



**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 servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019”

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

**AUTOR**

Bach. Jibaja Tantajulca Jose Rolando

Código ORCID: 0000 0002 2835 8237

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **TÍTULO DE TESIS**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019”

## **HOJA DE EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Bach. Jibaja Tantajulca Jose Rolando

Código ORCID: 0000 0002 2835 8237

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado,  
Chimbote, Perú

### **ASESOR**

**Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel**

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias  
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de  
Contabilidad, Chimbote, Perú

### **JURADO**

**Mg. CPCC Montoya Torres, Silvia Virginia**

Código ORCID: 0000 0003 0781 3170 Presidente

**Mg. CPC. López Souza, José Luis Alberto Código**

ORCID: 0000 0002 0720 0756 Miembro

**Mg. CPC. Vilca Ramírez, Ruselli Fernando**

Código ORCID: 0000 0002 8602 3312 Miembro

**HOJA DE FIRMA DE 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 Dios por estar siempre en mi caminar y por ayudarme y dirigirme a cumplir mis metas .
- Al asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por enseñarme los procedimientos necesarios para culminar mi proyecto de tesis.
- A mi familia por brindarme las bases necesarias para ser una persona de bien y por encaminarme a ser un profesional de calidad.

## **DEDICATORIA**

A Dios, por cuidarme y protegerme y permitirme sustentar mi tesis. A mi familia por brindarme los apoyos necesarios para ser un excelente profesional y cumplir mis metas.

## ARTÍCULO CIENTÍFICO

### RESÚMEN

**La investigación tuvo como objetivo general:** Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019. Así mismo la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la recopilación de datos y recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas cuyos resultados fueron:

#### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

encuestadas se establece que: El 43,3% (13) tienen de 20 a 40 años de edad y el 56,7% (17) tienen de 41 a 60 años de edad. El 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 53,3% (16) son de sexo masculino y el 46,7% (14) son de sexo femenino. El 90,0% (27) tienen secundaria completa y el 10,0% (3) tienen secundaria incompleta. **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.** El 86,7% (26) tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 10,0% (3) tienen de 6 a 10 en el rubro y el 3,3% (1) tienen de 11 a 20 años en el rubro. **Respecto a la auditoría.** El 63,3% (19) menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 36,7% (11) menciona que no. El 93,3% (28) menciona que si desea que les practiquen una auditoría y el 6,7% (2) menciona que no. El 20,0% (6) acudiría a sociedades auditoras, el 63,3% (19) acudiría a persona natural y el 16,7% (5) a ninguna entidad. El 3,3% (1) menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 96,7% (29) no precisa. El 96,7% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 3,3% (1) menciona que no. El 96,7% (29) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 3,3% (1) menciona que no. El 100% (30)

menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría. El 96,7% (29) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 3,3% (1) menciona que no. **Respecto a la tributación.** El 60,0% (18) menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 40,0% (12) menciona que no. El 63,3% (19) menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 36,7% (11) menciona que no. El 53,3% (16) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos y el 46,7% (14) menciona que no. El 90,0% (27) menciona que si los libros contabilidad están al día, y el 10,0 % (3) menciona que no. El 10,0% (3) menciona que si tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 90,0% (27) menciona que no. El 100% (30) menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 26,7% (8) menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 73,3% (22) menciona que no. El 93,3% (28) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa y el 6,7% (2) menciona que no. El 100% (30) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 100% (30) menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 83,3% (25) menciona que si solicitó crédito y el 16,7% (5) menciona que no solicitó crédito. El 83,3% (25) menciona que si recibió crédito y el 16,7% (5) menciona que no. El 56,7% (17) el menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 26,7% (8) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y



el 16,7% (5) menciona que no solicitó ningún crédito. El 56,7% (17) el menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 26,7% (8) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 16,7% (5) menciona que no solicitó ningún crédito. El 70,0% (21) el menciona que solicito crédito a una entidad bancaria, el 13,3% (4) menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 16,7% (5) menciona que no solicitaron crédito a ninguna entidad. El 70,0% (21) el menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 13,3% (4) el menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 16,7% (5) menciona que ninguna. El 76,7% (23) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual y el 23,3% (7) menciona que ninguno por no solicitar crédito. El 83,3% (25) menciona que si el crédito fue oportuno y el 16,7% (5) mencionan que no fue oportuno. El 83,3% (25) menciona que si el crédito es suficiente y el 16,7% (5) menciona que no es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 100% (30) menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado. El 93,3% (28) percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 6.7% (2) percibe que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. El 100% (30) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. El 100% (30) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría. El 100% (30) menciona que sí cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

**Palabras claves: Mypes, auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.**

## 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 in the services sector, restaurants in the district of Padre Abad 2019. Likewise, the research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of data and information collection, 30 micro and small companies were chosen, the results of which were: Regarding micro and small business entrepreneurs Respondents stated that: 43.3% (13) are 20 to 40 years old and 56.7% (17) are 41 to 60 years old. 100% of the micro and small companies surveyed, 53.3% (16) are male and 46.7% (14) are female. 90.0% (27) have full secondary education and 10.0% (3) have incomplete secondary education. Regarding the characteristics of micro and small businesses. 86.7% (26) are 1 to 5 years old, 10.0% (3) are 6 to 10 years old and 3.3% (1) are 11 to 20 years old in the item. Regarding the audit. 63.3% (19) mentions that if they know something about the audit and 36.7% (11) they say no. 93.3% (28) mentions that if they want to be audited and 6.7% (2) mentions that they do not. 20.0% (6) would go to auditing companies, 63.3% (19) would go to a natural person and 16.7% (5) to no entity. 3.3% (1) mentioned that they would go to get an audit in two months and 96.7% (29) do not need it. 96.7% (29) mentioned that they would improve their company if they would perform an audit and 3.3% (1) mention that they would not. 96.7% (29) mentions that if the audit in your company has improved in relation to finances and 3.3% (1) mentions that no. 100% (30) mentioned that if they would be willing to be trained in auditing. 96.7% (29) mentioned that if the audit in your company has improved in relation to profitability and 3.3% (1) mentions that no. Regarding taxation. 60.0% (18) mentions that if they feel satisfied by the guidance

provided by tax administration officials and 40.0% (12) mentions that they do not. 63.3% (19) mentions that if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration and 36.7% (11) mentions that no. 53.3% (16) mentions that if they have an appropriate staff assigned to record their income, costs and expenses and 46.7% (14) they mention no. 90.0% (27) mention that if the accounting books are up to date, and 10.0% (3) mention that they are not. 10.0% (3) mentioned that if they had problems submitting their monthly statements on time and 90.0% (27) said they did not. 100% (30) mention that if the declared taxes have been paid at the time to the tax administration. 26.7% (8) mention that there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses and 73.3% (22) mention that no. 93.3% (28) mentions that if they know what the infractions and penalties are that could affect their company and 6.7% (2) mentions that they do not. 100% (30) mentions that if they feel motivated to pay their taxes. 100% (30) mention that if your company can improve if it has an audit planning. Regarding finances. 83.3% (25) mentioned that if they requested credit and 16.7% (5) mentioned that they did not request credit. 83.3% (25) mentioned that if they received credit and 16.7% (5) mentions that they did not. 56.7% (17) mentioned that the amount of the requested credit was more than 5,000 soles, 26.7% (8) mentioned that the amount of the requested credit was more than 10,000 soles and 16.7% (5) mentions that he did not request any credit. 56.7% (17) mentioned that the amount of credit received was more than 5,000 soles, 26.7% (8) mentioned that the amount of credit received was more than 10,000 soles and 16.7% (5) mentions that he did not request any credit. 70.0% (21) mentioned that they requested credit from a banking entity, 13.3% (4) mentioned that they requested credit from a non-

banking entity and 16.7% (5) mentioned that they did not request credit from no entity 70.0% (21) mentions that the entity that granted the loan was a banking entity, 13.3% (4) mentions that the entity that granted the loan was a non-bank entity and 16, 7% (5) mention that none. 76.7% (23) mentioned that the interest rate charged for the credit received was 2% per year and 23.3% (7) mentioned that none for not requesting credit. 83.3% (25) mention that if the credit was timely and 16.7% (5) mention that it was not timely. 83.3% (25) mention that if the credit is sufficient and 16.7% (5) mention that it is not enough. Regarding profitability. 100% (30) mentions that if the profitability that your company now has is different from last year. 93.3% (28) perceive that if the profitability of your company has improved by the financing received and 6.7% (2) perceives that the profitability of your company has not improved by the financing received. 100% (30) mention that the profitability of your company is not affected by the payment of taxes. 100% (30) mention that if the profitability of your company would improve if they would perform an audit. 100% (30) mention that they do believe that with the profitability that their company now has, it will improve economically.

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

<b>ÍNDICE</b>	<b>Pág.</b>
Carátula.....	i
Título de tesis.....	.ii
Hoja de firma de jurado .....	.iii
Agradecimiento.....	.iv
Dedicatoria.....	.v
Artículo científico .....	.vi
Abstract.....	.ix
Índice de tablas .....	.xv
Índice de figuras.....	.xviii
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>.21</b>
1.1 Planteamiento del problema .....	.29
1.1.1 Caracterización del problema .....	.29
1.1.2 Enunciado del problema .....	.31
1.2 Objetivos de la investigación.....	.31
1.2.1 Objetivo general.....	.31
1.2.2 Objetivos específicos .....	.31
1.3 Justificación de la investigación .....	.32
<b>II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....</b>	<b>.32</b>
2.1 Antecedentes .....	.32
2.1.1 Internacionales .....	.32

2.1.2 Nacionales.....	..66
2.1.3 Regionales.....	..82
2.1.4 Locales .....	..98
2.2 Bases teóricas de la investigación.....	....110
2.2.1 Teoría de la micro y pequeña empresa .....	...110
2.2.2 Teoría de la auditoría .....	..111
2.2.3 Teoría de la tributación .....	..115
2.2.4 Teoría de las finanzas .....	..119
2.2.5 Teoría de la rentabilidad .....	..122
2.3 Marco conceptual.....	....125
2.3.1 Definición de micro y pequeña empresa.....	..125
2.3.2 Definición de auditoría .....	..126
2.3.3 Definición de tributación .....	..127
2.3.4 Definición de finanzas .....	..128
2.3.5 Definición de rentabilidad .....	..131
<b>III. METODOLOGÍA .....</b>	<b>..142</b>
3.1 Tipo y nivel de investigación.....	....142
3.2 Diseño de la investigación .....	....142
3.3 Universo y muestra .....	....145
3.4 Definición y operacionabilidad de variables .....	....146
3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	....153

3.6 Plan de análisis.....	154
3.7 Matriz de consistencia .....	155
3.8 Principios éticos.....	159
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>161</b>
4.1 Resultados.....	161
4.2 Análisis de resultados .....	197
<b>V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....</b>	<b>201</b>
5.1 Conclusiones.....	201
5.2 Recomendaciones .....	203
<b>VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....</b>	<b>207</b>
6.1 Referencias bibliográficas.....	207
6.2 Anexos .....	214
6.2.1. Anexo 01. Carátula .....	214
6.2.2. Anexo 02. Declaración jurada del artículo científico .....	215
6.2.3. Anexo 03. Artículo científico .....	216
6.2.4. Anexo 04. Abstract .....	219
6.2.5. Anexo 05. Matriz de consistencia.....	222
6.2.6. Anexo 06. Cuestionario .....	226
6.2.7. Anexo 07. Tablas de fiabilidad .....	236
6.2.8. Anexo 08. Base de datos de la encuesta .....	247

