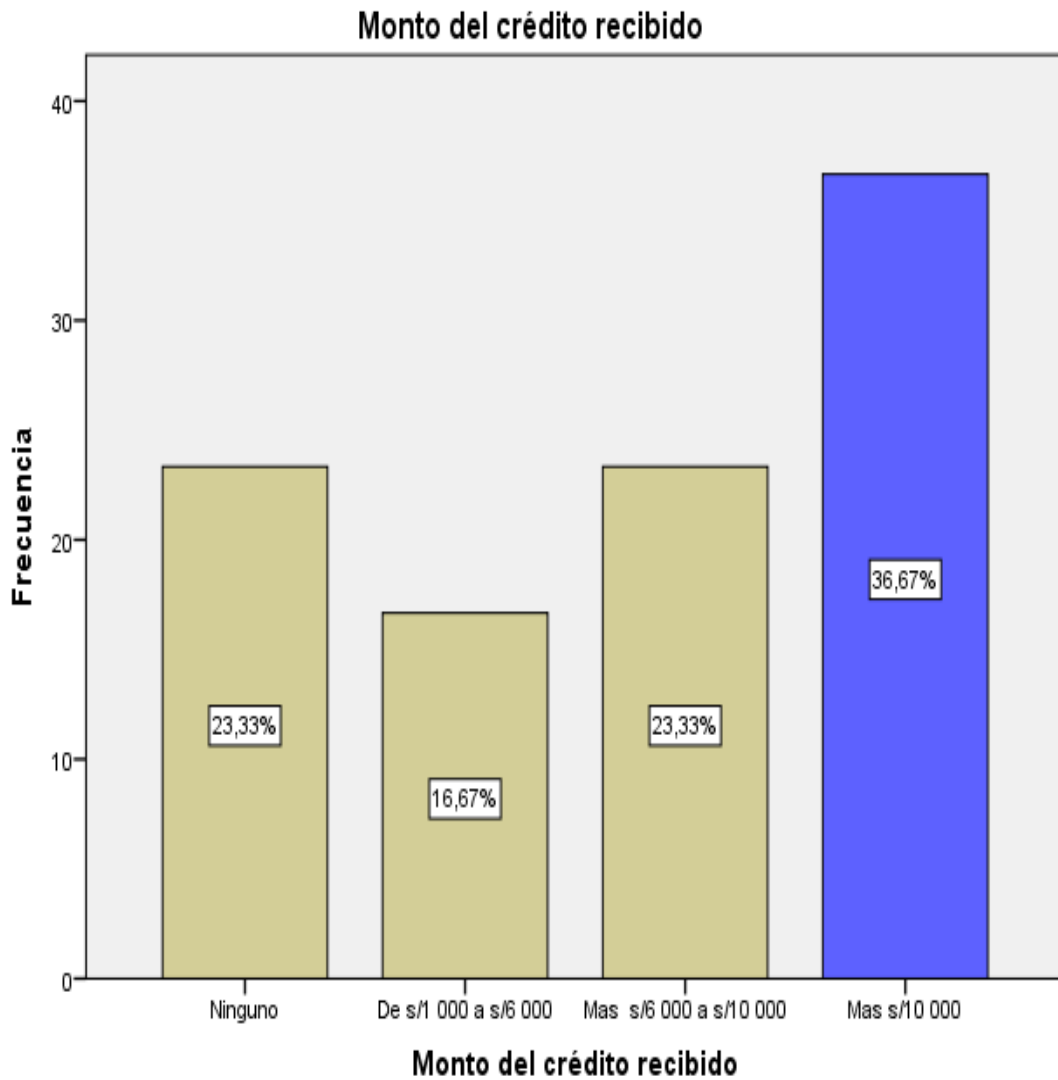


Figura 27. Monto del crédito recibido.

Fuente: Tabla 27.

Tabla 28

Entidad a la que solicitó crédito.

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguno	2
	Bancaria	28
	Total	30

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

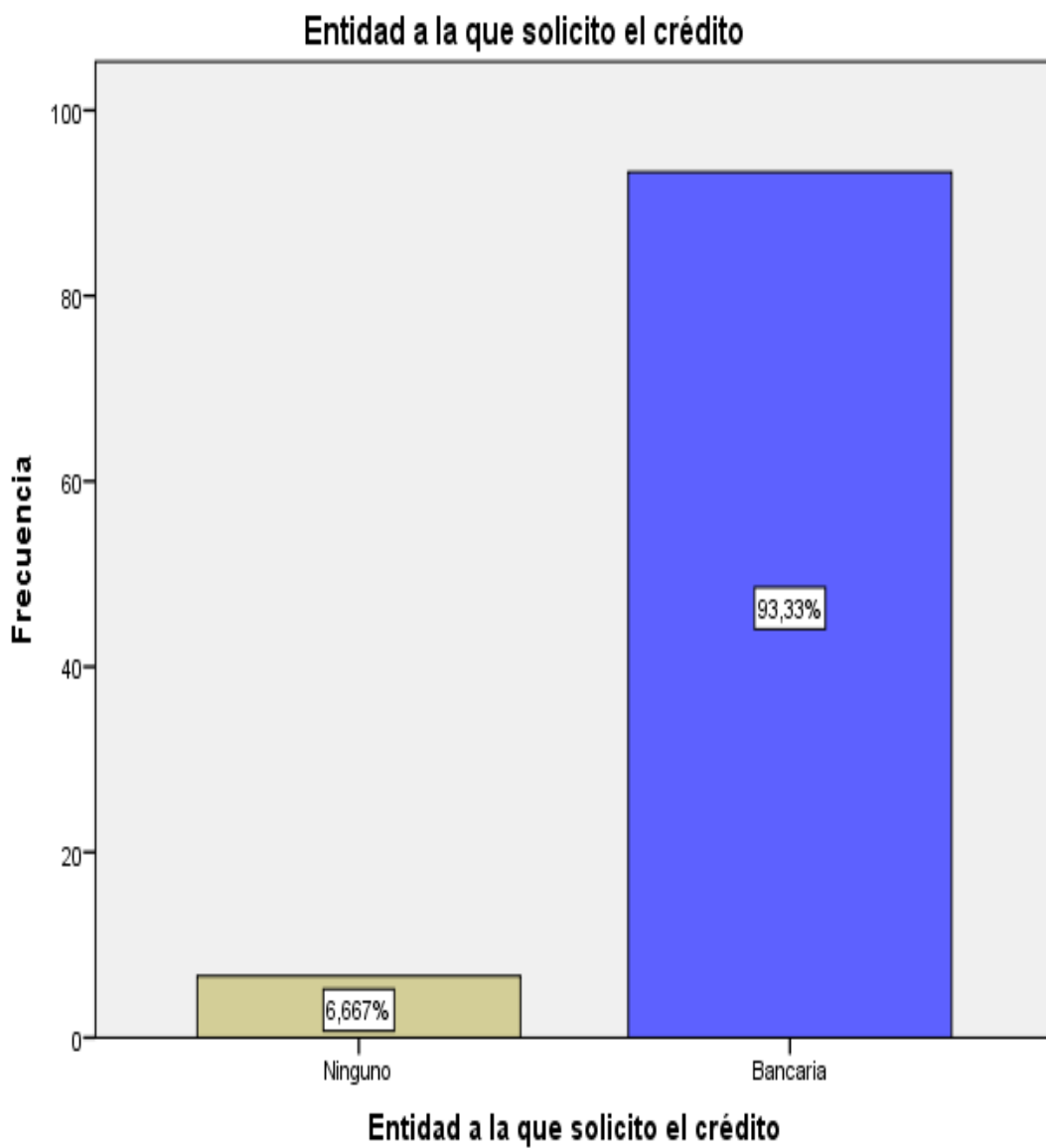


Figura 28. Entidad a la que solicitó crédito.

Fuente: Tabla 28.

Tabla 29

Entidad que le otorgó el crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguno	7	23,3
	Bancaria	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

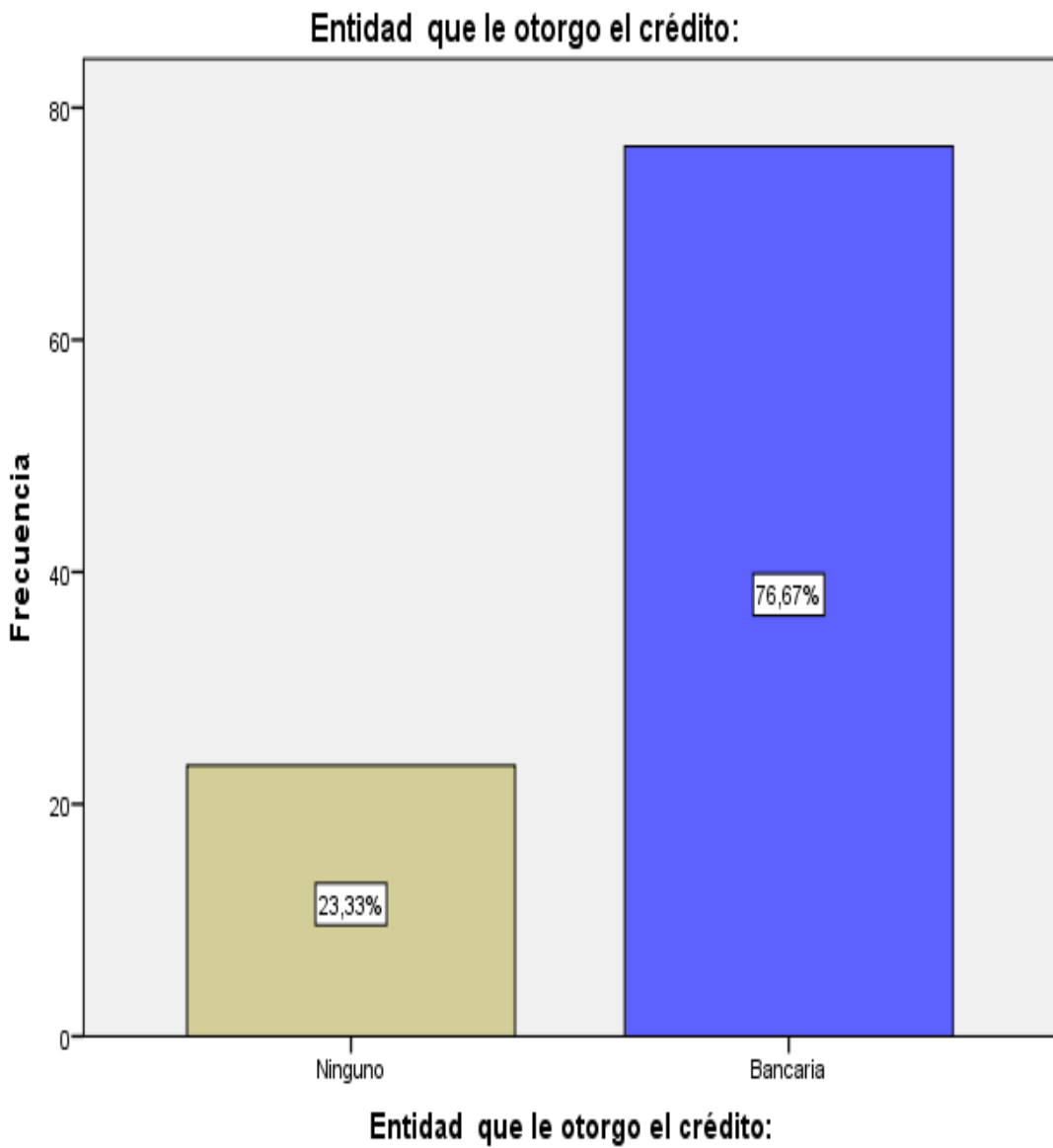


Figura 29. Entidad que le otorgó el crédito.

Fuente: Tabla 29.