## ÍNDICE DE TABLAS

<b>Tablas</b>	<b>Pág</b>
Tabla N° 01. Edad.....	161
Tabla N° 02. Sexo.....	162
Tabla N° 03. Grado de instrucción .....	163
Tabla N° 04. Antigüedad .....	164
Tabla N° 05 ¿Conoce algo referente a la auditoría? .....	165
Tabla N° 06. ¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? .....	166
Tabla N° 07. ¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? .....	167
Tabla N° 08. ¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? .....	168
Tabla N° 09. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	169
Tabla N° 10. ¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	170
Tabla N° 11. ¿ Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....	171
Tabla N° 12. ¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	172
Tabla N° 13. ¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	173
Tabla N° 14. ¿ 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 .....	174
Tabla N° 15. ¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para registro de los ingresos y gastos? .....	175
Tabla N° 16. ¿ Estan los libros de contabilidad al día ? .....	176
Tabla N° 17. ¿ Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	177
Tabla N° 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	178
Tabla N° 19.¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.? ....	179
Tabla N° 20. ¿ Conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa .....	180
Tabla N° 21. ¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.? .....	181
Tabla N° 22. ¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario ? .....	182
Tabla N° 23. ¿ Solicitó crédito?.....	183
Tabla N° 24. ¿ Recibió crédito .....	184
Tabla N° 25. Monto del crédito solicitado .....	185
Tabla N° 26. Monto del crédito recibido .....	186
Tabla N° 27. ¿Entidad a la que solicitó crédito?.....	187
Tabla N° 28. ¿Entidad que le otorgó el crédito? .....	188

Tabla N° 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? .....	189
Tabla N° 30. ¿ El crédito fue oportuno?.....	190
Tabla N° 31. ¿ El monto del crédito es suficiente ?.....	191
Tabla N° 32. ¿ La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	192
Tabla N° 33. ¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	193
Tabla N° 34. ¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? ...	194
Tabla N° 35. ¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría? .....	195
Tabla N° 36. ¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? .....	196

## ÍNDICE DE FIGURAS

<b>Figuras</b>	<b>Pág</b>
Figura N° 01. Edad .....	161
Figura N° 02. Sexo.....	162
Figura N° 03. Grado de instrucción .....	163
Figura N° 04. Antigüedad .....	164
Figura N° 05 ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	165
Figura N° 06. ¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? .....	166
Figura N° 07. ¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? .....	167
Figura N° 08. ¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? .....	168
Figura N° 09. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	169
Figura N° 10. ¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	170
Figura N° 11. ¿ Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....	171
Figura N° 12. ¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	172
Figura N° 13. ¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	173
Figura N° 14. ¿ 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 .....	174
Figura N° 15. ¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para registro de los ingresos y gastos? .....	175
Figura N° 16. ¿ Estan los libros de contabilidad al día ?.....	176
Figura N° 17. ¿ Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	177
Figura N° 18. ¿ Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	178
Figura N° 19.¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.? ....	179
Figura N° 20. ¿ Conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa .....	180
Figura N° 21. ¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.?.....	181
Figura N° 22. ¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario ? .....	182
Figura N° 23. ¿ Solicitó crédito? .....	183
Figura N° 24. ¿ Recibió crédito .....	184
Figura N° 25. Monto del crédito solicitado .....	185
Figura N° 26. Monto del crédito recibido.....	186
Figura N° 27. ¿Entidad a la que solicitó crédito? .....	187
Figura N° 28. ¿Entidad que le otorgó el crédito? .....	188

Figura N° 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	189
Figura N° 30. ¿ El crédito fue oportuno?.....	190
Figura N° 31. ¿ El monto del crédito es suficiente ? .....	191
Figura N° 32. ¿ La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	192
Figura N° 33. ¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	193
Figura N° 34. ¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? ..	194
Figura N° 35. ¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría? .....	195
Figura N° 36. ¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? .....	196

## I. INTRODUCCIÓN

### **Micro y pequeña empresa**

Solórzano (2017), en su tesis denominada: “La actividad económica de las mypes y su relación con los servicios contables en el distrito de Huánuco-2016”. Menciona que en la actualidad en el distrito de Huánuco hay una gran cantidad de micro y pequeñas empresas que se encuentran de forma legal e ilegal, cualquiera sea su forma de operar son una alternativa económica de muchas personas que quieren prosperar y surgir con un trabajo.

La actividad económica de las Micro y Pequeñas empresas implica la producción y el intercambio de servicios, productos para satisfacer las necesidades de los individuos. Así mismo el estado en su afán de formalizar, a las micro y pequeñas empresa (Mype) vulnera muchas cosas y esto permite que continúen en la informalidad, a pesar de todo muchos empresarios tomaron conciencia y se formalizaron por tanto esto beneficia en su crecimiento y a la vez aporta al Producto Bruto Interno (PBI) del País.

En el Perú el 95.2% son microempresas, que ocupan al 45,6% de todo el personal, en tanto que las pequeñas empresas son 4.3% y emplean al 23.8% y por último las medianas empresas son el 0.3% y ocupan el 9.1% del personal disponible, y el restante 0,2% son empresas de gran tamaño que emplean al 21,5%.

Las micro y pequeñas empresas en el distrito de Huánuco son unidades económicas que han sido constituidas como persona natural o jurídica, que tienen como objetivo desarrollar actividades de producción y comercialización. Estas pequeñas empresas al iniciar sus actividades no

cuentan con un presupuesto para contratar un profesional contable que los oriente en poder llevar el control en los registros contables, la falta de información real y oportuna, ello conlleva a que el empresario no pueda tomar buenas decisiones. Es allí donde recurren en el profesional contable que se desempeña como bisagra que da movilidad a estos procesos con el mundo actual, ya que es él un elemento fundamental en las Mype.

### **Auditoría**

Ramos (2013), en su tesis denominada: “La auditoría financiera en la optimización de la gestión en la empresa estación de servicios Bellavista S.A.C”. Menciona que las empresas de servicios necesitan información razonable para la planeación de sus actividades futuras, para tomar decisiones que tendrán incidencia en el corto, mediano y largo plazo y para el control efectivo de los recursos. Dicha información razonable solo va a ser facilitada cuando las empresas practiquen auditorías financieras, por que dichas auditorías tienen como objetivo determinar la razonabilidad de la información financiera, económica y patrimonial de una empresa.

La aplicación de la auditoría, asegura la obtención de información financiera, económica y patrimonial concordante con el Reglamento de Información Financiera y el Manual de Preparación de Información Financiera, la misma que puede ser utilizada por los agentes económicos sin inducirlos a tomar decisiones equivocadas. La gestión empresarial moderna necesita optimizarse para estar en un contexto de mejora continua y competitividad, por tanto necesita herramientas como la auditoría financiera para evaluar aspectos legales, financieros, tributarios, contables,

laborales y de otro tipo. De allí la gran importancia que tiene la aplicación de la auditoría financiera por un lado, pero especialmente, la utilización de la información financiera auditada.

Así mismo la falta de optimización de la gestión de la empresa nos lleva a no conocer la eficiencia (productividad), la economía (relación beneficio/costo) y efectividad (logros de metas y objetivos), las causas del problema es por la deficiente planeación, falta de organización estructural y funcional adecuadas, así mismo deficiente dirección empresarial por que no se dispone de información adecuada para la toma de decisiones, falta de coordinación entre dependencias y personas por ende deficiente control empresarial, deficiente por la falta de evaluaciones financieras (auditoría financiera) y de control interno (auditoría financiera).

Así también en la empresa estación de servicios Bellavista S.A.C. Tienen una serie de factores que afectan su economía ya sea por la deficiente planeación, la falta de organización estructural y funcional adecuadas, por tanto esto origina una serie de dificultades a los conductores, despachadores y supervisores, también existe una deficiente dirección empresarial por que no se dispone de información adecuada para la toma de decisiones, la falta de coordinación entre dependencias y personas, así mismo todo este comportamiento hace referencia a que existe un deficiente control empresarial por la falta de evaluaciones financieras (auditoría financiera) y de control interno (auditoría financiera).

Esta empresa al no llevar a cabo en forma periódica exámenes de sus recursos y actividades, no dispone de información sobre la situación de sus



bienes y derechos (activos), deudas y obligaciones (pasivo y patrimonio); ventas e ingresos; costos y gastos; actividades de operación, inversión y financiamiento.

El diagnóstico actual de esta empresa es deficiente y nada propicio esto sucede por la falta de instrumentos que faciliten información sobre la información financiera, pero también sobre el proceso de gestión empresarial y además que propongan mejoras.

### **Tributación.**

Sosa (2018), en su tesis denominada: “¿La determinación objetiva en el nuevo rus vulnera el principio de capacidad contributiva?”. Menciona que Mediante el Decreto Supremo N° 937, que entró en vigencia el 01 de enero de 2004, se creó el Nuevo Régimen Único Simplificado (Nuevo RUS). En la exposición de motivos de dicha norma, se señala que el Nuevo RUS tiene por finalidad facilitar el cumplimiento de las obligaciones tributarias de las microempresas y ampliar la base tributaria nacional.

Así mismo para lograr estos objetivos, el Nuevo RUS ha sido diseñado sobre la base del principio de solidaridad, mediante el cual se busca que todos los sujetos de una sociedad contribuyan al gasto público mediante la incorporación a la economía formal de un sector económico que se encuentra en la informalidad. De este modo, se prioriza el interés colectivo en la recaudación de los ingresos públicos.

Con la finalidad de que este régimen especial de tributación sea atractivo para las pequeñas empresas, se brindan beneficios tales como el pago en una sola cuota mensual del Impuesto a la Renta, el Impuesto General a las

Ventas y el Impuesto de Promoción Municipal. Asimismo, los contribuyentes no están obligados a llevar libros contables y la determinación de la base imponible no requiere cálculo alguno sino que es objetiva.

Sin embargo, el Nuevo RUS es criticado por un sector de la doctrina justo por la determinación objetiva de la base imponible, que se realiza a través de factores como el total de ingresos brutos o total de ventas, que simplifican el régimen pero al no utilizar una determinación real, permite que sujetos con mayor capacidad económica se acojan a este sin corresponderles, con la finalidad de verse beneficiados por las ventajas y facilidades que brinda. Se señala que este hecho al final termina incrementando la desigualdad y lleva a una mala distribución de recursos, relegándose así el propósito del Nuevo RUS.

Así mismo teniendo en cuenta el discurso de los detractores del Nuevo RUS, surge la preocupación de que este régimen tributario especial, de utilización masiva en nuestro país (en el año 2014 se registraron 942.15 miles de contribuyentes), esté permitiendo un trato diferente a sujetos que tienen la misma capacidad económica.

Por tanto sujetos que deben tributar en el régimen general se estarían acogiendo al Nuevo RUS sin corresponderles, o se ubicarían en categorías inferiores a las que pertenecen, lo que evidentemente implica una afectación al principio de capacidad contributiva. Cabe preguntarse entonces si el Estado, al ejercer su potestad tributaria, mediante la cual crea, modifica, deroga o suprime tributos ha tenido en cuenta el principio de capacidad contributiva al diseñar el Nuevo RUS. De no haberlo hecho, este tributo sería

una figura constitucionalmente ilegítima.

## **Finanzas**

Sanchez (2017), en su tesis denominada: “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte”. Menciona que Los pequeños y micro empresarios forman parte de uno de los ingresos nacionales más importantes de la economía en la actualidad. Su participación tanto en el desarrollo y crecimiento económico del país es innegable, y si a eso le sumáramos el poder contar con el apoyo de políticas de financiamiento por parte del estado podrían llegar a ser la solución a grandes problemas económicos en el Perú.