Tabla 30

Tasa de interés cobrado por el crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Ninguno	7	23,3
	Más de 3% mensual	20	66,7
	De 4% a mas	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

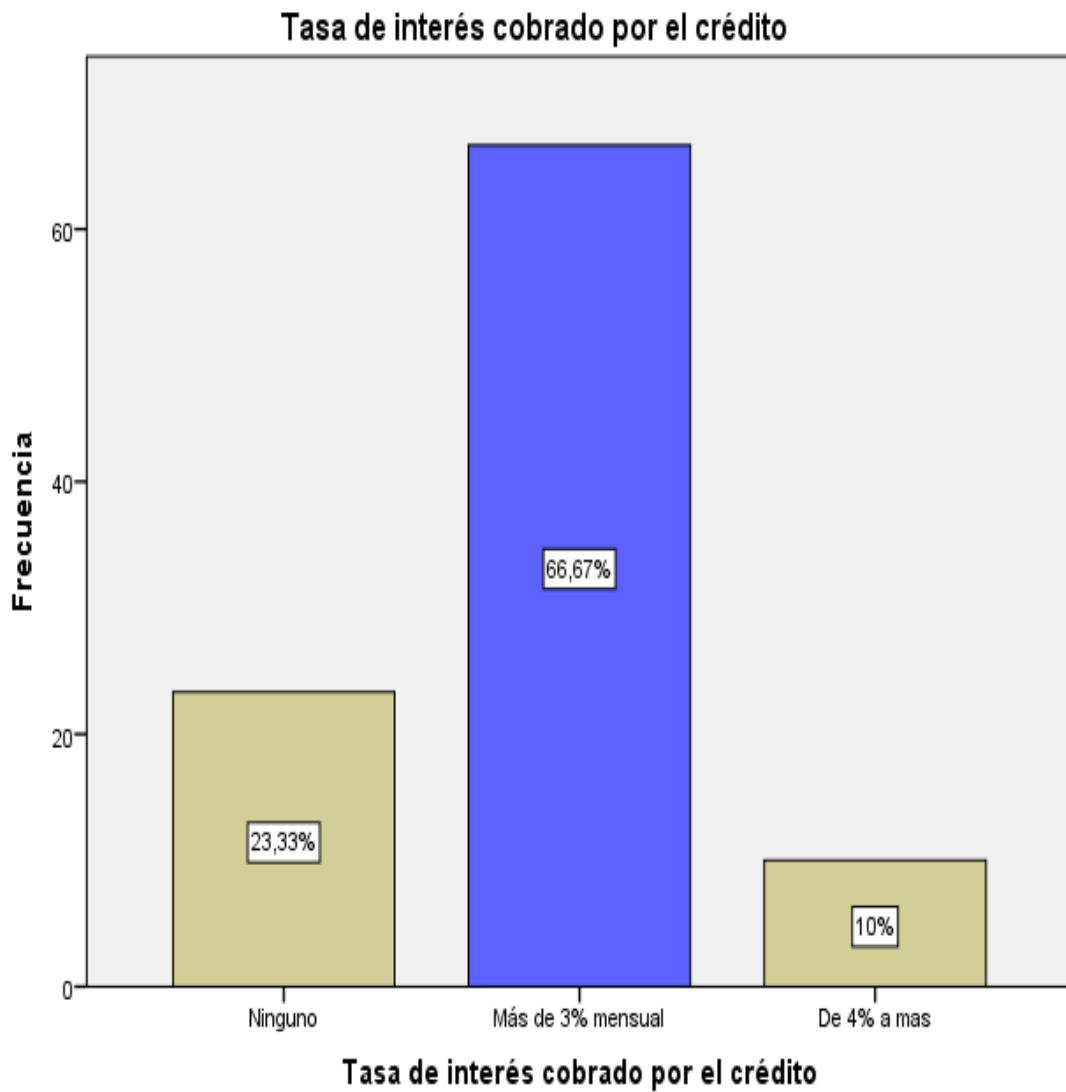


Figura 30. Tasa de interés cobrado por el crédito.

Fuente: Tabla 30.

Tabla 31

¿El crédito fue oportuno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

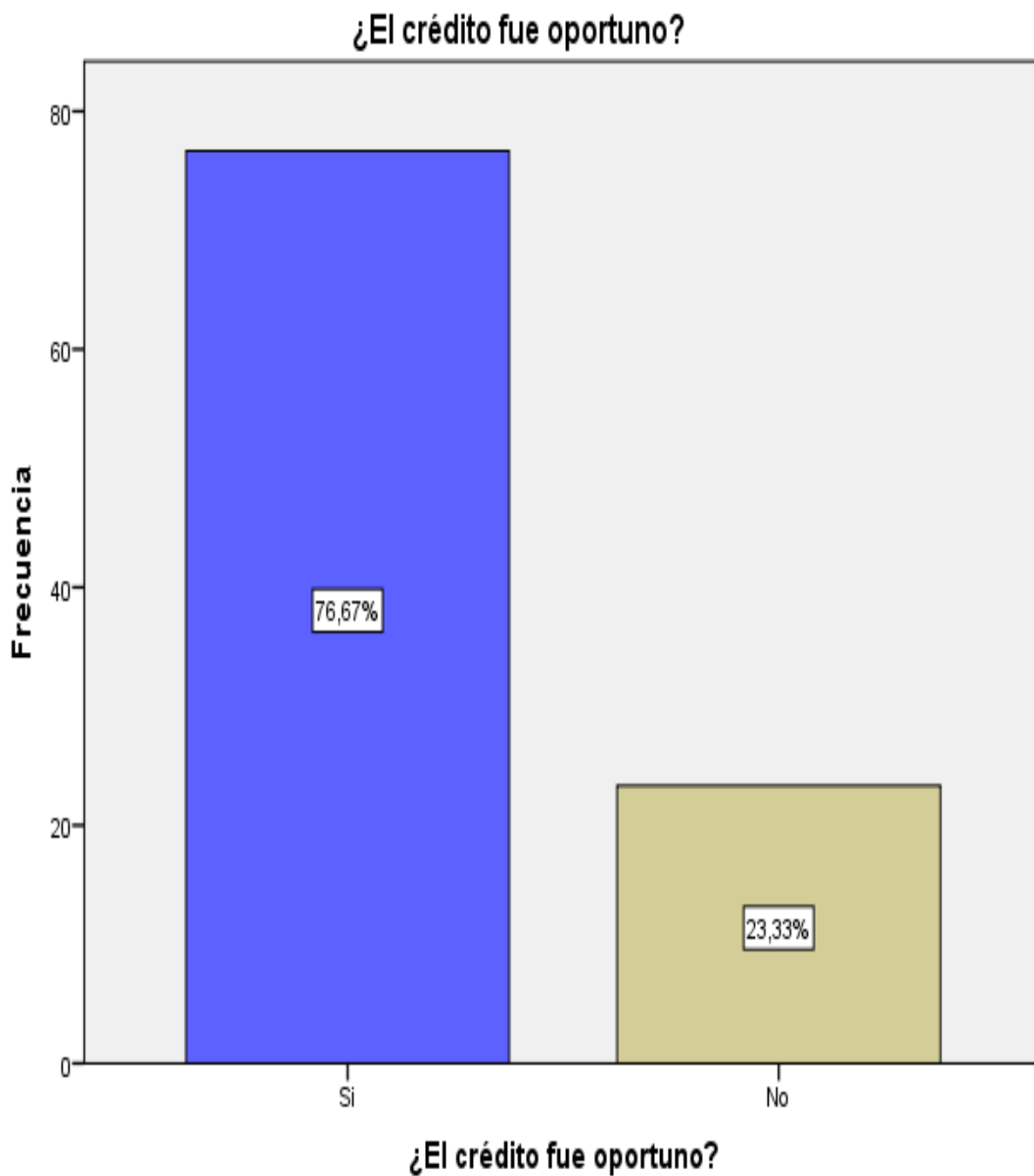


Figura 31. El crédito fue oportuno.

Fuente: Tabla 31.

Tabla 32

¿Monto del crédito suficiente?

¿Monto del crédito suficiente?		
	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18
	No	12
	Total	30
		100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

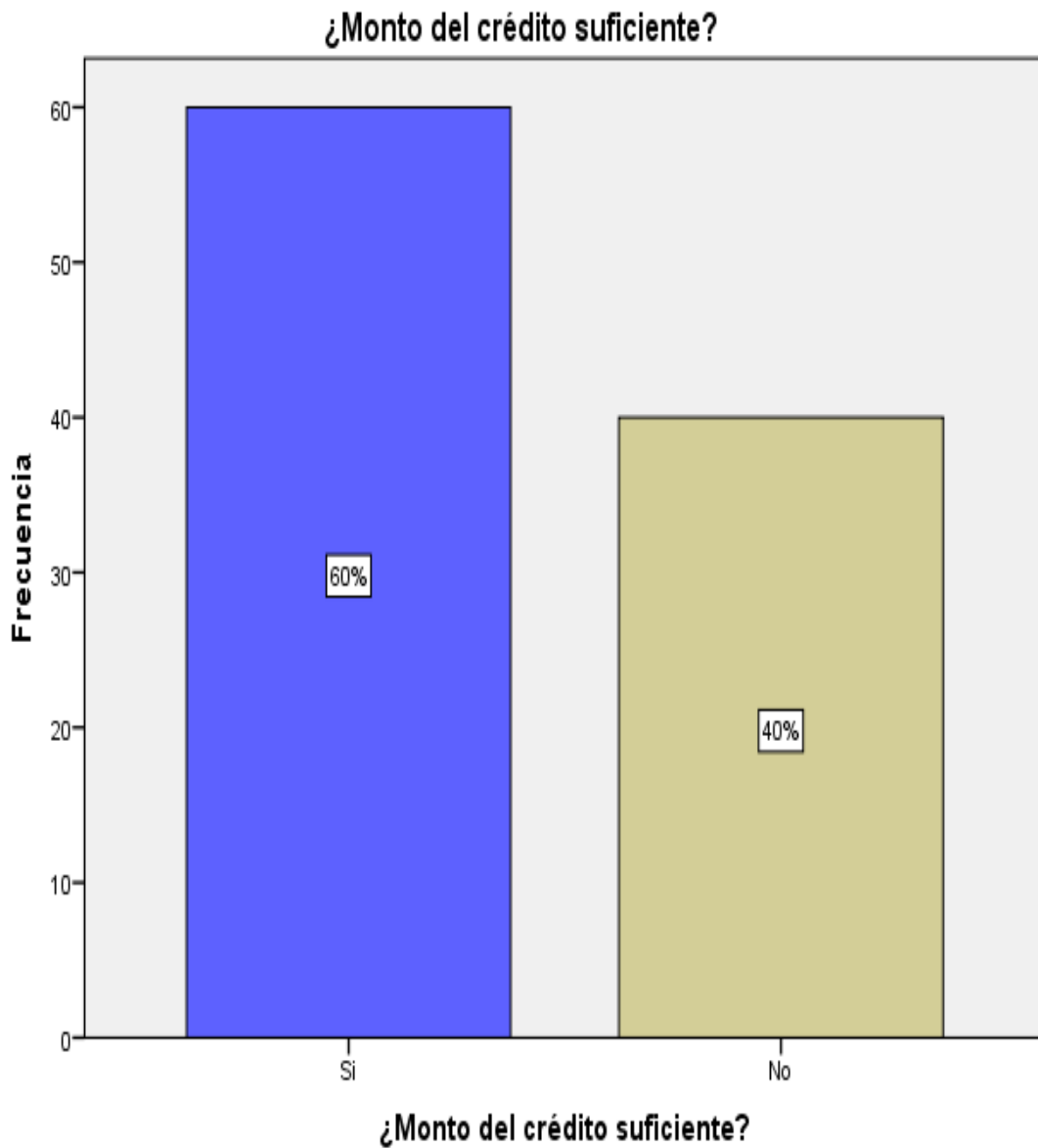


Figura 32. Monto del crédito suficiente.

Fuente: Tabla 32.

Tabla 33

¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

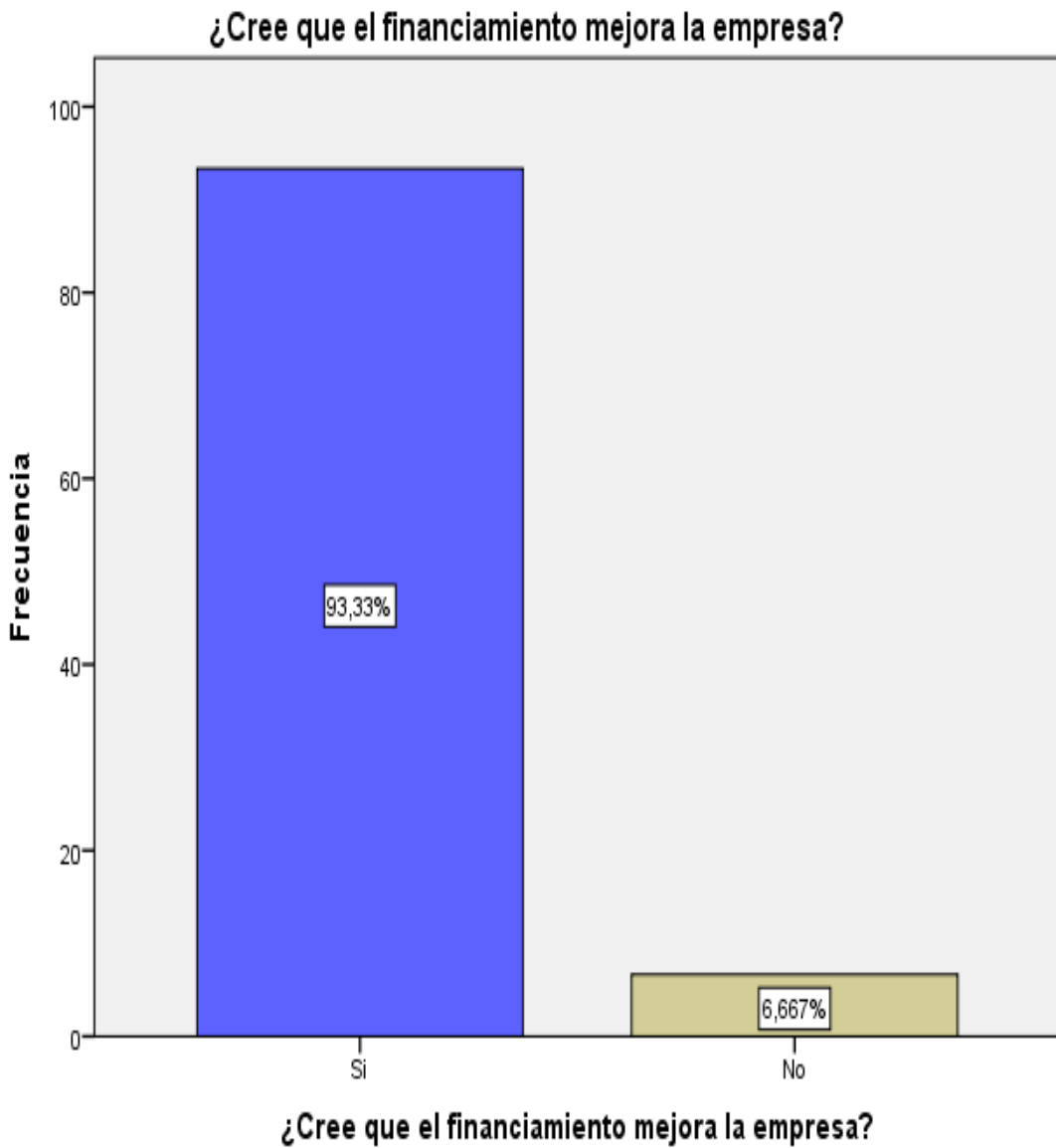


Figura 33. Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Fuente: Tabla 33.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Tabla 34

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

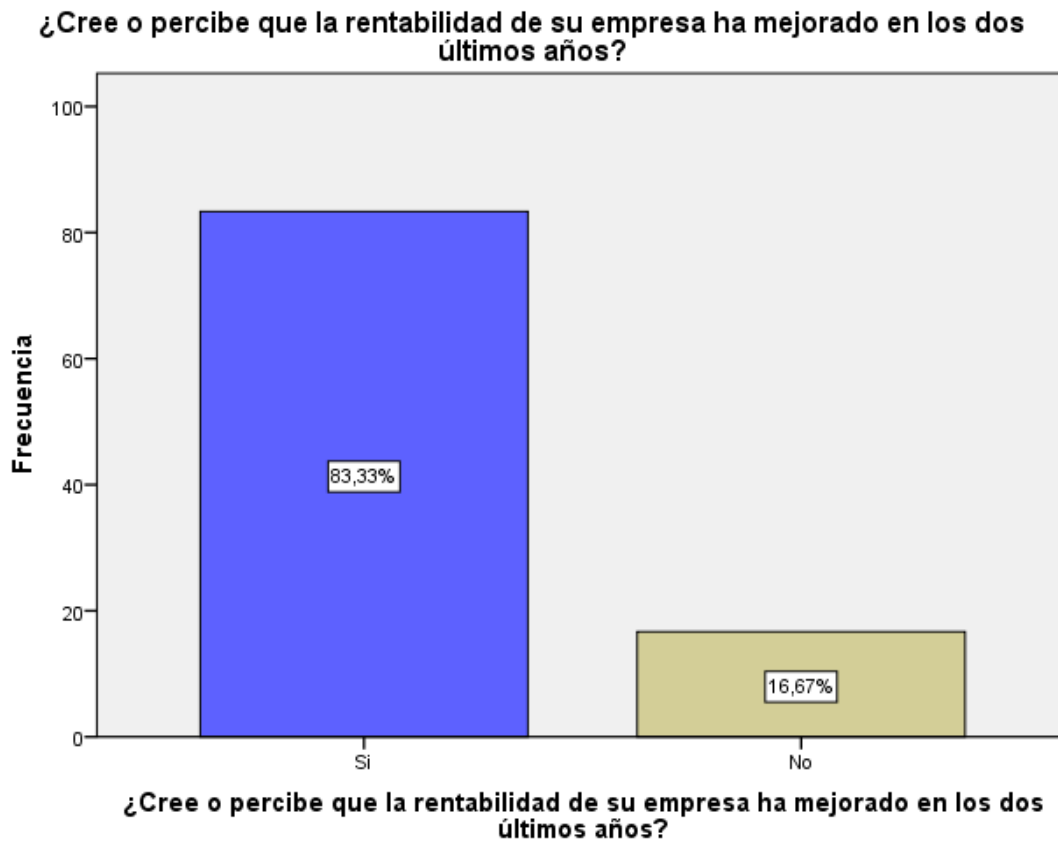


Figura 34. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Fuente: Tabla 34.

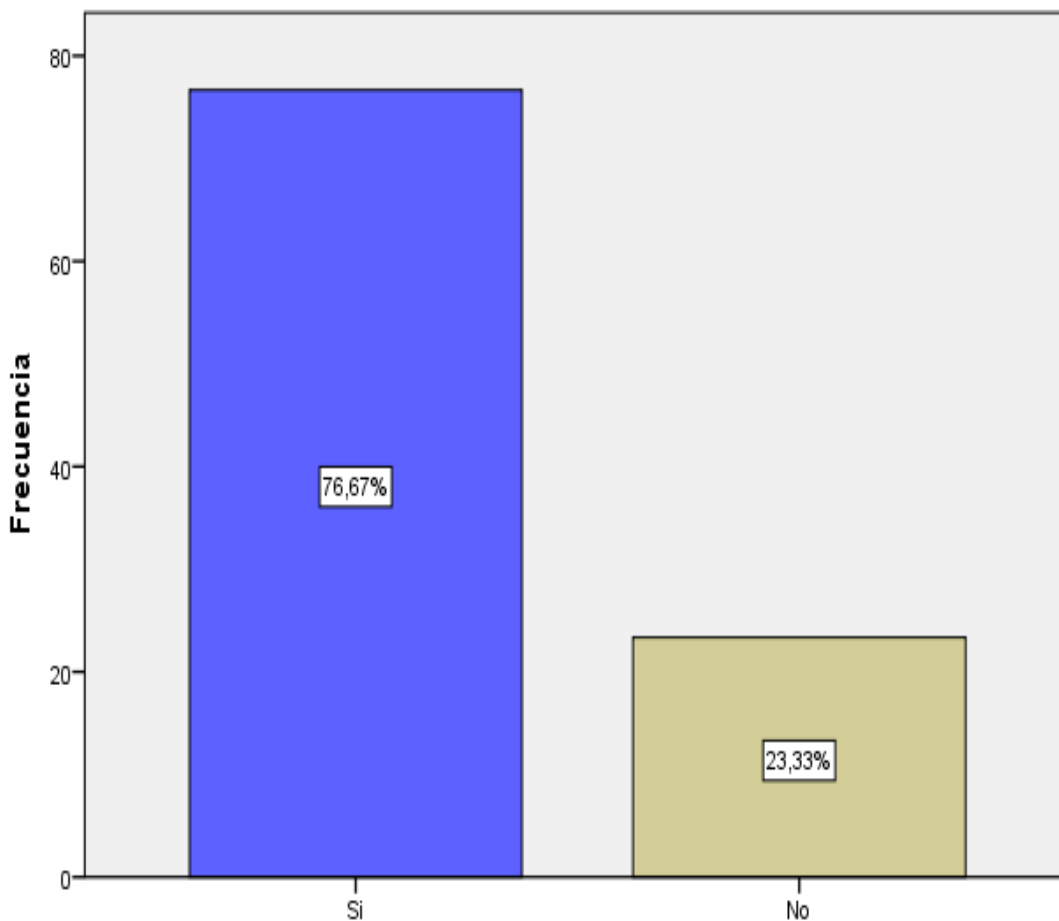
Tabla 35

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	76,7
	No	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?



¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Figura 35. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Fuente: Tabla 35.

Tabla 36

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	1	3,3
	No	29	96,7
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