Así mismo existen unos factores que afectan a estas mypes La problemática se encuentra identificada en el sistema financiamiento y las pocas oportunidades de inversión de las Mypes en el sector comercial, industriales y servicios, por su falta de conocimiento en el tema.

Así también siempre se menciona que en nuestra economía las Mypes son las mayores fuentes generadoras de empleo, además de contribuir con un alto porcentaje del PBI. Sin embargo, también es uno de los sectores con menos apoyo por parte del estado en cuanto a temas de financiamiento e inversión, tampoco existe un sistema de capacitación que apoye a la competitividad del mencionado sector.

Por tanto se debe evaluar las finanzas, economía, eficiencia, efectividad, productividad y competitividad de las mypes, con el propósito de buscar mejores fuentes de financiamiento, realizar inversiones e incursionar en diversos mercados.

Cabe mencionar que las fuentes de financiamiento y oportunidades de inversión de las Mypes comerciales de Lima Metropolitana, son pocas y escasos esto se debe a las fuentes de financiamiento en el sistema financiero bancario y a los altos intereses en los productos ofrecidos, falta de garantías que pueda avalar dichos préstamos, lo cual impide a las Mypes a poder utilizar dichas fuentes de financiamiento para sus inversiones en capital de trabajo.

Las empresas financieras de micro finanzas, como: cajas municipales, cooperativas de ahorro y crédito, organizaciones no gubernamentales y otras, tienen líneas de financiamiento para las Mypes, las cuales son mas accesibles ya que entregan dichos créditos con un mínimo de requisitos, sin embargo, la tasa efectiva anual es igual o superior al sistema financiero tradicional. Se ha determinado que la tasa efectiva anual de los préstamos bancarios y no bancarios para las Mypes es superior al 20%, pero a esa tasa tiene que agregarse varios costos adicionales como:

- ✓ Comisiones, gastos administrativo.
- ✓ Seguro de desgravamen y otros.

Al final estas tasas se transforman en un 30% en promedio, y frente a niveles de rentabilidad de las Mypes, que no sobrepasan el 10% anual, la cual no resultan para nada atractivas ni las líneas de financiamiento ni las inversiones.

Por tanto por el momento el mercado bursátil en la práctica es casi desconocido por las Mypes de Lima Norte, ya que dicho mercado exige muchas formalidades para la utilización tanto del mercado primario (financiamiento) como secundario (inversiones).

## **Rentabilidad**

Vergara (2012), en su tesis denominada: “Análisis de rentabilidad de las mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009.” Menciona que actualmente la creación de Mypes en el Perú se da como consecuencia de una necesidad empresarial, para tal efecto el Estado, ha creado un marco legal en donde puedan desarrollarse económicamente. Su naturaleza y estructura está concebida como aquella empresa que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial y que desarrolla cualquier tipo de actividad de producción o de comercialización de bienes o de prestación de servicios con la finalidad de satisfacer las necesidades de los consumidores.

Así mismo la creación de la Micro y Pequeña empresa constituyen siempre una alternativa de sobre vivencia y desarrollo empresarial, pudiendo garantizar una alternativa de ingresos y la capacidad para enfrentar el gran problema del desempleo, que tanto aqueja al Perú.

También menciona que la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas comerciales en el distrito de Rupa Rupa, está determinada por la presión tributaria, financiamiento e inversión pública.

En el distrito de Padre Abad, las mypes son las principales fuentes de ingreso y son las que aportan estabilidad para que las familias tengan un trabajo digno y puedan mantener a sus hogares, así también estas mypes con su gran variedad existente en el distrito aportan economía al Estado Peruano .

Cabe mencionar que es indispensable conocer las diversas labores y actividades que realizan estas micro y pequeñas empresas tanto en el aspecto,

financiero , laboral y en su capacidad de rentabilidad que tiene.

Así mismo el presente trabajo de investigación está dirigido a determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad.

Por tanto la presente investigación se realizará en el distrito de Padre Abad, en el rubro servicios de restaurantes, las cuales nos van a informar y al mismo tiempo nos permitirán tener conocimiento mediante un cuestionario de preguntas una información precisa y detallada de los gerentes y administradores de las micro y pequeñas empresas.

La presente investigación hace referencia al planteamiento de la investigación así mismo al planteamiento del problema , por ende se ubica al objetivo general y a los objetivos específicos, al marco teórico y conceptual , los antecedentes, las bases teóricas y la metodología donde se encuentra ubicada el tipo de investigación, conceptos y operacionabilidad de variables , por tanto las técnicas e instrumentos de recolección de datos, el plan de análisis, la matriz de consistencia, los principios las referencias bibliográficas y los Anexos.

## **1.1 Planteamiento del problema**

### **1.1.1 Caracterización del problema**

Las mypes son las aquellas empresas que aportan gran estabilidad económica al Estado Peruano, así mismo son las principales fuentes generadoras de empleo.

Cabe mencionar que en el distrito de Padre Abad en el rubro de servicios de restaurantes, tienen una gran aceptación tanto por los pobladores y por los turistas que visitan constantemente el distrito.

Así mismo estas mypes para satisfacer las necesidades de sus clientes tienen que estar acorde a los avances tecnológicos, brindando un servicio de calidad, con una infraestructura donde el cliente se sienta satisfecho y a gusto con el servicio recibido. Así también la atención de calidad brindada a los clientes permitirá que estas micro y pequeñas empresas crezcan encominadamente incrementen sus ventas y tengan una liquidez estable y estén muy bien consolidadas.

La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat), como instancia de fiscalización y recaudación, debe seguir brindando información a las micro y pequeñas empresas para que trabajen de una manera correcta, justa y ordenada, y que al momento de tributar lo realicen de una manera correcta pagando sus impuestos en las fecha establecidas de acuerdo a las normas de ley. Así mismo estas mypes eviten en incurrir en infracciones y sanciones que afecten su economía y liquidez. Así también sigan teniendo una rentabilidad estable y consolidada que les permita seguir creciendo y establecerse en el mercado competitivo.

La Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo , en la actualidad esta realizando constantes capacitaciones para que las mypes trabajen concientemente de manera ordenada y de acuerdo a las normas establecidas por ley. Así mismo estas capacitaciones permiten a las micro y

pequeñas empresas tener una buena administración y que sean mas rentables, al mismo tiempo tengan con gran facilidad el acceso a los créditos financieros

En el distrito de Padre Abad se encuentran establecidas la gran mayoría de las mypes de restaurantes por la gran aceptación y consumo que tienen en la población , así mismo a nivel de investigación se desconoce las características de estas micro y pequeñas empresas.

Cabe mencionar que también se desconoce las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes, rubro servicios de restaurantes ubicadas en el distrito de Padre Abad, Así mismo si estas empresas al trabajar toman en cuenta las variables en investigación , así como también las actividades que realizan, referente a sus gestiones como empresas , así mismo se desconoce en qué magnitud afecta a la administración de sus negocios. Por tanto por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

### **1.1.2 Enunciado del problema:**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019?

## **1.2 Objetivos de la investigación**

### **1.2.1 Objetivo general**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

### **1.2.2 Objetivos específicos**



- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.
- ✓ Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.
- ✓ Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

### **1.3 Justificación de la investigación**

El presente trabajo de investigación se justifica por tener mucha importancia así mismo incrementará y ampliará nuestros conocimientos ya que permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

## **II. REVISION DE LA LITERATURA**

### **2.1 Antecedentes**

#### **2.1.1 Internacionales**

## **Micro y pequeñas empresas**

Concepcion (2013), en su tesis denominada: “Importancia de las pymes en el estado de Mexico”. Menciona que la importancia económica de la pequeña y mediana empresa (PyMEs) es un hecho reconocido en todo el mundo. Ante el Magro crecimiento de la economía de Mexico, el desgaste del modelo exportador y la necesidad de reactivar el mercado interno para enfrentar la desaceleración de la economía de Estados Unidos, la pequeña y mediana empresa juegan un papel estratégico.

En el caso de México y de otros países en desarrollo, las limitaciones presupuestarias son precisamente uno de los factores que más obstaculizan el esfuerzo de los gobiernos para mejorar las condiciones de este sector empresarial, y con ello los efectos positivos que se desencadenarían en la economía en general y en materia de empleo.

Así mismo un entorno económico mundial y nacional que presagia un menor crecimiento, sin embargo, las PyMEs son un punto estratégico para la estabilidad social, ya que son las que generan mayor número de empleos, incluso más que las grandes compañías. La importancia radica en la cantidad de establecimientos de este tipo que existe en nuestro país. Sin embargo, la Micro, Pequeña y Mediana empresa se ha enfrentado en múltiples ocasiones a escenarios adversos, en los cuales es difícil la supervivencia.

Así también cuando hablamos de mypes nos referimos a un universo de unidades económicas, que están constituidas por el conjunto de pequeñas , medianas y micro empresas más desarrolladas, las cuales dan empleos a terceros más allá de la familia, operan de manera estable y tiene una división de funciones cuando menos incipiente en su organización interna.

El Estado de México es la entidad que destina mayores recursos para apoyar a las micro, pequeñas y medianas empresas, a través del desarrollo de más infraestructura que facilite la comercialización de sus productos, al tiempo que se busca acercarlas con la ciencia y la tecnología , porque sin duda es en la formación de capital humano, particularmente en esta era del conocimiento, donde se le habrá de dar mayor valor agregado a nuestra la capacidad creativa.

Bazan (2016), en su tesis denominada: “Las mypes y su aporte al crecimiento económico de Bolivia periodo 2002-2012”. Menciona que las MyPEs muestran mayor crecimiento respecto a las medianas y grandes empresas, sobrepasando de más de 189.345 unidades productivas en 2002 a 623.421 unidades productivas en 2012. En cuanto a las MyPEs por ciudades, la concentración muestra a Santa Cruz, Cochabamba, El Alto y La Paz “eje central” con 81,1%, respecto a la departamental con 81,2%. Por su parte, por antigüedad, muestra que las MyPEs tienen menores a 3 años de vida, posteriormente muestra decrecimientos, significante de que la mayoría de las MyPEs no

sobrepasa los 3 años, mostrando que el sector de la industria mantiene una mayor permanencia y el sector del comercio en segundo lugar.

Así mismo la generación de empleo en 2004 es de 67,0%, en 2007 de 62,1% a 2012 se incrementa a 80,1%.<sup>1</sup> Respecto a la población económicamente activa, se tiene en 2004 un 44,7%, en 2007 un 48,0% a 2012 de 53,4%. Por su parte, en 2004, se estima que las MyPEs aportan al PIB en 16,3% en promedio. Posteriormente, en 2007 se estima que las MyPEs aportan al PIB con un 25,0%, asimismo, en 2012 se tiene un 25,9% de aporte al PIB. De acuerdo a sectores, el orden de aporte es servicios, comercio e industria.

Así también la mayoría de las MyPEs posee de 1 a 4 trabajadores y en segundo lugar de 5 a 9 trabajadores. Por su parte, por sector económico, en las ciudades, la industria es la principal actividad productiva y a nivel nacional, el comercio es la más preponderante, las MyPEs en el crecimiento económico incrementan el producto nacional a 0,21%, por tanto el incremento de un punto porcentual de la generación y ocupación laboral en las MyPEs, generan una incidencia mayor al 1,01% y el incremento del producto sectorial de 1%, aumentan en producto nacional a 0,22%.