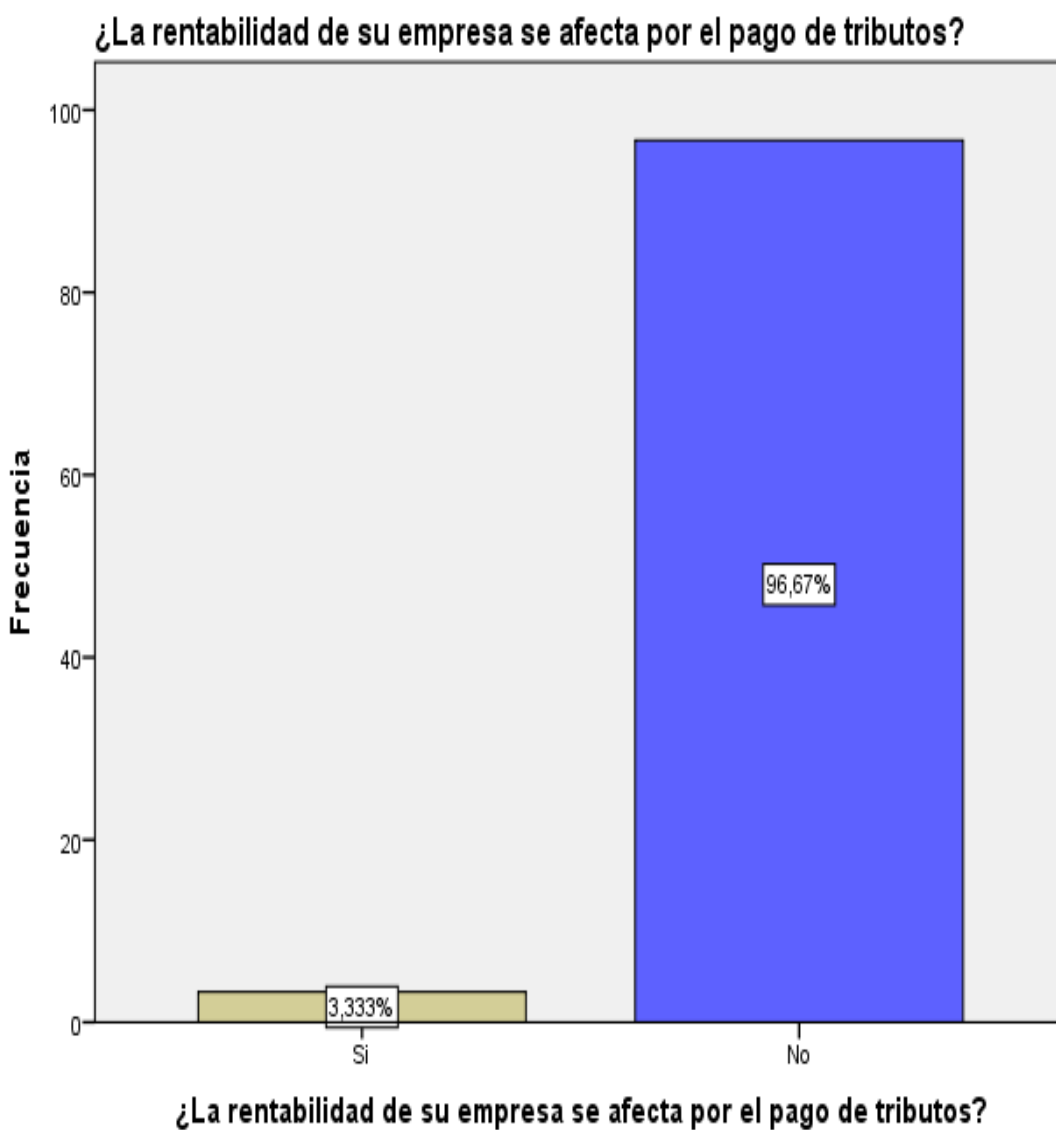


Figura 36. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 36.

Tabla 37

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Figura 37. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 37.

4.2 Análisis de los resultados

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios encuestados se establece que el 50% (15) de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 37 y 60 años de edad, el 30% (9) tienen entre 26 a 36 años, mientras que el 20% (6) tienen entre 18 a 25 años de edad. (ver tabla 01)
- El 56.7% (17) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 43.3% (13) son del sexo femenino. (ver tabla 2).
- El 33.3% (10) de los empresarios tienen grado de instrucción superior no universitaria completa, el 20% (6) tienen secundaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 16.7% (5) tienen superior universitaria incompleta, el 10% (3) tienen superior universitaria completa. (ver tabla 3).
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 3 años de antigüedad en el rubro cosmetología, el 30% (9) tienen entre 4 a 8 años de antigüedad, el 20% (6) tienen más de 9 años en el sector servicio rubro cosmetología. (ver tabla 4).
- El 90% (27) de los micro negocios estudiados son formales en el rubro de cosmetología, y el 10% (3) son informales. (ver tabla 5).
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes, el 36.7% (11) tienen de 5 a 7 trabajadores permanentes, el 13.3% (4) tienen más de 8 trabajadores permanentes. (ver tabla 6).
- El 40% (12) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales, el 30% (9) tienen de 4 a 6 trabajadores eventuales, el 30% (9)

tienen más de 7 trabajadores eventuales. (ver tabla 7).

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios estudiados, el 80% (24) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 20% (6) precisó que no. (ver tabla 8).
- El 73.3% (22) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 26.7% (8) precisó que no. (ver tabla 9).
- El 66.7% (20) de los micro negocios estudiados opinaron de manera positiva que la evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría, y los 33.3% (10) precisó que no. (ver tabla 10).
- El 83.3% (25) precisó que acudieron a las personas naturales, mientras que el 16.7% (5) acudió a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría. (ver tabla 11).
- El 93.3% (28) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría, mientras que el 6.7% (2) dijo que no. (ver tabla 12).
- El 83.3 % (25) precisaron que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología, el 16.7 % (5) indicaron que no. (ver tabla 13).

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 76.7% (23) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 23.37% (7), indicó que no. (ver tabla 14).
- El 100% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. (ver tabla 15).
- El 90% (27) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (3) indicaron que no. (ver tabla 16).
- El 90% (27) tienen los libros de contabilidad al día, y el 10% (3) indicaron que no. (ver tabla 17).
- El 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 10% (3) indicó que sí. (ver tabla 18).
- El 86.7% (26) manifestó que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 13.3% (4) indicó que no. (ver tabla 19).
- El 90% (27) manifestó que existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 10% (3) indicó que no. (ver tabla 20).
- El 100% (30) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 21).
- El 93.3% (28) precisó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 6.7% (2) indicó que no. (ver tabla 22).

- El 100% (30) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. (ver tabla 23).

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 93.3% (28) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, mientras que el 6.7% (2) precisó que no. (ver tabla 24).
- El 80% (24) recibió crédito, mientras que el 20% (6) dijo que no. (ver tabla 25).
- El 43.3% (13) solicitó monto en crédito más de S/10,000, el 40% (12) solicitó S/6,000 a S/10,000 en crédito, el 10% (3) solicitó de S/1,000 a S/6,000 en crédito, mientras que el 6.7% (2) ninguno. (ver tabla 26)
- El 36.7% (11) recibió monto en crédito más de S/10,000, el 23.3% (7) recibió S/6,000 a S/10,000 en crédito, el 16.7% (5) recibió de S/1,000 a S/6,000 en crédito, mientras que el 23.3% (7) ninguno. (ver tabla 27).
- El 93.3% (28) solicitó crédito a las entidades bancarias, mientras que el 6.7% (2) no solicitó crédito. (ver tabla 28).
- El 76.7% (23) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, mientras que al 23.3% (7) no solicitó crédito (ver tabla 29).
- El 66.7% (20) le cobraron 3% de tasa de interés por el crédito, mientras que el 10% (3) el 4% mensual, y el 23.3% (7) no solicitó crédito (ver tabla 30).
- El 76.7% (23) manifestó que el crédito fue oportuno, mientras que el 23.3% (7) indicó que no. (ver tabla 31).

- El 60% (18) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, mientras que el 40% (12) no solicitó crédito. (ver tabla 32).
- El 93.3% (28) sí cree que el financiamiento mejora la empresa, el 6.7% (2) indicó que no. (ver tabla 31)

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

- El 83.3% (25) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, mientras que el 16.7% (5) indicó que no. (ver tabla 34).
- El 76.7% (23) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 23.3% (7) manifestó que no. (ver tabla 35).
- El 96.7% (29) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, mientras que el 3.3% (1) indicó que sí. (ver tabla 36).
- El 100% (30) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 37).

V. CONCLUSIONES

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios encuestados se establece que el 50% (15) de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 37 y 60 años de edad.
- El 56.7% (17) de los empresarios son del sexo masculino.

- El 33.3% (10) de los empresarios tienen grado de instrucción superior no universitaria completa.
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 3 años de antigüedad en el rubro cosmetología.
- El 90% (27) de los micro negocios estudiados son formales en el rubro de cosmetología.
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes.
- El 40% (12) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios encuestados se establece que el 50% (15) de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 37 y 60 años de edad.
- El 56.7% (17) de los empresarios son del sexo masculino.
- El 33.3% (10) de los empresarios tienen grado de instrucción superior no universitaria completa.
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 3 años de antigüedad en el rubro cosmetología.
- El 90% (27) de los micro negocios estudiados son formales en el rubro de cosmetología.

- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes.
- El 40% (12) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios estudiados, el 80% (24) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 73.3% (22) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 66.7% (20) de los micro negocios estudiados opinaron de manera positiva que la evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría.
- El 83.3% (25) precisó que acudieron a las personas naturales.
- El 93.3% (28) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.
- El 83.3 % (25) precisaron que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 76.7% (23) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 100% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 90% (27) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 90% (27) tienen los libros de contabilidad al día.
- El 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 86.7% (26) manifestó que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 90% (27) manifestó que existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- El 100% (30) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 93.3% (28) precisó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 100% (30) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 93.3% (28) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 80% (24) recibió crédito.
- El 43.3% (13) solicitó monto en crédito más de S/10,000.
- El 36.7% (11) recibió monto en crédito más de S/10,000.
- El 93.3% (28) solicitó crédito a las entidades bancarias.
- El 76.7% (23) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias.
- El 66.7% (20) le cobraron 3% de tasa de interés por el crédito.
- El 76.7% (23) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 60% (18) manifestó que el monto del crédito fue suficiente.
- El 93.3% (28) sí cree que el financiamiento mejora la empresa.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 83.3% (25) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 76.7% (23) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

- El 96.7% (29) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.
- El 100% (30) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

VI. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los jóvenes a crear empresa e irrumpir en el negocio de cosmetología, dado el desarrollo y crecimiento del distrito de Manantay.
- Se recomienda que los jóvenes del sexo femenino opten por administrar o gerenciar sus micro negocio en cosmetología.
- Los estudios y/o preparación académica en un empresario es muy importante, recomendamos mejorar su preparación académica sobre todo en temas de administración, presupuesto, finanzas, control, tributación y de gerencia.
- Se recomienda tener perseverancia ya que se están iniciando en este negocio de cosmetología, agrandar la cartera de clientes otorgando un buen servicio y así a futuro hacerse de capital de trabajo.
- Se recomienda a las empresas que continúen en la formalidad de sus micro negocio.
- Se recomienda a las empresas brindar seguro a sus trabajadores de acorde a ley.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- Se recomienda que la empresa sea efectuada con una auditoría tributaria de prevención y gestión.

- Se recomienda a los micro empresarios capacitarse en temas de auditoría o de control interno.
- Se recomienda evaluar si es posible que su micro negocio se practique una auditoría por una sociedad de auditorías-SOA o por un auditor independiente.
- Se recomienda que tenga por lo menos una auditoría al año, puesto que el control interno y la auditoría son de suma importancia en la administración de un micro negocio.
- Se recomienda al empresario capacitarse en programas de auditoría, llevar cursos a nivel de diplomados en temas inherentes a la auditoría ya que es muy importante para un gerente-empresario y/o inversionista.
- Se recomienda a los micro negocios del rubro cosmetología, a que se animen por una auditoría, sus resultados les permitirá implementar mejoras para su empresa tanto en temas administrativos y financieros.
- Se recomienda al micro negocio tener en cuenta los honorarios de auditores independientes para un examen especial de su empresa.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- Se recomienda a la Administración Tributaria-SUNAT, perfeccionar sus niveles de conocimiento de sus orientadores.
- Se recomienda a los micro negocios, asegurarse que todos sus libros y registros contables se encuentren al día.
- Se recomienda a los empresarios que sus colaboradores del área de contabilidad sean personas que reúnan el perfil para el puesto de asistente

contable, para que los registros de ingresos, costos y gastos no contengan errores.