Durante el periodo 2002-2012, el Producto Interno Bruto nominal crece a una tasa promedio de 12,1% anual, respecto, a la tasa de crecimiento del PIB real en 4,3% promedio anual, de igual manera el PIB per cápita muestra la misma tendencia (creciente exponencial).

Así mismo, se establece que las tres actividades económicas más

productivas son: servicios de la administración pública con 11,4%; la industria manufacturera con 9,8% y los establecimientos financieros con 9,8% respecto al PIB. Asimismo, las recaudaciones tributarias y aduaneras muestran mayor preponderancia con 24,1% significativa de un mayor dinamismo del sector real, en consumo, importación y producción de hidrocarburos.

Espinoza (2011), en su tesis denominada: “Capacitación y asistencia técnica como instrumento de incremento de la productividad en las micro y pequeñas empresas (mypes) manufactureras de la ciudad de la Paz”. Menciona que las Micro y Pequeñas Empresas en general son uno de los fenómenos dinámicos y característicos de la sociedad Boliviana, en cuanto a las Micro y Pequeñas Empresas manufactureras tienen la capacidad generadora de empleo por su actividad económica y su expresión como movimiento social y cultural.

Así mismo uno de los objetivos principales del Gobierno central ha sido ver la forma de que estos sectores se actualicen y se vuelvan especialistas en lo que hacen y de esa manera se pueda abrir mercados.

Las Micro y Pequeñas Empresas siempre han sido el sector que más preferencias ha tenido, es por eso que el Gobierno Central ve la necesidad de brindarles apoyo y se crea desde aproximadamente el año 1997 institución pública para otorgarles este apoyo dándoles Capacitación y Asistencia Técnica para que así sean mejores en lo que hacen, además poco a poco en el país también fueron apareciendo otras instituciones privadas de apoyo al desarrollo empresarial.

Así mismo la Capacitación y Asistencia Técnica en las Micro y Pequeñas empresas es un instrumento para que estas se desarrollen y sean más productivas para su bien y de todo el Estado Boliviano.

### **Auditoría**

Leal (2017), en su tesis denominada: “Oportunidad de implementar la auditoria interna en empresas pymes”. Menciona que en Colombia, existen bajos niveles de confianza, efectividad, transparencia y calidad en las normas establecidas, lo cual impactan negativamente la productividad y competitividad empresarial del país.

Entre los años 2000 y 2016, en el país se han emitido unos 94.748 actos administrativos, de los cuales el 73% (68.698) han sido resoluciones y el 19% (17.168) Decretos.

Así mismo esta normatividad que se genera en el país y que muchas veces es innecesaria, termina generando grandes problemas al sector empresarial, especialmente a las Pymes, quienes ven limitado el desarrollo de sus actividades económicas, debido a que son tan técnicas para su interpretación y cumplimiento que obligan a estas empresas a incurrir en sobrecostos por la contratación de asesorías que les ayuden a evitar sanciones.

Por tanto se puede analizar que las empresas que se encuentran dentro de las pymes en Colombia, se han encontrado con un gran obstáculo y es el cumplimiento de las normas, ya como se mencionaba anteriormente la falta de conocimiento y recursos son muy pocos o no les dan la mayor importancia, para ser tenidas en cuenta o igualmente

contratar un personal idóneo , quien será quien aporte a que se cumplan con todas las normas exigidas por ley para dichas empresas, acorde al sector que correspondan. Así también a esto se le atribuye a que las pymes tengan un buen funcionamiento y sean competitivas en el mercado.

Cabe mencionar que la mayoría de estas empresas invierten según el sector en que se encuentren, el 40% lo hizo en adquisición de nueva maquinaria y equipos, el 29% en mejoras de la infraestructura existente, el 17% en la construcción de nueva infraestructura, el 9% accedió a nuevas tecnologías y otro 6% abrió nuevas sucursales, siempre están evolucionando frente a su competencia que son las grandes empresas, con el fin de ir a la vanguardia y al avance tecnológico. Igualmente observamos que cada vez invierten menos en la apertura de nuevas sucursales y tampoco invierten en asesorías o capacitaciones para sus empleados o de mejoramiento para la administración de sus empresas como la obtención de certificaciones.

Por tanto estas Pymes bogotanas que sí implementaron acciones de mejoramiento se concentraron en obtener una certificación de calidad (35% industria, 17% comercio y 34% servicios); capacitar a su personal (15% industria, 24% comercio y 37% servicios); diversificar o ampliar sus mercados en Colombia (9% industria, 21% comercio y 9% servicios), y lanzar un nuevo producto (11% industria, 14% comercio y 3% servicios).

En la actualidad, las pymes en Colombia son más vulnerables y estadísticamente sufren más casos de irregularidades que las grandes empresas. En general, la totalidad de estos fraudes se relacionan con la apropiación indebida de activos , robo de caja, valores y bienes de cambio. Así mismo esta situación se debe a varias razones, pero fundamentalmente radica en que estas empresas, generalmente, no cuentan con adecuados controles internos y, además, las funciones y responsabilidades no se encuentran adecuadamente distribuidas generando muchas irregularidades.

Por tanto la falta de control en este tipo de organizaciones se debe a que normalmente una sola persona realiza múltiples tareas que son incompatibles y dichos procedimientos y no son controlados quedando incompletos. Ante esta situación y al aumento de riesgos que esto conlleva, la presencia de un auditor interno es clave para evitar pérdidas y desvíos no deseados.

Así mismo las empresas deben implementar un área de auditoría en donde el responsable del departamento de auditoría interna debe estar encargada de una persona con un alto grado jerárquico dentro de la organización, que le permita la independencia de su trabajo y no tener limitaciones en su actuación, así también cabe mencionar que el departamento de auditoría interna, por lo tanto, debe ubicarse dentro del organigrama de la empresa, en un nivel tal, que le permita completa autonomía en cuanto al trabajo a desarrollar, y a las decisiones a tomar e informes a proporcionar en lo que corresponde a , una efectividad y



eficiencia de las operaciones, confiabilidad de la Información financiera y el cumplimiento de las leyes y regulaciones aplicables.

Por ende es bueno tener un auditor dentro o fuera de la empresa para contar con información actualizada y a tiempo sobre las nuevas normas que rigen en nuestro país, con el fin de saber que debemos hacer o cuáles son las medidas correctivas a seguir y como nos encontramos frente al mercado. Por tanto contar con el apoyo de profesionales expertos que conocen sobre los procedimientos de las organizaciones y el funcionamiento de todas las aéreas de la empresa, con el fin de mitigar los riesgos y salvaguardar la información y trabajar de acuerdo a las leyes del estado Colombiano.

Bondarenko & Huenulef (2007), en su tesis denominada: “Control interno contable y su aplicación en pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Valdivia.” Mencionan que la competitividad obliga a las empresas a realizar un sinnúmero de actividades para mantener vigente su estrategia competitiva y a establecer mecanismos que controlen su cumplimiento, el control se ha convertido en una herramienta estratégica que permite influir en la conducción de los objetivos, en la administración de los cambios y en la actuación y búsqueda de resultados. Un sistema de control está permanentemente entregando señales sobre los aspectos relevantes de los objetivos estratégicos que se están midiendo.

Así mismo en Valdivia, todas las empresas, sin importar su tamaño y su actividad, necesitan de herramientas y métodos que le

permitan competir y posicionarse de manera estratégica en el entorno; éstos deben estar formulados en base a los objetivos de la empresa, la base de una buena toma de decisiones radica en la calidad de la información que posee la empresa, ésta información es de gran utilidad para conocer el verdadero estado de la organización.

Así también es común encontrar en muchas organizaciones una gran cantidad de indicadores e informes periódicos, que entregan información sin ningún valor estratégico y que, además, para mantenerlos vigentes requieren de recursos y tiempo. Las pequeñas y medianas empresas no están ajenas a esta realidad, ya que al no contar con información confiable y actual, les es difícil tomar decisiones correctas y a tiempo.

Por tanto para que la información sea confiable debe existir un control que se preocupe de verificar que se hayan registrado todas las transacciones realizadas por la empresa, a la vez de asegurar el cumplimiento de políticas y procedimientos contables adoptados por la administración, este control se denomina control interno contable, que además tiene como otra finalidad resguardar los activos de la organización y también ayuda en parte a la toma de decisiones.

Cabe mencionar que las actividades de control por lo general son muy difíciles de llevar a cabo pues requieren de tiempo; porque estas deben ser constantes, efectuadas por personal capacitado, el que debe estar enterado de los objetivos de la empresa y contar con recursos que permitan financiar el proceso, debido a que el costo de llevar a cabo

el control no puede sobrepasar lo que se quiere controlar, porque su costo no puede ser superior a los beneficios que reportará.

Por ende un control interno es aquel que influye sobre el trabajo estratégico, la eficiencia y la efectividad de la organización, y es aquel que comprende el plan de la organización y el conjunto de métodos y procedimientos adoptados en forma coordinada por una empresa para salvaguardar sus activos, verificar la exactitud y confiabilidad de su información contable, promover la eficiencia operativa y estimular la adhesión a las políticas prescritas por la administración.

Para que el control interno contable sea efectivo se debe garantizar que en los libros de contabilidad se hallan registrados todos los ingresos y todos los gastos y que éstos estén debidamente autorizados por aquellos que están capacitados y cercanos a la operación. La autorización es la forma idónea de asegurar que sólo se llevan adelante actos y transacciones que cuentan con la conformidad de la dirección. Ésta conformidad supone su ajuste a la misión, la estrategia, los planes, programas y presupuestos. Se deben registrar la totalidad de las transacciones y su respectiva información, ésta debe ser captada, procesada y transmitida de tal modo que esté disponible a tiempo para distintos propósitos.

Para verificar la efectividad del sistema de control interno contable (y control interno en general), existen las auditorías internas que buscan sus posibles fallas y debilidades. La auditoría interna es un mecanismo de seguridad con el que cuenta la organización para estar

informada de manera confiable sobre el diseño y funcionamiento de su sistema de control interno, estas comprenden numerosas pruebas y procedimientos con el objetivo de analizar, inspeccionar y verificar el funcionamiento de éste.

Por tanto el número de pruebas a realizar será menor cuando el control interno contable funcione de modo eficaz. La información que entreguen las pruebas realizadas por los auditores internos sirven para llevar a cabo acciones correctivas en el diseño del control interno contable, además las deficiencias o debilidades detectadas deben ser comunicadas a las diferentes unidades de la organización con el fin de realizar un ajuste de manera conjunta.

Así mismo la importancia de este sistema de información, radica en que permita tomar decisiones sobre base segura, pues éste tiene la importante misión de recoger, procesar y difundir adecuadamente la información contable, con fin de que llegue fidedigna y puntualmente a los centros de decisión de la empresa.

Mejia & Valencia (2012), en su tesis denominada: “Auditoría de gestión en pymes”. Menciona que la economía en la actualidad se encuentra bajo un esquema de iniciación de mercado, en donde se necesita de niveles de competitividad y productividad lo suficientemente altos para alcanzar la optimización y desarrollo de los pueblos, dentro de esta orientación las PYMES se constituyen en una de las principales unidades generadoras de desarrollo

Así mismo se elabora el diseño de una “Auditoría de gestión en pymes”, debido a la necesidad de promover el crecimiento y competitividad de estas empresas y a las exigencias que en la actualidad se están dando, es importante su estudio y aplicación para su correcto manejo, con el propósito de optimizar el rendimiento de las mismas y alcanzar mejores niveles de desarrollo individual y social.