- Se recomienda contar con los registros y libros contables al día para contar con los reportes necesarios, analizarlos y tomar decisiones.
- Se recomienda a los micro negocios presentar y/o cumplir con sus declaraciones tributarias días previos a su fecha de vencimiento y así evitar fatalidades que pueda perjudicar a la empresa.
- Se recomienda a los micro negocios pagar sus obligaciones tributarias dentro de los plazos establecidos.
- Se recomienda a los empresarios hacer uso de los múltiples formatos que otorga la Administración Tributaria-SUNAT, para que cumplan con sus obligaciones tributarias.
- Se recomienda a los empresarios estar al tanto de las implicancias de la no sujeción y cumplimiento de las obligaciones tributarias; así evitar futuras multas, sanciones y/o infracciones.
- Se recomienda a la Administración Tributaria a mejorar su nivel de acercamiento y convencimiento al micro empresario para el sinceramiento de sus obligaciones tributarias.
- Se recomienda a los empresarios hacer uso de un presupuesto maestro (flujo de caja) y planificar sus obligaciones tanto en planilla, impuestos, financieras.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- Se recomienda a los micro empresarios, evaluar y tramitar ante las entidades financieras y no financieras créditos financieros en el momento que la empresa se encuentren con la necesidad de un apalancamiento financiero, los créditos debe ser tanto al sector bancario y no bancaria y optar por el que le otorga mayor facilidades y menor exigencias en garantías para poder ser utilizado como capital de trabajo; para ello evaluar sobre todo en temas de requisitos, cantidad, tasa de interés, cuotas, y tiempo de devolución, el empresario debe asegurarse que este apalancamiento financiero mejore sus índices de ganancia.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

- Se recomienda al empresario realizar evaluaciones comparativas en la estructura de sus estados financieros y asegurarse que su índice de rentabilidad va en aumento.
- Se recomienda a los micro negocios, que al momento de gestionar y recibir dichos créditos financieros estos deben ser utilizaos a favor de la empresa, con la finalidad de mejorar su nivel de rentabilidad.
- Se recomienda al micro empresario, efectuar una administración al día y evaluada que permita sincerar oportunamente las obligaciones tributarias, de tal manera que éstas no afecten la liquidez y rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda a los jóvenes empresarios ejercer y/o implementar un sistema de control interno y sobre la base de estos una auditoría, ello se verá expresado en mejorar sus flujos administrativos y gerenciales.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- Aguilar Jumbo (2013), “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”. Recuperado de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/7712>.
- Albuquerque (2007), *Desarrollo local en América Latina: Oportunidades y desafíos para el trabajo decente*. [Versión Adobe Digital Editions]. Recuperado de http://www.oit.org/wcm5/groups/public/---dgreports/-integration/documents/publication/wcms_099052.pdf.
- Amado R. (2011) El control interno y su incidencia en los procedimientos contables de la municipalidad distrital de Irazola provincia de Padre Abad – región Ucayali, 2014, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Arancibia, M. (2017). Auditoría tributaria. (1era° ed.). Perú Lima Editorial: Instituto pacífico.
- Arbulú (2007), *La socia mayoritaria del Perú* Recuperado de [https://pad.edu/wpcontent/uploads/2012/01/La PYME en el Peru Jorge_Arbulu.pdf](https://pad.edu/wpcontent/uploads/2012/01/La_PYME_en_el_Peru_Jorge_Arbulu.pdf).
- Aviles (2015), *Las agencias de viajes*, Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos11/trabagenc/trabagenc.shtml>.
- Baldoni (2014), *Ventajas del modelo alemán de pymes*. Recuperado de <http://www.eleconomista.es/opinion-blogs/noticias/7181975/11/15/ventajas-del-modelo-aleman-de-pymes.html>.

- Banco Central de Reserva del Perú (2012), *Informe económico y social Región Ucayali*. [Versión Adobe Digital Editions]. Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Encuentros-Regionales/2012/Ucayali/Informe-Economico-Social/IES-Ucayali.pdf>.
- Banegas (1998), *Análisis por Ratios de los Estados Contables Financieros*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/ratios-financieros-para-el-analisis-de-estados-financieros/>
- Barcelli Gómez (1998), *Pequeña y mediana empresa-Perú*. Recuperado de http://revistas.ulima.edu.pe/index.php/Ingenieria_industrial/article/view/2559.
- Benau (1998), *Un análisis de la estructura del Mercado de servicios de auditoría en España*, ICAC, Madrid.
- Bravo J. (2015). *Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva*. (p. 86). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf>.
- Bermúdez (2010), *El contador público y la auditoría interna*. Tesis para optar el Grado de Magister en auditoría, en la Universidad Javeriana, Colombia.
- Binetti (2014), *La importancia económica de los microemprendimientos*. Recuperado de <http://www.elsantafesino.com/economia/2003/08/20/1443>.
- Camacho (2009), *La microempresa en la nueva economía*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/microempresa-en-la-nueva-economia/>

Briozzo & Vigier (s/f), precisan en “La estructura de financiamiento Pyme”.

Cartagena (2016), “*El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales ASCONSULT S.R.L. de Calleria – Pucallpa*” Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/100>.

Castañeda, V. (2012). *Los efectos mediante un Financiamiento a largo Plazo en la Rentabilidad de la Empresa Faresi S.A.C. 2012*. Consultado el 18/10/2015. Disponible en <http://es.scribd.com/doc/113170109/Los-efectosmediante-un-financiamiento-a-largo-plazo-en-la-rentabilidad-de-la-empresa-Faresi-SAC#scribd>.

Chávez (2012), “Formulación de una metodología de auditoría basada en procesos y riesgos para el Órgano de Control Institucional del Banco de la Nación”, Maestría en: Contabilidad con mención en Auditoría Superior.

Daniel (2016), Los factores determinantes de la evasión tributaria en las microempresas del sector comercio de la ciudad de Chimbote. <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4602/Tesis%20Maestr%C3%ADa%20%20DANIEL%20ROBLES%20CAMPOS.pdf?sequence=1>.

Díaz, J y Castillo, I (2008). Régimen de Contabilidad Simplificada para contribuyentes de impuestos de Primera Categoría (Tesis de pregrado). Universidad del Bio-Bio, concepción, Chile.

El economista es “Diccionario de Economía”, (2019), Recuperado de <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/finanzas>.

Ferruz (2000), *La rentabilidad y el riesgo en las inversiones financieras*. (Informe de Investigación Universidad de Zaragoza-España). Recuperado de <http://ciberconta.unizar.es/LECCION/fin010/000F2.HTM>.

Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orienta científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.

Flores J. (2012), *Auditoria Tributaria*. (3. ° ed.) Perú: Editorial: Pearson Educación Recuperado de <https://es.scribd.com/document/358229111/112889561-Manual-de-Auditoria-Tributaria-jaime-flores-pdf>.

Guevara (2012), *La importancia de la capacitación en las Pymes*. Recuperado de <http://jorgeguevara.net/2012/05/07/la-importancia-de-la-capacitacion-en-las-pymes/>.

Gobierno Regional de Ucayali (2004), *Plan Regional de Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa en Ucayali*. Recuperado de <http://www.regionucayali.gob.pe/grde/media/promociondelamype.pdf>.

Guibert (2013), “El rol del contador público y su responsabilidad ética ante la sociedad”. Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/568/3/guibert_gm.pdf.

- Hernández Fernández & Baptista (2010), *Metodología de la investigación*. En (Ed), *¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo?* (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Hernández. L. (2015). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2015*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Pucallpa. Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041010>.
- Holmes (2014), *Definición de la Auditoría*. Recuperado de Holmes <http://definicionauditoriaconceptocontable.blogspot.com/2014/03/definicion-de-la-auditoria-segun-arthur.html>.
- Ibáñez (2012), *Evaluando las microfinanzas en el Perú*. Recuperado de <http://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2012/07/23/evaluando-microfinanzas-peru/>.
- Koepsell y Ruíz (2015), *Ética de la Investigación. Integridad Científica*. En (Ed), *Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia*. (pp. 8, 94, 98, 102). México: Edamsa Impresiones.
- Layme (2015) en su tesis titulado: Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la sub gerencia de persona y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014 Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú.

- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Nafinsa, (1985), manifiesta en su “Encuesta a la industria mediana y pequeña empresa”. Recuperado de la editorial Nacional Financiera, Publisher not identified C., Programa de Apoyo Integral a la Industria Mediana y Pequeña: Secretaría de Programación y Presupuesto, Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática, 1988.
- Okpara J. & Wynn (2007), SAM Advanced Management Journal, 72(2), 24–34. Recuperado el 15 de mayo de 2009, de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>.
- ONU (2018), celebró el Día de las Microempresas y las Pequeñas y Medianas Empresas, una fecha que comenzó a conmemorar el pasado año 2017. Recuperado de <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>.
- Orellana (2008), “*Teoría financiera y costo de capital*” Recuperado de Esan.edu.pe/publicaciones/libros/2008/teoría-financiera-y-costos-de-capital/.
- Oscoco (2011), *La importancia de la capacitación empresarial de las Pymes*. Recuperado de <http://emprendedores.cade-ipae.pe/2011/09/06/la-importancia-de-la-capacitacion-empresarial-en-las-pymes/>.
- Quintanilla, E.(2014). *La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y Latinoamérica* Recuperado de

http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1106/1/quintanilla_ce.pdf.

Radio Programas del Perú (2013), *Microempresas representan el 98.3% de firmas formales en Perú*. Recuperado de <http://rpp.pe/economia/economia/microempresas-representan-el-983-de-firmas-formales-en-peru-noticia-622453>

Rainer (s/f), *Asistencia Técnica del Proyecto de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Unión Europea (UE)*. Recuperado de <http://www.mayag.host22.com/posts/motor-de-desarrollo.html>.

Reyes (2015), *Auditoria tributaria*. Recuperado de <http://www.resistenciacontable.org.py/index.php/descargas/>.

Ricardo (1959), *teoría sobre tributación, elaborada en 1817*. Recuperado de <http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm>

Saldívar L. A. (2015), *Incidencia del financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2015*. (p. 5). Tesis de pregrado en Administración. Universidad Católica los Ángeles Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

SUNAT (2008), *Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE*. N° 28015, D.S.

No 007-2008-TR. [Versión Adobe Digital]. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ds007-2008.pdf>

Valderrama (2003), *teoría y práctica de la auditoría: concepto y metodología*. Recuperado de <http://pdfs.wke.es/2/1/5/9/pd0000062159.pdf>

Valls Angells, (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales” diario la república. Recuperado de <https://www.omnibanca.com/blog/banca-omnicanal-el-cliente-en-el-centro/>

Vásquez (2008), *Incidencias del financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Turismo en los Rubro de Restaurants, Hoteles y Agencias de Viaje del Distrito de Chimbote, período 2006-2007*. (Tesis de post grado Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote Perú). Recuperada de la base de datos de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Velásquez, (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas, sector farmacéutico en el distrito de Manantay, 2015. Tesis para optar al título de Contador Público, Escuela de Contabilidad, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Pucallpa, Perú.

7.2 anexos

7.2.1 Anexo 01: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019”**

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):..... Fecha:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS DEL REPRESENTANTE LEGAL

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo: Masculino (....) Femenino (....)

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria incompleta (....) Secundaria completa (....) Superior no universitaria completa (....) Superior universitaria incompleta (....) Superior Universitaria Completa (....)

II. CARACTERÍSTICAS DE LA EMPRESA:

2.1 Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro.....

2.2 Formalidad de la micro y pequeña empresa: Mype Informal: (....)

Mype Formal: (....)

2.3 Trabajadores permanentes.....

2.4. Trabajadores eventuales.....

III. DE LA AUDITORIA

3.1. ¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

3.2. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

Si () No ()

3.3. ¿En su opinión, la Evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría?

Si () No ()

3.4. ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoria () Persona natural ()

3.5. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.6. ¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS:

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Si () No ()

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Si () No ()

4.3 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Si () No ()

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

4.5 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Si () No ()

4.6 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Si () No ()

4.7 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

Si () No ()

4.8 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Si () No ()

4.9 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Si () No ()

4.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS:

5.1 ¿Solicito crédito?

Si () No ()

5.2 ¿Recibió crédito?

Si () No ()

5.3 Monto del crédito solicitado

Ninguno () De S/ 1,000 a S/ 6,000 ()
de S/ 6,000 a 10,000 () Más de S/ 10,000 ()

5.4 Monto del crédito recibido

Ninguno () De S/ 1,000 a S/ 6,000 ()
de S/ 6,000 a 10,000 () Más de S/ 10,000 ()

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria ()

5.6 Entidad que le otorgó el crédito:

Bancaria () No bancaria ()

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

Ninguno () 3% mensual ()
Más de 4% mensual ()

5.8 ¿El crédito fue oportuno?

Si () No ()

5.9 ¿Monto del crédito suficiente?

Si () No ()

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD:

6.1 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

Si () No ()

6.2 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Si () No ()

6.3 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Si () No ()

Por qué:.....

.....

.....

6.4 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

Manantay, Noviembre del 2019

7.2.2 Anexo 02: Artículo científico



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro
cosmetología del distrito de Manantay, 2019”

**TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO**

AUTOR:

Bach. Dávila Vásquez, Astrid Alexandra

Código ORCID: 0000-0003-3792-8737

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTICULO CIENTÍFICO

TITULO: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019”

AUTOR (A): Bach. Astrid Alexandra Dávila Vásquez

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo–no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, a quienes se les designó un cuestionario, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 50% de los representantes legales encuestados, su edad fluctúa entre los 37 a 60 años; el 56.70 % son del sexo masculino con estudios superior no universitaria completa. El 50% tiene de 1 a 3 años en el rubro empresarial de cosmetología; El 80% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, El 83.30% acudiría a una persona natural para obtener auditoria. El 93.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 100% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, El 90% cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos son pagados en su oportunidad,. El 93.30% solicitó crédito y solo el 80%

recibieron crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente.

Palabras clave: Financiamiento, capacitación, rentabilidad, Mypes.

Abstract

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the micro and small national companies of the service sector, cosmetology heading of the Manantay district, 2019. The research was quantitative –not experimental-transversal-retrospectively, for the collection of the information, 30 microentrepreneurs were chosen, who were designated a questionnaire, applying the survey technique. Obtaining the following results: 50% of the legal representatives surveyed, their age ranges from 37 to 60 years; 56.70% are male with complete non-university studies. 50% have 1 to 3 years in the business sector of cosmetology; 80% want their company to have an audit, they believe that the audit improves their companies and their finances, 83.30% would go to a natural person to obtain an audit. 93.67% need training in audit matters. 100% review and control the accounting books and documents involved in accounting before an audit by the Tax Administration, 90% have suitable personnel for accounting records, have no problems or inconveniences to submit their tax returns and These are paid at your opportunity. 93.30% requested credit and only 80% received credit, for more than S / 10,000 of the banking entities, paying 3% interest and believe that financing

improves the company. Finally, they perceive that their profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability and Mypes.

II. INTRODUCCIÓN

Las micro y pequeñas empresas radican en la cantidad de establecimientos, estas empresas no solo adquieren importancia en el ámbito nacional, sino también en el ámbito internacional. Existen institutos alrededor del mundo que enseñan, financian y promueven a micro y pequeñas empresas. Este tipo de entidades han proporcionado una de las mejores alternativas para la independencia económica, estas empresas representan una gran oportunidad, a través de la cual los grupos en desventaja económica han podido iniciar y consolidarse por méritos propios, podemos afirmar también que las micro y pequeñas empresas son una unidad económica que contribuye a la disminución del desempleo, el recaudo de ingresos permite el sostenimiento del dueño y su familia, y así mismo generar empleo para otros.

Además, estas empresas no requieren de grandes inversiones para su operación, Solo basta fundar una opción factible para ocupar mano de obra que no ha podido emplearse, que recibe un salario insuficiente o bien que no cuenta con la calificación necesaria para ser incorporada.

Rainer H. (s/f), en “Asistencia Técnica del Proyecto de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Unión Europea (UE)”, declara que esa colectividad está a punto de dar por culminado el programa Pymexporta, lo cual se realiza en sociedad estratégica con la Asociación Guatemalteca de Exportadores (Agexport) y el programa de apoyo a las micro y pequeñas empresas

del Ministerio de Economía. “Tiene múltiples necesidades que priorizar: financiamiento, capacitación, asistencia técnica, apoyo en el diseño de productos, entre otros”.

Así mismo, Guevara J. (2012), en “La importancia de la capacitación en las pequeñas y medianas empresas”, debido a los variados cambios en el entorno laboral y empresarial, como respuesta a las diversas necesidades que puedan llegar a tener las empresas de no contar con un personal calificado, productivo y con un mejor rendimiento laboral es la capacitación. Estas empresas se caracterizan por su fácil adaptación ante diferentes cambios a su alrededor, principalmente ante efectos desfavorables en el ambiente macroeconómico, también enfrentan múltiples inconvenientes debido a sus propias características, como son: Participación limitada en el comercio exterior, acceso limitado a fuentes de financiamiento, capacitación deficiente de sus recursos humanos.

Por otro lado, en la región Ucayali, provincia de Coronel Portillo y en el distrito de Manantay, hay se puede ver que hay mucho potencial empresarial de las micro y pequeñas empresas que demanda el mundo, es decir, que podemos encontrar casi todos los rubros de la demanda mundial, así mismo, debemos empezar a conocer a mayor énfasis en este sector lo cual vemos que tiene mucho futuro a nivel nacional y regional. Justamente, nuestra preocupación en la presente investigación es determinar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, porque creemos que, sí las Mypes en general y del sector servicio en particular, se considera la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en forma adecuada, responsable y veraz, dichas empresas

serán más competitivas y rentables.

El trabajo de investigación se llevará a cabo en el distrito de Manantay, en el rubro de cosmetología, y se aplicará a una muestra representativa de gerentes, propietarios y/o administradores de dicho rubro, un cuestionario de preguntas para recoger información pertinente referida al año 2019.

La investigación contiene las siguientes partes: Planteamiento del Problema, en donde destacan la caracterización del problema; enunciado del problema; objetivos de la investigación general y específicos; justificación; seguidamente el Marco Teórico y Conceptual, donde consideraremos los antecedentes internacionales, nacionales, regionales y locales, las bases teóricas, entre otros; Metodología, en donde sobresalen el tipo y nivel de la investigación, diseño de la investigación, población y muestra, definición y operacionalización de las variables, técnicas e instrumentos, plan de análisis, matriz de consistencia y principios éticos, y finalmente los Resultados, análisis de los resultados, Conclusión y Recomendación, Referencias Bibliográficas y los Anexos.

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019?

Para dar respuesta al problema enunciado, nos planteamos el siguiente objetivo general: “Determinar y describir las principales características la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019”. Para poder conseguir el objetivo general, nos hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- a) Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay ,2019.
- b) Describir las principales características de auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro. cosmetología del distrito de Manantay, 2019.
- c) Describir las principales características de tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro. cosmetología del distrito de Manantay, 2019.
- d) Describir las principales características de finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro. cosmetología del distrito de Manantay, 2019.
- e) Describir las principales características, de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro. cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Se justifica la investigación, porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, servirá de medio para obtener mi título profesional de Contador Público y para que la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote Filial Pucallpa, mejore sus estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, establecidos por la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

III. MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño de la investigación

El diseño que se utilizará en la investigación será cuantitativo - no experimental- transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por micro y pequeñas empresas Encuestadas.

O = Observación de las variables: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Cuantitativo

Porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer

pautas de comportamiento y probar teorías Hernández, Fernández & Baptista (2010 p. 4).

No experimental

La investigación ha sido no experimental por que se realizó sin manipular deliberadamente las variables, observándolas tal como se mostraron dentro de su contexto, para luego ser analizados. Hernández, Fernández & Baptista (2010 pp. 149).

Transversal

Porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, su propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en interrelación en un momento dado. Hernández, Fernández & Baptista (2010 pp. 151).

Retrospectivo

Porque se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado. “Las investigaciones no experimentales es la que se realiza sin manipular deliberadamente las variables; se basa en sucesos o contextos que ya ocurrieron o se dieron sin la intervención directa del investigador” Hernández, Fernández & Baptista (2010 pp. 165)

Descriptivo

La investigación fue descriptiva porque se limitó a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información. “la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. Hernández, Fernández & Baptista (2010 pp. 80)

Población y Muestra

Población

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas dedicados al sector servicio rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019. La cual representa el 100% de la población, es decir conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más variables (características, atributos o propiedades) comunes, que vienen a ser precisadas en el tiempo y en el espacio.

Muestra.

De la población en estudio se tomaron como muestra a 30 micro y pequeñas empresas del rubro cosmetología el cual representa el 100% de la población.

Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
				Estado civil	Soltero Casado Conviviente Divorciado Otros	
				Profesión u Ocupación		
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.		Características	Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
				Formalidad de la micro y pequeña empresa	Formal Informal	
				Trabajadores permanentes		
				Trabajadores eventuales		
				Motivo de formación de la micro y pequeña empresa	Ganancias Subsistencia Sobrevivencia	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.		Características	Cree Ud. Que aplicando la ejecución de la Auditoría optimizara su gestión.		Nominal
				El plan y programa de auditoría es importante para la evaluación de los Estados Financieros		
				Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado		

				<p>en relación a las finanzas</p> <p>En su opinión, la evaluación del control interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría</p> <p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p> <p>Cree Ud. Que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología.</p>		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.		Características	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p> <p>Están los libros de contabilidad al día.</p> <p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.</p> <p>Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	Sí No	

Fuente: Dávila (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Finanzas en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 ninguno	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		

				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa se mejoraría si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Dávila (2019)

Cabe indicar que, en esta investigación se tomaron como principal variable la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; por otra parte, las variables complementarias son: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, se aplicará la técnica de la encuesta.

Instrumento

Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 37 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

Recolección de datos

En la investigación se aplicó un cuestionario siguiendo los siguientes pasos: Se coordinó con los micro empresarios, se les ubicó en sus domicilio fiscal para la realización de la encuesta, se registró la información obtenida de los encuestados, luego se codificó las encuestas, y por último se tabuló la información obtenida con los programas pertinentes.

Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaran en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico, teniendo como soporte el programa Excel Científico y para el procesamiento de los datos se utilizó programa SPSS científico versión 24. A sí mismo se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación y para la elaboración de las diapositivas se hará uso del Power Paint.

IV. ANALISIS DE RESULTADO

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios encuestados se establece que el 50% (15) de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 37 y 60 años de edad, el 30% (9) tienen entre 26 a 36 años, mientras que el 20% (6) tienen entre 18 a 25 años de edad. (ver tabla 01)
- El 56.7% (17) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 43.3% (13) son del sexo femenino. (ver tabla 2).
- El 33.3% (10) de los empresarios tienen grado de instrucción superior no universitaria completa, el 20% (6) tienen secundaria incompleta, el 20% (6) tienen secundaria completa, el 16.7% (5) tienen superior universitaria incompleta, el 10% (3) tienen superior universitaria completa. (ver tabla 3).
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 3 años de antigüedad en el rubro cosmetología, el 30% (9) tienen entre 4 a 8 años de antigüedad, el 20% (6) tienen más de 9 años en el sector servicio rubro cosmetología. (ver tabla 4).

- El 90% (27) de los micro negocios estudiados son formales en el rubro de cosmetología, y el 10% (3) son informales. (ver tabla 5).
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes, el 36.7% (11) tienen de 5 a 7 trabajadores permanentes, el 13.3% (4) tienen más de 8 trabajadores permanentes. (ver tabla 6).
- El 40% (12) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales, el 30% (9) tienen de 4 a 6 trabajadores eventuales, el 30% (9) tienen más de 7 trabajadores eventuales. (ver tabla 7).

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios estudiados, el 80% (24) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 20% (6) precisó que no. (ver tabla 8).
- El 73.3% (22) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 26.7% (8) precisó que no. (ver tabla 9).
- El 66.7% (20) de los micro negocios estudiados opinaron de manera positiva que la evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría, y los 33.3% (10) precisó que no. (ver tabla 10).
- El 83.3% (25) precisó que acudieron a las personas naturales, mientras que el 16.7% (5) acudió a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría. (ver tabla 11).
- El 93.3% (28) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría, mientras que el 6.7% (2) dijo que no. (ver tabla 12).

- El 83.3 % (25) precisaron que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología, el 16.7 % (5) indicaron que no. (ver tabla 13).