En el Ecuador las PYMES tienen como finalidad el desarrollo económico y social de sus pueblos, permiten dinamizar y proveer el empleo de factores productivos y de capital, de acuerdo a las condiciones de mercado, al tiempo que incentivan la industria nacional y disminuyen el índice de desempleo. En el Ecuador las PYMES representan el 93% de los establecimientos manufactureros del país, generan el 54% de empleo de la Población Económica Activa (PEA), y participan en el mercado con el 53% de la producción. La Auditoría de Gestión tiene como finalidad, informar a la Administración si las operaciones se llevan a cabo o no de manera que cumplan con las políticas, estrategias y planes establecidas, dirigidas hacia la consecución de los objetivos de la Administración.

En la Auditoría de Gestión está incluida la evaluación del uso eficiente de los recursos, tanto humanos como físicos, así como una evaluación de varios procedimientos de operación, también recomendaciones para soluciones de problemas, para que así mismo estas mypes trabajen de manera correcta y ordenada de acuerdo a las leyes establecidas, por tanto incrementen su liquidez.

Así también la Auditoría de Gestión trabaja y hace referencia a una evaluación objetiva, constructiva, sistemática y profesional de las actividades relativas al proceso de gestión de una organización, con el fin de determinar el grado de eficiencia, eficacia, efectividad, economía, equidad, excelencia y ecología con que se manejan los recursos de la organización, por tanto la adecuación y fiabilidad de los sistemas de información y control.

### **Tributación**

Vera (2015), en su tesis denominada: “El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014)”. Menciona que es indiscutible mencionar que las empresas juegan un papel fundamental en el desarrollo y sostenimiento de un país, cuando se analiza la estructura económica de cualquier país encontramos la coexistencia de empresas de distinta envergadura.

Así mismo las Pymes encuentran su razón de ser, ya que constituyen las organizaciones más capaces de adaptarse a los cambios tecnológicos y de generar empleo, con lo que representan un importante factor de política de distribución de ingresos a las clases media y baja, con lo cual fomentan el desarrollo económico de toda una Nación. En la actualidad las Pymes son motores de desarrollo económico y generadores de empleo, entre otros muchos factores relevantes para una economía nacional.

Por tanto los impuestos son uno de los instrumentos de mayor importancia con el que cuenta el Estado para promover el desarrollo

económico, sobre todo porque a través de éstos se puede influir en los niveles de asignación del ingreso entre la población, ya sea mediante un determinado nivel de tributación entre los distintos estratos o, a través del gasto social, el cual depende en gran medida del nivel de recaudación logrado.

Así también la administración tributaria ha realizado modificaciones importantes dirigido a obtener mayores tributos es así que muchas o la mayoría de empresas y más aún las Pymes están tratando de equilibrar sus obligaciones en este tiempo empujados por las duras medidas que el fisco impone mediante multas e intereses.

Cabe mencionar que nueve de las 10 empresas más grandes de Manabí, pertenecen al sector industrial y se encuentran ubicadas en los alrededores de la ciudad de Manta, las mismas que constan dentro de las 200 compañías más grandes del Ecuador. La facturación anual de este grupo de industrias es de aproximadamente USD \$405 millones al año, y dan trabajo directo a más de 3.500 personas, seis de las diez compañías más grandes de Manabí son industrias de transformación de productos ictiológicos de Manta, y en conjunto facturaron US \$ 267 millones en el 2003, en tanto que las exportaciones de atún en lomos y en conserva, sus sardinas y la harina de pescado significaron ingresos al país de más de USD \$147 millones.

Las PYMES de manufactura de la ciudad de Manta en referencia al nivel de ventas mensuales, se identifica que el 52% de éstas facturan mensualmente entre USD 10.000,00 a 50.000,00, y solo el 2% tienen

una facturación mayor a USD 200.000; lo que implica que el mayor porcentaje mantiene un ingreso promedio anual sobre los USD 500.000,00.

Así mismo los impuestos que más toman en cuenta las Pymes de la ciudad de Manta en sus declaraciones son los que administra el Servicio de Rentas Internas como el Impuesto al Valor Agregado, el Impuesto a la Renta con sus respectivas retenciones. Todas las Pymes de la ciudad de Manta cumplen con proporcionar información de las retenciones al SRI, mientras que la mayoría de estas económicamente asumen grandes cantidades de dinero por no efectuar las retenciones en el momento adecuado, cerca de la mitad de las Pymes de la ciudad de Manta no poseen liquidez en la fecha de pago de sus impuestos, lo que resulta de llevar los impuestos de forma desordenada, pues mensualmente actúan como agentes de percepción y retención por lo que su flujo de efectivo no puede verse afectado.

Así también las Pymes de la ciudad de Manta no poseen claros conceptos sobre el manejo de impuestos, por lo que los contribuyentes se encuentran equivocados en cuanto a sus funciones de sujetos de percepción, retención, más de la mitad de las Pymes de la ciudad de Manta no poseen cultura tributaria y mantienen una mentalidad que pagan grandes cantidades de dinero al fisco, suben sus precios de venta y ven afectada su utilidad, su flujo de efectivo y su inversión.

Así mismo las Pymes en la ciudad de Manta deben estar actualizadas en cuanto a las normas, leyes, reformas del código



tributario, ley de régimen tributario interno, código de la producción y demás leyes anexas para el manejo adecuado de sus impuestos.

Castro (2015), en su tesis denominada: “El sistema tributario ecuatoriano y su incidencia en las pyme’s de la provincia de Manabí. periodo 2007 – 2013”. Menciona que en la actualidad 2015, existe un interés pronunciado de los gobiernos del mundo por fortalecer su estructura económica a través la creación y aplicación de marcos jurídicos y administrativos que promuevan la recaudación de impuestos, logrando así la formalidad de la mayor cantidad de sus procesos productivos como fuentes de recaudación, y mecanismo dinamizador de la economía, jugando un papel fundamental en la creación de riqueza y desarrollo.

Así mismo el crecimiento y desarrollo sostenido de las “PYMEs” ha originado que las administraciones tributarias determinen actividades ejecutadas de manera informal, lo cual ha generado que muchas de las pequeñas empresas, que se encontraban fuera del sistema tributario, estén integradas al servicio de Rentas Internas para su participación tributaria.

Por tanto el impuesto, es un instrumento de política tributaria, considerado como una tarifa involuntaria pagada por las personas o empresas al Gobierno. Los impuestos cumplen una función preponderante para la elaboración del presupuesto de un país en un año determinado, estos impuestos nacen con la finalidad de recaudar ingresos que permitan a los gobiernos cumplir con sus fines. En

Ecuador los impuestos ocupan en la actualidad el segundo lugar en cuanto a ingresos para el presupuesto ecuatoriano, después el petróleo, superando como valor a las divisas generadas por las exportaciones de productos no petroleros como el camarón, las flores, enlatados.

La provincia de Manabí, según el censo económico INEC 2010, cuenta con 18.229 establecimientos comerciales y un personal ocupado de 38.183 empleados que laboran en estas dependencias. Así mismo para ejercer una actividad comercial, industrial o financiera, se debe obtener una patente anual, previa a inscripción en el registro que mantendrá, para estos efectos, cada municipalidad. Dicha patente se la deberá obtener dentro de los 30 días siguientes al día final del mes en que se inician estas actividades, o dentro de los 30 días siguientes al final del mes en que se termina el año.

Cabe mencionar que en la provincia de Manabí existen mypes que tenían muchos años en el mercado, pero que se encontraban fuera de la base tributaria, y no generaban ingresos al fisco, por la falta de una cultura tributaria, y la limitada capacitación generada por el servicio de rentas internas, sobre la Ley Tributaria y sus reformas.

Así también las reformas tributarias dentro de las pequeñas y medianas empresas en la provincia de Manabí, no han sido factor limitante para que se registren nuevas mypes, pero también ha permitido que empresas que estaban dentro de la actividad económica de manera informal se agreguen a la base tributaria. Así mismo los representantes de estas microempresas consideran que el gobierno

central ha incentivado los sectores a través de microcréditos, pero que los excesivos trámites burocráticos muchas veces limitan a realizar estos créditos, además que están limitados en ofrecer al exterior los productos y servicios por la falta de competitividad tecnológica, que ofrecen las microempresas.

Cabe mencionar que tanto el Gobierno Central y la Administración Tributaria deben formular nuevas normas tributarias de tal forma que permitan crear más incentivos y poner tanto la inversión, con la finalidad de dinamizar el sistema productivo, y más aun en las pequeñas y medianas empresas que son el sustento de las economías populares y solidarias, así también se debe seguir fomentando la cultura tributaria a través de la socialización de los beneficios tributarios y socialización de la Ley, que es aquella que provee el marco jurídico tributario, para que de esta forma quienes actúen bajo algún esquema económico conozcan de los beneficios que tiene el estado y el pago de impuesto genera del desarrollo del Estado Ecuatoriano.

Montalvo (2017), en su tesis denominada: “Propuesta de un plan de negocios para la creación de una empresa de servicios contables y tributarios direccionado a las pymes del sector productivo del distrito metropolitano de Quito”. Menciona que el comercio ha existido desde inicios de la sociedad y se ha ido creando tributos para avanzar en el desarrollo tanto social como estructural, es desde esta etapa que se hace importante y necesario conocer las leyes, políticas y normas para ajustarse a lo que requiere el país, es justo y necesario que se pague

tributos por el uso del espacio de un país ya que estos valores son utilizados para el desarrollo del bien común, de igual manera nace la necesidad de controlar la rentabilidad de los negocios y determinar pérdidas o ganancias del ejercicio.

Así mismo existen muchos propietarios que no dan la importancia que se debe a este tema, muchas de las empresas existentes son familiares o creadas sin una estructura sólida con falencias en el manejo, sobre todo en el área tributaria y contable, una de las causas de este comportamiento es bajo, así mismo el nivel de estudio porque muchos de los dirigentes de estas empresas no terminaron sus estudios, es por ello que se puede ver la necesidad de la asesoría contable y tributaria que es a lo que desea satisfacer.

Así también el Ecuador se ha caracterizado por tener como fuente de ingresos principales la exportación de materias primas como, petróleo, banano, cacao, entre otros; pero con el avance tecnológico y la globalización aparecen nuevas formas de negocios, la necesidad de sobrevivencia ha hecho que los ciudadanos busquen otras formas de ingreso local, es de este proceso que dan lugar a la constitución de pequeñas y medianas empresas (PYMES).

Cabe mencionar que adicionalmente a estos factores en este año 2016 se une la recesión económica por la que atraviesa el país, existe un crecimiento importante de subempleo, donde existe dificultades también existen oportunidades y este es el caso, hoy los negocios y empresas pequeñas están creciendo.

Así también el tema tributario es muy importante para la existencia de una empresa, tanto para el correcto funcionamiento y evitar multas o incluso prisión a los dirigentes ya que desde el 03 de octubre del año 2011, entro en vigencia el Instructivo para la aplicación de las Sanciones Pecuniarias, el mismo que busca implantar un modelo sancionatorio dependiendo de cada tipo de infracción.

En Quito el 39% de las Pymes llevan contabilidad y el resto lo hacen con métodos incorrectos y solos por cumplir un tema legal pero no lo toman con la importancia que se debe, es por esta razón que la Superintendencia de Compañías, establece reglas que regulan este tipo de acción implementando las Normas Internaciones de Información Financiera (NIIf).