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 76.7% (23) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 23.37% (7), indicó que no. (ver tabla 14).
- El 100% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria. (ver tabla 15).
- El 90% (27) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 10% (3) indicaron que no. (ver tabla 16).
- El 90% (27) tienen los libros de contabilidad al día, y el 10% (3) indicaron que no. (ver tabla 17).
- El 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 10% (3) indicó que sí. (ver tabla 18).
- El 86.7% (26) manifestó que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 13.3% (4) indicó que no. (ver tabla 19).

- El 90% (27) manifestó que existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 10% (3) indicó que no. (ver tabla 20).
- El 100% (30) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 21).
- El 93.3% (28) precisó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 6.7% (2) indicó que no. (ver tabla 22).
- El 100% (30) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. (ver tabla 23).

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 93.3% (28) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, mientras que el 6.7% (2) precisó que no. (ver tabla 24).
- El 80% (24) recibió crédito, mientras que el 20% (6) dijo que no. (ver tabla 25).
- El 43.3% (13) solicitó monto en crédito más de S/10,000, el 40% (12) solicitó S/6,000 a S/10,000 en crédito, el 10% (3) solicitó de S/1,000 a S/6,000 en crédito, mientras que el 6.7% (2) ninguno. (ver tabla 26)
- El 36.7% (11) recibió monto en crédito más de S/10,000, el 23.3% (7) recibió S/6,000 a S/10,000 en crédito, el 16.7% (5) recibió de S/1,000 a S/6,000 en crédito, mientras que el 23.3% (7) ninguno. (ver tabla 27).
- El 93.3% (28) solicitó crédito a las entidades bancarias, mientras que el 6.7% (2) no solicitó crédito. (ver tabla 28).

- El 76.7% (23) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, mientras que al 23.3% (7) no solicitó crédito (ver tabla 29).
- El 66.7% (20) le cobraron 3% de tasa de interés por el crédito, mientras que el 10% (3) el 4% mensual, y el 23.3% (7) no solicitó crédito (ver tabla 30).
- El 76.7% (23) manifestó que el crédito fue oportuno, mientras que el 23.3% (7) indicó que no. (ver tabla 31).
- El 60% (18) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, mientras que el 40% (12) no solicitó crédito. (ver tabla 32).
- El 93.3% (28) sí cree que el financiamiento mejora la empresa, el 6.7% (2) indicó que no. (ver tabla 31)

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 83.3% (25) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, mientras que el 16.7% (5) indicó que no. (ver tabla 34).
- El 76.7% (23) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 23.3% (7) manifestó que no. (ver tabla 35).
- El 96.7% (29) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, mientras que el 3.3% (1) indicó que sí. (ver tabla 36).
- El 100% (30) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 37).

V. CONCLUSIONES

Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios encuestados se establece que el 50% (15) de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 37 y 60 años de edad.
- El 56.7% (17) de los empresarios son del sexo masculino.
- El 33.3% (10) de los empresarios tienen grado de instrucción superior no universitaria completa.
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 3 años de antigüedad en el rubro cosmetología.
- El 90% (27) de los micro negocios estudiados son formales en el rubro de cosmetología.
- El 50% (15) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 4 trabajadores permanentes.
- El 40% (12) de los micro negocios estudiados tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- De los micro negocios estudiados, el 80% (24) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 73.3% (22) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

- El 66.7% (20) de los micro negocios estudiados opinaron de manera positiva que la evaluación del Control Interno permite determinar el alcance y procedimientos de auditoría.
- El 83.3% (25) precisó que acudieron a las personas naturales.
- El 93.3% (28) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.
- El 83.3 % (25) precisaron que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 76.7% (23) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 100% (30) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 90% (27) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 90% (27) tienen los libros de contabilidad al día.

- El 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 86.7% (26) manifestó que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 90% (27) manifestó que existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- El 100% (30) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 93.3% (28) precisó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 100% (30) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 93.3% (28) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 80% (24) recibió crédito.
- El 43.3% (13) solicitó monto en crédito más de S/10,000.
- El 36.7% (11) recibió monto en crédito más de S/10,000.
- El 93.3% (28) solicitó crédito a las entidades bancarias.

- El 76.7% (23) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias.
- El 66.7% (20) le cobraron 3% de tasa de interés por el crédito.
- El 76.7% (23) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 60% (18) manifestó que el monto del crédito fue suficiente.
- El 93.3% (28) sí cree que el financiamiento mejora la empresa.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- El 83.3% (25) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 76.7% (23) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 96.7% (29) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.
- El 100% (30) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

VI. RECOMENDACIONES

- Se recomienda a los jóvenes a crear empresa e irrumpir en el negocio de cosmetología, dado el desarrollo y crecimiento del distrito de Manantay.
- Se recomienda que los jóvenes del sexo femenino opten por administrar o gerenciar sus micro negocio en cosmetología.
- Los estudios y/o preparación académica en un empresario es muy importante, recomendamos mejorar su preparación académica sobre todo

en temas de administración, presupuesto, finanzas, control, tributación y de gerencia.

- Se recomienda tener perseverancia ya que se están iniciando en este negocio de cosmetología, agrandar la cartera de clientes otorgando un buen servicio y así a futuro hacerse de capital de trabajo.
- Se recomienda a las empresas que continúen en la formalidad de sus micro negocio.
- Se recomienda a las empresas brindar seguro a sus trabajadores de acorde a ley.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- Se recomienda que la empresa sea efectuada con una auditoría tributaria de prevención y gestión.
- Se recomienda a los micro empresarios capacitarse en temas de auditoría o de control interno.
- Se recomienda evaluar si es posible que su micro negocio se practique una auditoría por una sociedad de auditorías-SOA o por un auditor independiente.
- Se recomienda que tenga por lo menos una auditoría al año, puesto que el control interno y la auditoría son de suma importancia en la administración de un micro negocio.
- Se recomienda al empresario capacitarse en programas de auditoría, llevar cursos a nivel de diplomados en temas inherentes a la auditoría ya que es muy importante para un gerente-empresario y/o inversionista.

- Se recomienda a los micro negocios del rubro cosmetología, a que se animen por una auditoría, sus resultados les permitirá implementar mejoras para su empresa tanto en temas administrativos y financieros.
- Se recomienda al micro negocio tener en cuenta los honorarios de auditores independientes para un examen especial de su empresa.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- Se recomienda a la Administración Tributaria-SUNAT, perfeccionar sus niveles de conocimiento de sus orientadores.
- Se recomienda a los micro negocios, asegurarse que todos sus libros y registros contables se encuentren al día.
- Se recomienda a los empresarios que sus colaboradores del área de contabilidad sean personas que reúnan el perfil para el puesto de asistente contable, para que los registros de ingresos, costos y gastos no contengan errores.
- Se recomienda contar con los registros y libros contables al día para contar con los reportes necesarios, analizarlos y tomar decisiones.
- Se recomienda a los micro negocios presentar y/o cumplir con sus declaraciones tributarias días previos a su fecha de vencimiento y así evitar fatalidades que pueda perjudicar a la empresa.
- Se recomienda a los micro negocios pagar sus obligaciones tributarias dentro de los plazos establecidos.

- Se recomienda a los empresarios hacer uso de los múltiples formatos que otorga la Administración Tributaria-SUNAT, para que cumplan con sus obligaciones tributarias.
- Se recomienda a los empresarios estar al tanto de las implicancias de la no sujeción y cumplimiento de las obligaciones tributarias; así evitar futuras multas, sanciones y/o infracciones.
- Se recomienda a la Administración Tributaria a mejorar su nivel de acercamiento y convencimiento al micro empresario para el sinceramiento de sus obligaciones tributarias.
- Se recomienda a los empresarios hacer uso de un presupuesto maestro (flujo de caja) y planificar sus obligaciones tanto en planilla, impuestos, financieras.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- Se recomienda a los micro empresarios, evaluar y tramitar ante las entidades financieras y no financieras créditos financieros en el momento que la empresa se encuentren con la necesidad de un apalancamiento financiero, los créditos debe ser tanto al sector bancario y no bancaria y optar por el que le otorga mayor facilidades y menor exigencias en garantías para poder ser utilizado como capital de trabajo; para ello evaluar sobre todo en temas de requisitos, cantidad, tasa de interés, cuotas, y tiempo de devolución, el empresario debe asegurarse que este apalancamiento financiero mejore sus índices de ganancia.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.

- Se recomienda al empresario realizar evaluaciones comparativas en la estructura de sus estados financieros y asegurarse que su índice de rentabilidad va en aumento.
- Se recomienda a los micro negocios, que al momento de gestionar y recibir dichos créditos financieros estos deben ser utilizados a favor de la empresa, con la finalidad de mejorar su nivel de rentabilidad.
- Se recomienda al micro empresario, efectuar una administración al día y evaluada que permita sincerar oportunamente las obligaciones tributarias, de tal manera que éstas no afecten la liquidez y rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda a los jóvenes empresarios ejercer y/o implementar un sistema de control interno y sobre la base de estos una auditoría, ello se verá expresado en mejorar sus flujos administrativos y gerenciales.

VII.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Aguilar Jumbo (2013), “Diseño de un programa de educación y cultura financiera para los estudiantes de modalidad presencial de la titulación en administración en banca y finanzas”. Recuperado de <http://dspace.utpl.edu.ec/handle/123456789/7712>.

Albuquerque (2007), *Desarrollo local en América Latina: Oportunidades y desafíos para el trabajo decente*. [Versión Adobe Digital Editions]. Recuperado de http://www.oit.org/wcm5/groups/public/---dgreports/---integration/documents/publication/wcms_099052.pdf

- Amado R. (2011) El control interno y su incidencia en los procedimientos contables de la municipalidad distrital de Irazola provincia de Padre Abad – región Ucayali, 2014, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Arancibia, M. (2017). Auditoría tributaria. (1era° ed.). Perú Lima Editorial: Instituto pacifico
- Arbulú (2007), *La socia mayoritaria del Perú* Recuperado de https://pad.edu/wpcontent/uploads/2012/01/La_PYME_en_el_Peru_Jorge_Arbulu.pdf
- Aviles (2015), *Las agencias de viajes*, Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos11/trabagenc/trabagenc.shtml>
- Baldoni (2014), *Ventajas del modelo alemán de pymes*. Recuperado de <http://www.eleconomista.es/opinion-blogs/noticias/7181975/11/15/ventajas-del-modelo-aleman-de-pymes.html>
- Banco Central de Reserva del Perú (2012), *Informe económico y social Región Ucayali*. [Versión Adobe Digital Editions]. Recuperado de <http://www.bcrp.gob.pe/docs/Proyeccion-Institucional/Encuentros-Regionales/2012/Ucayali/Informe-Economico-Social/IES-Ucayali.pdf>
- Banegas (1998), *Análisis por Ratios de los Estados Contables Financieros*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/ratios-financieros-para-el-analisis-de-estados-financieros/>
- Barcelli Gómez (1998), *Pequeña y mediana empresa-Perú*. Recuperado de http://revistas.ulima.edu.pe/index.php/Ingenieria_industrial/article/view/2559

- Benau (1998), *Un análisis de la estructura del Mercado de servicios de auditoría en España*, ICAC, Madrid.
- Bravo J. (2015). *Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva*. (p. 86). Recuperado de file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf
- Bermúdez (2010), *El contador público y la auditoría interna*. Tesis para optar el Grado de Magister en auditoría, en la Universidad Javeriana, Colombia.
- Binetti (2014), *La importancia económica de los microemprendimientos*. Recuperado de <http://www.elsantafesino.com/economia/2003/08/20/1443>
- Camacho (2009), *La microempresa en la nueva economía*. Recuperado de <http://www.gestiopolis.com/microempresa-en-la-nueva-economia/>
- Briozzo & Vigier (s/f), precisan en “La estructura de financiamiento Pyme”
- Cartagena (2016), “*El control interno y emisión de comprobantes de pagos electrónicos de la empresa constructora servicios generales ASCONSULT S.R.L. de Callería – Pucallpa*” Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/100>
- Castañeda, V. (2012). *Los efectos mediante un Financiamiento a largo Plazo en la Rentabilidad de la Empresa Faresi S.A.C. 2012*. Consultado el 18/10/2015. Disponible en <http://es.scribd.com/doc/113170109/Los-efectosmediante-un-financiamiento-a-largo-plazo-en-la-rentabilidad-de-la-empresa-Faresi-SAC#scribd>

Chavez (2012), “Formulación de una metodología de auditoría basada en procesos y riesgos para el Órgano de Control Institucional del Banco de la Nación”, Maestría en: Contabilidad con mención en Auditoría Superior.

Daniel, (2016). Los factores determinantes de la evasión tributaria en las microempresas del sector comercio de la ciudad de Chimbote. <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/4602/Tesis%20Maestr%C3%ADa%20%20DANIEL%20ROBLES%20CAMPOS.pdf?sequence=1>

Díaz, J y Castillo, I (2008). Régimen de Contabilidad Simplificada para contribuyentes de impuestos de Primera Categoría (Tesis de pregrado). Universidad del Bio-Bio, concepción, Chile.

El economista es “Diccionario de Economía”, (2019), Recuperado de <https://www.eleconomista.es/diccionario-de-economia/finanzas>

Ferruz (2000), *La rentabilidad y el riesgo en las inversiones financieras*. (Informe de Investigación Universidad de Zaragoza-España). Recuperado de <http://ciberconta.unizar.es/LECCION/fin010/000F2.HTM>.

Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orienta científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.

Flores J. (2012), *Auditoria Tributaria*. (3. ° ed.) Perú: Editorial: Pearson Educación Recuperado de <https://es.scribd.com/document/358229111/112889561-Manual-de-Auditoria-Tributaria-jaime-flores-pdf>

Guevara (2012), *La importancia de la capacitación en las Pymes*. Recuperado de <http://jorgeguevara.net/2012/05/07/la-importancia-de-la-capacitacion-en-las-pymes/>

Gobierno Regional de Ucayali (2004), *Plan Regional de Promoción y Formalización para la Competitividad y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa en Ucayali*. Recuperado de <http://www.regionucayali.gob.pe/grde/media/promociondelamype.pdf>.

Guibert (2013), “El rol del contador público y su responsabilidad ética ante la sociedad”. Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/568/3/guibert_gm.pdf

Hernández Fernández & Baptista (2010), *Metodología de la investigación*. En (Ed), *¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo?* (pp. 80). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Hernández. L. (2015). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2015*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Pucallpa. Recuperado de <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000041010>

Holmes (2014), *Definición de la Auditoría*. Recuperado de <http://definicionauditoriaconceptocontable.blogspot.com/2014/03/definicion-de-la-auditoria-segun-arthur.html>

Ibáñez (2012), *Evaluando las microfinanzas en el Perú*. Recuperado de <http://www.esan.edu.pe/conexion/actualidad/2012/07/23/evaluando-microfinanzas-peru/>

Koepsell y Ruíz (2015), *Ética de la Investigación. Integridad Científica*. En (Ed), *Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia*. (pp. 8, 94, 98, 102). México: Edamsa Impresiones

Layme (2015) en su tesis titulado: Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la sub gerencia de persona y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014 Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú

Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.

Nafinsa, (1985), manifiesta en su “Encuesta a la industria mediana y pequeña empresa”. Recuperado de la editorial Nacional Financiera, Publisher not identified C., Programa de Apoyo Integral a la Industria Mediana y Pequeña: Secretaría de Programación y Presupuesto, Instituto Nacional de Estadística, Geografía e Informática, 1988

Okpara J. & Wynn (2007), SAM Advanced Management Journal, 72(2), 24–34. Recuperado el 15 de mayo de 2009, de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>

- ONU (2018), celebró el Día de las Microempresas y las Pequeñas y Medianas Empresas, una fecha que comenzó a conmemorar el pasado año 2017. Recuperado de <https://www.20minutos.es/noticia/3382959/0/pymes-microempresas-onu-economia-empleo/>
- Orellana (2008), “*Teoría financiera y costo de capital*” Recuperado de Esan.edu.pe/publicaciones/libros/2008/teoría-financiera-y-costos-de-capital/
- Oscco (2011), *La importancia de la capacitación empresarial de las Pymes*. Recuperado de <http://emprendedores.cade-ipae.pe/2011/09/06/la-importancia-de-la-capacitacion-empresarial-en-las-pymes/>
- Quintanilla, E.(2014). *La evasión tributaria y su incidencia en la recaudación fiscal en el Perú y Latinoamérica* Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1106/1/quintanilla_ce.pdf
- Radio Programas del Perú (2013), *Microempresas representan el 98.3% de firmas formales en Perú*. Recuperado de <http://rpp.pe/economia/economia/microempresas-representan-el-983-de-firmas-formales-en-peru-noticia-622453>
- Rainer (s/f), *Asistencia Técnica del Proyecto de Apoyo a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Unión Europea (UE)*. Recuperado de <http://www.mayag.host22.com/posts/motor-de-desarrollo.html>
- Reyes (2015), *Auditoria tributaria*. Recuperado de <http://www.resistenciacontable.org.py/index.php/descargas/>

Ricardo (1959), *teoría sobre tributación, elaborada en 1817*. Recuperado de [http://www.eumed.net/tesis-](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm)

[doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm](http://www.eumed.net/tesis-doctorales/2010/lmr/Teoria%20Tributaria%20de%20David%20Ricardo.htm)

Saldívar L. A. (2015), *Incidencia del financiamiento y capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2015*. (p. 5). Tesis de pregrado en Administración. Universidad Católica los Ángeles Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.

SUNAT (2008), *Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE. N° 28015, D.S. No 007-2008-TR*. [Versión Adobe Digital]. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ds007-2008.pdf>

Valderrama (2003), *teoría y práctica de la auditoría: concepto y metodología*. Recuperado de <http://pdfs.wke.es/2/1/5/9/pd0000062159.pdf>

Valls Angells, (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales” diario la república. Recuperado de <https://www.omnibanca.com/blog/banca-omnicanal-el-cliente-en-el-centro/>

Vásquez (2008), *Incidencias del financiamiento y la Capacitación en la Rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del Sector Turismo en los Rubro de Restaurants, Hoteles y Agencias de Viaje del Distrito de*

Chimbote, período 2006-2007. (Tesis de post grado Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Chimbote Perú). Recuperada de la base de datos de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote

Velásquez, L. (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas, sector farmacéutico en el distrito de Manantay, 2015. Tesis para optar al título de Contador Público, Escuela de Contabilidad, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Pucallpa, Perú.

7.2.3 Anexo 03: Declaración jurada del artículo científico

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESIÓN DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Astrid Alexandra Dávila Vásquez, identificado con DNI N° 45935861, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.

- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Manantay, 18de noviembre de 2019

.....
Astrid Alexandra Dávila Vásquez
DNI N° 45935861

7.2.4 Anexo 04: Tabla de Fiabilidad

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal de la empresa	2,30	,794	30
Sexo	1,43	,504	30
Grado de instrucción	2,77	1,251	30
Tiempo en años que se encuentra en el sector y rubro	1,70	,794	30
Formalidad de la micro y pequeña empresa	1,90	,305	30
Trabajadores permanentes	1,63	,718	30

Trabajadores eventuales	1,90	,845	30
¿Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,80	,407	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,73	,450	30
¿En su opinión, la Evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría?	1,33	,479	30
¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?	1,83	,379	30
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,07	,254	30
¿Cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de cosmetología?	1,83	,379	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,77	,430	30
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,10	,305	30
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,10	,305	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,90	,305	30
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,87	,346	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,10	,305	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,07	,254	30
¿Solicito crédito?	1,07	,254	30
¿Recibió crédito?	1,80	,407	30
Monto del crédito solicitado	3,20	,887	30
Monto del crédito recibido	2,73	1,202	30
Entidad a la que solicito el crédito	1,93	,254	30
Entidad que le otorgo el crédito:	1,77	,430	30

Tasa de interés cobrado por el crédito	1,87	,571	30
¿El crédito fue oportuno?	1,77	,430	30
¿Monto del crédito suficiente?	1,60	,498	30
¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	1,07	,254	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	1,83	,379	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,77	,430	30
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,97	,183	30

7.2.5 Anexo 05: Alfa de cronbach y base de datos de la encuesta

Prueba de alfa de cronbach

Resumen del procesamiento de los casos

		N	%
Casos	Válidos	30	100,0
	Excluidos ^a	0	,0
	Total	30	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	N de elementos
,839	37

		Matriz de covarianzas inter-ítems																																										
	Edad del representante legal de la empresa	0.72																																										
	Sexo		0.10																																									
	Grado de instrucción			0.30																																								
	Formalidad de la micro y pequeña empresa				0.25																																							
	Trabajadores permanentes					0.25																																						
	Trabajadores eventuales						0.25																																					
	¿Usted cree que su empresa se le practicarán una auditoría?							0.25																																				
	¿Usted cree que su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?								0.25																																			
	¿En su opinión, la Evaluación del Control Interno permite determinar el Alcance y Procedimientos de Auditoría?									0.25																																		
	¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?										0.25																																	
	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?											0.25																																
	¿Usted cree Ud. que la auditoría financiera influye en la mejora de la gestión de las empresas de control de calidad?												0.25																															
	¿Usted siente satisfacción con la orientación que le brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?													0.25																														
	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?														0.25																													
	¿Están los Libros de Contabilidad al día?															0.25																												
	¿Tiene problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?																0.25																											
	¿Usted cree que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?																	0.25																										
	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?																		0.25																									
	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?																			0.25																								
	¿Solicitó crédito?																				0.25																							
	¿Usted recibió crédito?																					0.25																						
	Monto del crédito solicitado																						0.25																					
	Monto del crédito recibido																							0.25																				
	Entidad a la que solicitó el crédito																								0.25																			
	Entidad que le otorgó el crédito:																									0.25																		
	Tas a de interés cobrado por el crédito																										0.25																	
	¿Usted cree que el crédito fue oportuno?																											0.25																
	¿Usted cree que el monto del crédito es suficiente?																												0.25															
	¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?																													0.25														
	¿Usted cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?																														0.25													
	¿Usted cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?																															0.25												
	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?																																0.25											

Base de datos

estadística astrid.sav [Conjunto_de_datos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Edición Ver Datos Transformar Analizar Marketing directo Gráficos Utilidades Ventana Ayuda

23 : Pregunta_34 1 Visible: 48 de 48 variables

	Pregu nta_1	Pregu nta_2	Pregu nta_3	Pregu nta_4	Pregu nta_5	Pregu nta_6	Pregu nta_7	Pregu nta_8	Pregu nta_9	Pregu nta_0	Pregu nta_1	Pregu nta_1	Pregu nta_1	Pregu nta_1	Pregu nta_1	Pregu nta_1	Pregu nta_1	Pregu nta_1	Pregu nta_1	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_2	Pregu nta_3	Pregu nta_3	Pregu nta_3	Pregu nta_3	Pregu nta_3	Pregu nta_3	Pregu nta_3	Pregu nta_3	Pregu nta_3	Pregu nta_3				
1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	
2	2	1	5	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
3	3	1	1	2	2	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	4	4	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
4	1	1	3	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
5	3	1	4	3	2	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	4	4	2	2	3	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
6	2	1	3	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
7	2	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	
8	3	1	4	3	2	3	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	4	4	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
9	3	2	3	3	2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	4	4	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
10	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
11	3	2	3	1	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	4	3	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	
12	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	3	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	1	
13	3	2	3	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
14	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	4	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
15	1	1	3	1	2	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
16	3	2	2	3	2	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	4	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
17	2	1	4	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	3	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2
18	3	2	3	2	2	3	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	4	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
19	3	2	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
20	2	1	3	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
21	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	2	2	2	1	2	2	1
22	3	1	5	3	2	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	4	4	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
23	2	2	3	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	3	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1

Vista de datos Vista de variables

14:25 23/10/2019