Por tanto en la ciudad de Quito se estableció la necesidad de crear una na empresa de servicios contables y tributarios, que brinde servicio de alto nivel con costos alcanzables, para las mypes, ofreciendo un adecuado servicio de asesoría de calidad, contratando personal altamente calificado, con experiencia y efectivo tanto en el área contable como tributaria así mismo cumpliendo con las expectativas y necesidades de los clientes y de las empresas, para que asi de esta manera trabajen de una manera correcta y ordenada, evitando multas e infracciones, al mismo tiempo incrementen sus ingresos y generen mas empleo para la ciudad de Quito.

## **Finanzas**

Saucedo (2015), en su tesis denominada: “Micro, pequeñas y medianas empresas y su relación con la Educación Financiera”. Menciona que en México y en el mundo existe una creciente atención en el caso de las microempresas y su desarrollo exitoso a través del tiempo, en donde uno de los elementos que están siendo incluidos para cursos y capacitaciones a este tipo de negocios es el tema de la educación financiera es decir, una formación a microempresarios que incluya temas de ahorro, inversión y planeación, con el objetivo de introducir a los dueños de MiPyMEs a términos que apoyen su desarrollo personal y empresarial.

Por tanto la Universidad de la República ubicada en Montevideo, Uruguay amplió el panorama original de investigación, puesto que el marco contextual ya no abarca solamente a México, sino a Latinoamérica, éste no es un problema exclusivo de las MiPyMEs en México, sino que se trata de una problemática mundial, la cual ha sido expresada en diversos foros internacionales.

Se trata de un factor basado en la necesidad de difundir e implementar programas de educación financiera dirigidos a los ciudadanos de sus respectivos países con la intención de prevenir en lo posible factores económicos y financieros que desencadenen en complicaciones de mayor magnitud. Debe entenderse que las crisis y la constante vigilancia al sistema financiero es una condición que jamás cesará, sin embargo la formación de ciudadanos y empresarios de

MiPyMEs será una herramienta que complemente al desarrollo del buen manejo financiero.

Así mismo en Mexico actualmente existe una carencia de educación formal en materia financiera y que abarca a la población en su conjunto, ya que ni los niños ni los jóvenes son educados en temas de finanzas básicas. Asimismo, los adultos, entre los que se encuentran los emprendedores y propietarios actuales de MiPyMEs, carecen de dicha formación o cuentan en algunos casos con información incompleta.

Los gobiernos de Mexico por este factor que afecta a las mypes debe tomar en consideración y a través de sus instituciones y sus sistemas bancarios, debe realizar la información financiera necesaria y trabajar en la difusión del contenido a través de diversos medios de comunicación.

Por lo tanto debe destacar la importancia de la educación financiera en las decisiones de la vida de la empresas y también de las personas. La responsabilidad, el análisis y el compromiso de tomar buenas decisiones económico-financieras.

Nener (2017), en su tesis denominada: “La banca privada como medio de financiamiento para las pymes de el año 2004 al 2014”. Menciona que las pequeñas y medianas empresas (PyMEs) contribuyen en la creación de puestos de trabajo, así mismo a combatir con la recesión del ciclo económico y al desarrollo de nuevos conocimientos de técnicas de producción.

Estas pymes contribuyen con 6,095% al PIB y aportan en la generación de empleo aproximadamente con el 8,2% con respecto a las demás. Así también los factores de financiamiento son, la alta mortalidad en las pymes, insuficiente información confiable sobre las empresas, altas tasas de interés activa, información asimétrica y selección adversa, oligopolios en el mercado bancario.

Por tanto también existen factores que limitan a las pymes, como la variabilidad en el tiempo de las ventas de productos, sensibilidad a shock negativos macroeconómicos, retraso tecnológico, problemas de acceso al crédito y la baja productividad e importaciones.

Según la teoría neoclásica de mercado de créditos; la demanda de crédito está determinado por un conjunto de variables, sin embargo, tiene en común una variable que la une a la oferta de crédito que es la tasa de interés, el mercado de créditos con racionamiento de crédito, así mismo si hay restricciones de crédito, entonces , por tanto, en el mercado crédito el monto otorgado va a estar determinado por una línea.

Así mismo en Bolivia la mayor parte de los empleados trabajan en empresas que están en la informalidad, es decir, no pagan tributos o impuestos al Estado. La cartera para PYME en el primer trimestre de 2004 llego a 139 Millones Bolivianos y tuvo una tendencia ascendiente hasta el cuarto trimestre de 2014.



Cabe mencionar que estas mypes al no tributar de manera adecuada se ve afectada al acceso a créditos ya que su información para los bancos carece de confiabilidad.

Gonzales (2014), en su tesis denominada : “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá”. Menciona que las pequeñas y medianas empresas (Pymes) juegan un papel muy importante en la economía de los países, ya que contribuyen a impulsar el crecimiento económico, la generación de empleo y disminución de la pobreza.

En los últimos años, se ha venido presentando un fenómeno de creación de empresas a nivel nacional, destacándose la creación de empresas en la ciudad de Bogotá la cual ha tenido una tasa de creación superior a la media nacional del 20.1%. Entre 2012 y 2013 se crearon 58.000 empresas, lo que evidencia la alta intención de emprendimiento de la capital (Noticias La información, 2013; Cámara de Comercio de Bogotá, 2014).

De acuerdo a las estadísticas publicadas por la Cámara de Comercio en 2012, la ciudad presenta una concentración mayoritaria de microempresas con un 80,77% de participación frente al total, seguido del grupo de empresas que abarca la denominación Pymes (Pequeñas y Medianas empresas) el cual tiene una participación en el mercado bogotano de aproximadamente el 16%.

Así mismo se evidencia que el rol de estas empresas en la economía regional desempeña un papel importante, al contribuir por

ejemplo, a la disminución en el tercer trimestre de 2013 de la tasa de desempleo a un 8.8% frente al 9.4% que registraba en el mismo periodo el año anterior (El espectador, 2013; DANE, 2014). Además las Pymes son responsables aproximadamente del 37% del Producto Interno Bruto (PIB), aportan el 31% de las exportaciones no tradicionales y generan el 81% del empleo. (Portafolio, 2013; El Tiempo, 2013; Arazi y Baralla, 2012; Cardona, 2010; Correa et al 2009; Vera, 2014).

El fenómeno de creación y formalización de empresas ha sido impulsado, en primer lugar, por la política de fomento al emprendimiento y, en segundo lugar, por la ley de Formalización y Generación de Empleo que expidió en 2010 el Gobierno Nacional. Sin embargo, pese a que estas directrices han contribuido a que una gran parte de negocios se hayan organizado como empresa, es importante considerar que muchas de estas una vez constituidas han tenido limitaciones y restricciones no sólo a nivel externo (mercado, competidores, regulación...entre otros) sino también a nivel interno (López, 2009).

Estas restricciones a nivel interno afectan el acceso al financiamiento externo, y hacen referencia para el caso colombiano principalmente según Sánchez (2007), a la falta de solvencia, a no contar con un historial crediticio, ni estudios de proyecciones financieras, de mercado o planes de negocio, al punto de considerar a estas empresas como sujetos de alto riesgo debido a la desconfianza en la información que generan. Es decir, su organización y planificación

no han desarrollado los elementos suficientes para afrontar adecuadamente procesos como el acceso al crédito o gestión interna de sus recursos, lo cual constituye un punto importante que les permitiría operar mejor y tener oportunidades de expansión.

Así mismo se requiere promover y desarrollar una estructura empresarial más robusta. Es imprescindible utilizar herramientas gerenciales más organizadas, especialmente a nivel financiero y más aún en estas unidades económicas en las cuales la cultura financiera no es muy fuerte y la administración todavía resulta ser casual y poco formalizada (Correa, 2009). Así también la necesidad de identificar si existe una relación entre la gestión financiera y el acceso al financiamiento, de manera que se puedan establecer elementos característicos que podrían contribuir a que las Pymes tengan un mejor acceso a la obtención de recursos que les permitan mejorar y modernizar sus operaciones y con ello contribuir a un crecimiento y estabilidad económica.

### **Rentabilidad**

Escobar (2013), en su tesis denominada: “Jerarquización de factores que inciden en la rentabilidad de las PYMES en Ecuador”. Menciona que en Ecuador la economía se basa en dos aspectos fundamentales, uno es la exportación de productos agrícolas y la otra la exportación de recursos naturales. Sin embargo, a pesar de ser un aporte muy representativo a la economía del país viene de empresas constituidas a nivel interno. Estas empresas forman un grupo muy

representativo en cuanto a empleo y desarrollo; estas empresas si bien no son las más grandes, forman una fuerza laboral y de inversión conjunta muy importante.

Así mismo las PYMES muchas oportunidades no saben como continuar o competir en el mercado en el que se encuentran, y las brechas entre la competencia ya establecida y de mayor tamaño se acentúa con el de las PYMES.

En Ecuador, las Pymes tienen un espacio importante en las relaciones comerciales del país, en el año 2011 según la Superintendencia de Compañías, en Ecuador el grupo de las PYMES se encontraba compuesto por 14.673 empresas, de las cuales 10.475 son pequeñas y 4.198 medianas. Según datos de la superintendencia de compañías los ingresos de las PYMES en el “2011 fueron de USD 23 000 millones y su contribución al impuesto a la renta superó los USD 270 millones”; logrando de esta manera aportar el 25% del PIB no petrolero del país.

Cabe mencionar que además se constituyen en el mayor generador de empleo en el mercado siendo un segmento muy representativo no solo en Ecuador sino en Latinoamérica; de acuerdo a estimaciones de FUNDES, en Latinoamérica existen 716 mil pequeñas empresas y 145 mil medianas, las mismas que generan el 88% del total de empleos a nivel regional; y en el mundo (Diario HOY - Noticias de Ecuador, 2011).

La mayoría las PYMES en Ecuador se centran en Pichincha con un 43,29% y en Guayas con un 40,46%, esto se da gracias a las altas cantidades de población localizadas en estas provincias y la capacidad transaccional que brindan las ciudades (Unidad de Análisis Económico e Investigación Ekos Negocios, 2011).

La rivalidad de los competidores lleva a que cada uno de ellos intente mejorar su posición en la industria con una constante evolución estratégica. En este sentido los competidores son mutuamente dependientes, ya que, si una empresa mejora su producto se debería esperar que otra empresa haga algo similar o adopte una mejor estrategia para seguir siendo competitiva.

La publicidad acrecienta la demanda de los productos haciendo que esta estrategia sea mucho mejor para la rentabilidad de la industria, son gastos que aumentan la participación del producto en el mercado pero no es una estrategia representativa para ganar rentabilidad en la industria. Sin embargo estas características son las que definen la participación de todos los actores en la industria.

Por tanto la rivalidad intensa se produce por varios factores, distintos competidores de igual fuerza participan en la industria ocasionando que la competencia sea feroz y muy cambiante. Cuando existen varias empresas similares la competencia entre las mismas se acrecienta y todas pueden predecir con facilidad la fuerza de las demás empresas; “el líder impone la disciplina y coordina la industria” por medios como el liderazgo en precios.

Así mismo la rentabilidad de una empresa depende de una estrategia bien definida, recursos y capacidades distintivos , movimientos en el mercado mediante el conocimiento del mismo y las oportunidades que la empresas tenga que brindar ofreciendo un producto de alto nivel adquisitivo de calidad.

Así también la calidad de los factores y la disposición de los mismos queda a consideración de cada empresa, ya que la combinación de estos trae una rentabilidad equilibrada para la empresa, así mismo , el sistema administrativo tiene que estar al nivel del producto ofrecido por tanto estas mypes estarán muy bien consolidadas.

Velecela (2013), en su tesis denominada: “Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes”. Menciona que en el Ecuador las opciones de financiamiento de las PYMES están conformadas por varias alternativas que se desenvuelven en los mercados organizados y no organizados, los cuales funcionan con una diversidad de Tecnologías Financieras, desde rudimentarias hasta las de tipo convencional del Sistema Financiero, diseñadas estas últimas para la gran empresa.

Las PYMES cuentan con poca o ninguna especialización en la administración: en esencia la dirección se encuentra a cargo de una sola persona, la cual cuenta con muy pocos auxiliares y en la mayor parte de los casos, no están capacitados para llevar a cabo esta función.

El objetivo de las PYMES al acceder a un Financiamiento es obtener liquidez suficiente para poder desarrollar actividades propias de

la empresa en un periodo de tiempo de una forma segura y eficiente a un menor costo.

Así mismo se hace referencia a dos causas principales que son el desconocimiento del pequeño empresario, de que existen fuentes de financiamiento formales y la forma en que estas operan pues existe una falta de conocimiento de herramientas financieras y administrativas que le permitan exponer la situación de su negocio al empresario así como sus necesidades ante las posibles fuentes de financiamiento formales.

En general se evidencia que cuando un Microempresario busca acceder a un crédito los procesos son complejos, debido a los siguientes aspectos:

- ✓ Las PYMES son consideradas de muy alto riesgo.
- ✓ Insuficiente documentación contable - financiera.
- ✓ No poseen el nivel y tipo de garantías exigidas.
- ✓ La mayoría de instituciones financieras no han desarrollado una tecnología crediticia adecuada para este segmento de mercado.

La supervivencia de estas empresas en el mercado indica que para las PYMES la complejidad del medio en que se desarrollan limita su supervivencia en el mercado, pues el 72 % tienen un promedio menor a los 10 años, la cifra es más favorable para las pequeñas al señalar 31.5 % y 19 % para las medianas. Así también en la actualidad las Pymes están concentradas en el comercio y luego en los servicios, quedando en tercer lugar las actividades industriales, todas estas contribuyen para

crear una mayor oferta de puestos de trabajos formales y permanentes y así contribuir al desarrollo de estas empresas.

La estructura de la organización en una empresa, refleja los requerimientos operativos, al mismo tiempo que cumplen con satisfacer las necesidades de los clientes. En la etapa inicial de las PYMES el desarrollo no es formal, sin embargo, las destinadas a atender a los clientes, cambian su organización como una evolución natural.

En las empresas la “estructura organizacional” juega la función de una estructura sólida. Al hacer referencia a una “estructura organizacional”. Existen múltiples definiciones e interpretaciones, sin embargo, en todas se hacen referencia a dos características en común: división del trabajo y logro de objetivos. Esto es entonces la estructura organizacional, que le permite a la empresa realizar su misión, operar día a día, adaptarse a los cambios del entorno y reaccionar a las situaciones que se le presentan.

Así mismo actualmente se evidencia que existen empresas e instituciones que están desarrollando sus estrategias para adaptarse a este mercado y sus características propias ya detalladas, para así aportar a contribuir al desarrollo de estas empresas que tienen una gran participación en la economía.

El crédito registrado total en el país se acerca a los 11.000 millones de dólares; de esta cifra los bancos privados otorgan \$ 8.357 millones; el BNF, \$ 377 millones; las mutualistas, \$ 311 millones; el BEV, \$ 45 millones; las cooperativas, \$ 1.003 millones; la CFN, \$ 57



millones y las tarjetas de crédito, \$ 65 millones. Según estimaciones de CEDATOS, a partir de diversas fuentes oficiales y no oficiales, el crédito extra bancario e informal podría superar los mil millones de dólares.

Este tipo de financiamiento informal es utilizado en un gran porcentaje por los microempresarios y comerciantes informales, pues la gran facilidad al acceso de estos créditos se enmarca en su administración del negocio.

Así mismo en ocasiones los préstamos de amigos o parientes pueden ser la única fuente disponible de nuevo financiamiento. Estos préstamos con frecuencia se pueden obtener de manera rápida, puesto que este tipo de transacción se basa más en las relaciones personales que en el análisis financiero, de acuerdo a los últimos reportes, este tipo de financiamiento está muy relacionado con la usura.

Lopez (2014), en su tesis denominada: “Apalancamiento financiero y su impacto sobre la rentabilidad de las pymes de la ciudad de Ambato durante el año 2013”. Menciona que las empresas con rápido crecimiento deben acudir a fuentes externas de financiamiento, así mismo el financiamiento a través de recursos propios de las empresas es más costoso y limitado, que a través de terceros debido a que los mismos accionistas o empresarios están en la búsqueda de tasas de rentabilidad superiores o iguales al costo de financiación externa.

Así también en Ambato muchas organizaciones no cuentan con esta planificación para realizar sus actividades y operaciones, esta es

una de las razones por las cuales muchas se encuentran en crisis de falta de liquidez, endeudamiento, falta de recursos, lo cual puede llevar a que las empresas culminen su vida comercial y cesen sus actividades.

Cabe mencionar que la banca tradicional en Ambato presenta instrumentos de crédito muy rígidos, poco adaptados a las necesidades de la industria y con un alto perfil cortoplacista. Otra opción de financiamiento es cuando las empresas llegan a punto, donde generan altas tasas de rentabilidad, producto del buen comportamiento de las utilidades, entonces pueden comenzar a financiarse a través de su propia generación interna de recursos o reinversión de utilidades.

El mercado de capitales nacional a través de los mecanismos de ofertas públicas y privadas, se presenta como una alternativa viable, atractiva y razonable para que los empresarios desde la pequeña y mediana empresa, hasta las de alta capitalización, levanten fondos para sus distintos proyectos y planes de expansión de largo plazo, con costos muy inferiores a las tasas bancarias y en condiciones más ventajosas.

Así también al utilizar el término de apalancamiento en las finanzas, se hace referencia al empleo de los costos y cargos fijos con el fin de que una variación en las ventas tenga una mayor amplitud de variación en la rentabilidad.

En la actualidad, todas las organizaciones deberían realizar una proyección acerca de lo que puede ocurrir con la empresa y planificar como la misma realizará sus actividades, basándose en información financiera y hechos anteriores; esto les puede servir como una

herramienta para la tomar decisiones adecuadas, oportunas y acertadas de modo que se minimice los riesgos a los que esta está expuesta y prevenga situaciones desfavorables para la misma.

Por ende las empresas deben desarrollar estrategias financieras que les permitan fortalecer su capital de trabajo, así como la obtención de bienes de capital necesarios para aumentar su producción y productividad. Una de las herramientas empleadas para la utilización de costos en que incurre la empresa es el apalancamiento financiero. Este término se lo puede definir como el uso que hace la empresa de activos y pasivos, de costo fijo en un esfuerzo por aumentar los rendimientos potenciales de los accionistas.

En otras palabras el apalancamiento es simplemente usar endeudamiento para financiar una operación. Tan sencillo como eso, en lugar de realizar una operación con fondos propios, se hará con fondos propios y un crédito. La principal ventaja es que se puede multiplicar la rentabilidad y el principal inconveniente es que la operación no salga bien y se acabe siendo insolvente.

### **2.1.2 Nacionales**

#### **Micro y pequeñas empresas**

Diaz (2017), en su tesis denominada: “Estrategias para la formalización de las mypes en el distrito de pimentel 2016”. Menciona que las MYPES en el Perú hoy en día poseen la capacidad de convertirse en el motor de un desarrollo empresarial descentralizado y flexible, al formalizarse su consolidación puede contribuir a generar

riqueza interna y flexible debido a la flexibilidad que poseen para adaptarse fácilmente a las necesidades cambiantes del mercado.

Así mismo la desinformación y desconocimiento de la ley 28015, de la ley 28976 (05/06/2007) de licencias de funcionamiento minimiza el uso óptimo de los beneficios que ofrece el gobierno peruano en beneficio de la MYPE. Pero esto se da como consecuencia por el bajo nivel de educación que tienen los empresarios, lo que les permiten trabajar de una forma engañosa sin saber cuáles son los beneficios que un negocio formal pueda traer.

Así también en el país no es que exista un nivel de asesoría ineficiente sino más bien que no hay un medio adecuado de difusión de las instituciones que apoyan a las MYPES tales como: CODEMYPE, cuyas funciones entre otras es aprobar el Plan Nacional de Promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de la MYPE, supervisar el incumplimiento de políticas planes y programas de desarrollo, Promover la actividad de cooperación, Fomentar la articulación de la MYPE con las medianas y grandes empresas así como contribuir a la captación y generación de la base de datos de las MYPE.

Por tanto no existe la asesoría necesaria que permita su adecuada formalización, a pesar de la existencia de instituciones como: PRODAME, CODEPYME, Ministerio de Trabajo, PROMPYME, así mismo la Dirección Regional de Trabajo, que brinda asesoría incluso gratuita. Si evaluamos el nivel sociocultural de los microempresarios pondríamos establecer que cuentan con una escasa

formación por lo que todo emprendimiento empresarial será realizado empíricamente, de tal manera que se minimicen los costos que demanda la formalización de la misma.

La población de microempresarios del distrito de Pimentel señala que la falta de recursos es la principal causa de la informalidad del negocio, representada por el 46%, seguida por la falta de información que carece el microempresario, esta representa el 32%, y además el 22% opina que la razón de la informalidad son los tramites engorros, así mismo la falta de capacitación y formación en los comerciantes informales genera un alto desconocimiento de las obligaciones tributarias, fomentando así la irregularidad del control contable que se pierde en los esquemas fiscales del Servicio de Rentas Internas.

Por tanto las entidades del estado como SUNAT, SUNARP, INDECOPI deben realizar en su plan operativo para la propuesta de formalización para las MYPES del Distrito de Pimentel, donde trabajen independientemente cada uno de los tres sectores teniendo como referencia a las micro y pequeñas empresas en la calidad de los productos que ofrecen , así mismo el nivel de ventas mensuales que tienen y la visión del comerciante para desarrollar un negocio próspero de tal manera que estas empresas trabajen de una manera correcta y ordenada al mismo tiempo incrementen sus ingresos, liquidez y rentabilidad.

### **Auditoría**

Alvarado (2018), en su tesis denominada: “Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018”. Menciona que la legislación vigente contempla, que la auditoría financiera tiene carácter de exigible a las “grandes empresas” que cotizan en bolsa, es decir, a las sociedades anónimas abiertas, estas a su vez están obligadas a exhibir a la Superintendencia de Mercado de Valores sus estados financieros examinados por una sociedad de auditoría, autorizada por el Colegio de Contadores.

Cabe mencionar que la naturaleza de esta norma contempla, que los Estados financieros sean públicos con la finalidad que los usuarios puedan tener acceso a información auditada de calidad, y para los fines que estimen conveniente, principalmente decisiones económicas, asimismo debemos señalar que la auditoría financiera basa su revisión en las Normas Internacionales de Información Financiera para Pequeñas y Medianas Entidades (NIIF para las PYMES vigentes a partir del 01 de enero de 2017, señalamos que pueden ser aplicadas anticipadamente), formuladas por el Consejo de Normas Internacionales de Contabilidad (IASB), sin embargo el marco legal tiene un vacío porque no contempla lo indicado para todas las pequeñas empresas del Perú.

Así mismo en la región, el sector de las Medianas y Pequeñas Empresas, son las que más aportan en la economía del país, en consecuencia, porque no exigir la presentación de estados financieros auditados, donde se demuestre la calidad de la información económica

y financiera, es decir, con la auditoría este sector de las pequeñas empresas de Lima Metropolitana y del Perú, presentarían una mejor organización en sus empresas, fortaleciendo los procesos y procedimientos de sus áreas.

Así también que de tal manera que su control interno se fortalezca, y por consecuencia, la información y los hechos económicos del día a día, se registren contablemente de acuerdo a las Normas Internacionales de Información Financiera, en consecuencia, definitivamente esta revisión beneficiaría a las empresas, serían sujetos a créditos ante las entidades financieras, sus estados financieros tendrían mayor credibilidad ante los inversionistas y sus propios accionistas.

En el año 2011 con el objetivo de impulsar el mercado de capitales, se promulgó la legislación N° 29720 denominada “Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, la misma que fue anulada con una sentencia del Tribunal Constitucional emitida en el expediente N° 00009-2014 - PI/TC, que declara ilegal el artículo 5 de la referida Ley. Esta ley establecía en el referido artículo y la resolución SMV N° 011-2012-SMV-01, obligaba a las sociedades y entidades, cuyos ingresos anuales sean iguales o mayores a tres mil (3,000) UIT, a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores.

Al margen que se haya derogado esta ley por el Tribunal Constitucional, promovida por un grupo de empresarios quienes

argumentaron, que sus estados financieros no podían ser expuestos porque sostienen que son de carácter privado, además voluntariamente no participan en el Registro Público del Mercado de Valores y esto se agudiza porque asumen una posición negativa valiéndose de la crisis económica, la falta o insuficiente información y difusión por parte de los entes involucrados, que no aportan para que se les brinde a las pequeñas empresas dicha información.

Por tanto la Ley que promueve las emisiones de valores mobiliarios y fortalece el mercado de capitales”, derogada por el Tribunal Constitucional declara ilegal el Artículo N°5 de la referida Ley. Esta ley establecía en el referido artículo y la sentencia de la SMV N° \*011-2012-SMV-01\*, imponía a las sociedades, cuando sus ingresos anuales sean iguales o mayores a tres mil (3,000) UIT, a presentar sus estados financieros auditados a la Superintendencia de Mercado de Valores.

Cabe mencionar que sería una buena alternativa a mejorar en forma integral, la organización de sus empresas, esto debido a que el exámen de auditoría, consta de una planificación, análisis y ejecución de los programas y procedimientos , es decir, la planificación abarca la evaluación del control interno y el análisis consta principalmente y entre otros procedimientos a la evaluación de riesgos así mismo la ejecución es básicamente el desarrollo y aplicación de los programas de trabajo, como prueba de saldos en el examen de auditoría.



En este sentido, se estaría minimizando el riesgo, que las aseveraciones en los estados financieros presenten errores materiales, asegurando la calidad de las mismas, además la auditoría financiera, está soportada por las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), por este motivo, de ninguna manera es un gasto, sino por el contrario sería una inversión.

Así mismo, existe dentro del mercado de usuarios de los estados financieros, que son los inversionistas, en la cual se evidencia que ante de realizar cualquier inversión exijan la calidad, en la exposición de los estados financieros de las pequeñas empresas, donde quisieran invertir, por otro lado, las instituciones financieras, para el otorgamiento de créditos para capital de trabajo, también solicitarían estados financieros auditados, para asegurarse que la información presentada efectivamente es la correcta.

### **Tributación**

Oyola (2018), en su tesis denominada: “La Formalización de Mypes y su Influencia en la Evasión Tributaria en la Empresa Fask Express S.A.C.” Menciona que en la actualidad las pequeñas empresas están en pleno crecimiento económico, llegando a formalizarse y consolidarse como una Micro y Pequeña Empresa, más conocidas como MYPE que en el Perú es primordial para impulsar el crecimiento financiero de la nación, ya que aportan con el incremento de empleos y del PBI. Pese a ello, estas empresas se encuentran limitadas por la carencia de un método tributario permanente que les autorice avanzar

con la dificultad de la formalidad y seguir motivando el desarrollo de la empresa.

Según la Ley de Promoción y Formalización de Micro y Pequeña empresa en el Art. 2 de la Ley 28015 es el ente económico que está formado por una persona a título personas o una persona bajo el nombre de una empresa, cual sea su posición de organización, que este estipulado en la Ley, tiene como finalidad como objetivo ejecutar labores de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Así mismo la importancia de la formalización de la Mype es que es el impulsor de la riqueza en el país, pues engloban muchos puntos primordiales del crecimiento económico, como es el incremento de la generación de empleo, ya que así se logra disminuir el desempleo que se vive en nuestro país; no obstante, existe un punto de vista que acorta el crecimiento de ellas, nos referimos a la evasión tributaria, el cual no contribuye con el desarrollo de este sector económico.

La importancia económica de medir la evasión tributaria es que afecta el bienestar social y distorsiona el crecimiento económico de un país, generando competencia desleal, todo esto nos perjudica de tal manera que si no se pagan los impuestos no habría ingresos suficientes para sostener los gastos públicos.

Fask Express es una compañía que inició sus operaciones a partir del año 2013, que brinda los servicios de mensajería, Courier, paquetería, es decir, todo tipo de envíos a nivel local y nacional. Se creó

con la finalidad de crecer y tener el negocio propio. Proporcionando grandes servicios de negocio logístico ideales para cubrir todas las necesidades, con un gran plus de valor agregado como tecnología de alta generación, confiabilidad, entre otras más. El objetivo es ser la empresa con mayor estrategia que cubra de manera efectiva e infalible las operaciones logísticas, brindando una moderna plataforma, con un sistema raudo y propicio para lograr un servicio excelente.

Así también con el pasar del tiempo se reinventan y adaptan procesos comprobados en los negocios modernos de hoy en día, con la finalidad de ofrecer un excelente servicio logístico preciso al crecimiento de la empresa. El deber de esta empresa es ofrecer un servicio especializado, moderno y profesional para la tranquilidad absoluta y cómoda, que cubra las necesidades y la demanda de los clientes que depositan su confianza en la empresa.

En cuanto a la visión de esta empresa es transformarse en la compañía más rápida, responsable, confiable y profesional, en donde se unan y se minimice las distancias e ir acorde al tiempo para llevar a cabo de manera fidedigna los fines logísticos en beneficios de sus clientes.

Así mismo cabe mencionar que la evasión tributaria en la empresa Fask Express S.A.C.; ya se ha detectado del mismo modo que se ha estado aprovechando premeditadamente comprobantes de pago con información adulterada, con la finalidad de emplear ilícitamente créditos y gastos tributarios que ante la ley no son retribuibiles.

Así mismo la evasión de impuestos cumple un factor determinante diariamente en los sujetos pasivos lo cual también involucra a la ciudadanía en general, uno de los factores más importantes para combatir la evasión de impuestos es el rol del contador público a través de asesoramientos concientizar a los contribuyentes a cumplir con sus obligaciones tributarias a generar cambios radicales a las personas de la sociedad.

Según el Art. 3 de la Ley 28015, las características de Formalización de la Mype, nos dice que se deben recopilar los atributos concurrentes, discriminado por dos ámbitos:

La cantidad de colaboradores

- ✓ La Microempresa agrupa de uno hasta diez colaboradores,
- ✓ La Pequeña empresa de uno hasta cien colaboradores.

Por el grado de ingresos en el año

- ✓ La micro empresa hasta la cantidad máxima de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ La pequeña empresa a partir de la cantidad máxima mencionada para las microempresas y hasta 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

SUNAFIL (2018) Las cualidades fundamentales de la Micro y Pequeña Empresa(MYPE) están especificadas por la cantidad de colaboradores y el ingreso de sus ventas en el año. Los límites decretados para el ingreso de sus ventas, se podrían incrementar cada dos años a través del decreto supremo establecido por el Ministro de Economía y Finanzas

(MEF), que no podrá ser menor a los cambios porcentuales acumulados del Producto Bruto Interno (PBI) representativo mientras esté en el periodo referido.

Sunat (2018) Los beneficios son:

- ✓ Tienen la facultad de conformarse bajo el nombre de una empresa, a través de internet por el Portal de Servicios al Ciudadano y Empresas.
- ✓ Pueden unificarse para que tengan una mejor llegada al mercado privado y a las adquisiciones estatales.
- ✓ Se deleitan de comodidades brindadas por el Estado para ser parte de actividades feriales y exposiciones a nivel nacional e internacional.
- ✓ Albergan un instrumento rápido y accesible para ejecutar sus exportaciones que se denomina “Exporta Fácil”, a través de la SUNAT.
- ✓ Tienen potestad de asistir a las contrataciones y adquisiciones del Estado.

Cabe mencionar que al ser informal significa que se está evadiendo tributos que no están permitidos en la ley. Se cataloga en tres grados la economía ilegal:

- ✓ De subsistencia, comprende el fomentar los ingresos para satisfacer la urgencias primordiales como comerciantes de la vía pública.
- ✓ Informal, ocupaciones que mezclan labor y/o patrimonio, de

una baja calidad de formación como técnicos informales o profesionales, pequeña empresa y empresa familiar.

- ✓ Los contribuyentes formales que efectúan actividades ilegales no presentado la realidad de sus ganancias obtenidas o incrementando sus gastos, costos o créditos. Estos actos ilegales pueden darse cuando: no se registren y/o no se facturen las compras y ventas que se realicen, adulterar los comprobantes de pago de ingresos y gastos; no contabilizar los bienes fijos de la empresa.

Así mismo el contribuyente debe acceder a las asesorías por parte de su contador, que es la persona más idónea y capacitada con respecto a los temas económicos, financieros y tributarios de la empresa para lograr la sostenibilidad y así cumplir con sus obligaciones tributarias en base a principios, valores y actitudes consecuentes que llevaran a un crecimiento óptimo de la empresa.

Asi también el contador encargo de la contabilidad del contribuyente debe elaborar sus estados financieros antes y después de la formalización de la empresa para así analizar el cambio que ha logrado en cuanto a la informalidad y la formalidad y reconocer que la formalización es un gran paso para que su empresa logre competir en el mercado con grandes empresas y a su vez el beneficiar a más familias a través del empleo.

Por tanto el gerente de la MYPE, así como sus colaboradores del área de administración y contabilidad, deben recibir capacitación

constantemente, en temas tributarios, en especial de infracciones y sanciones tributarias del Texto Único Ordenado del Código Tributario y por ende se evitará el cierre del establecimiento, pagos de multas, y otros gastos que ocasionan dichas infracciones, de esta manera mejorar la posición económica y financiera de la MYPE.

### **Finanzas**

Marquez (2007), en su tesis denominada: “Efectos del financiamiento en las medianas y pequeñas empresas”. Menciona que la mediana empresa en si no está definida dentro de la gran clasificación de las empresas debido a que generalmente se habla de Microempresa y Pequeña empresa por el número reducido de trabajadores con los que cuenta de tal manera que la Mediana empresa la ubican en un punto medio entre las Empresas Grandes y las Pequeñas empresas, debido a que generalmente la microempresa nace del entorno familiar que poco a poco va generando numerosos recursos.

En la actualidad se ha tomado más énfasis a las pequeñas y medianas empresas debido al gran desarrollo que han logrado en los últimos años, demostrando la incidencia que tienen en varios campos como generación de empleo en los diversos sectores que entran a tallar y los efectos que genera a la economía del país, el desarrollo de estas empresas implica dejar de ser una empresa informal para pasar al lado de los empresarios formales aprovechando las ventajas que el estado brinda a una empresa o microempresa como la capacitación, asesoría para la implementación de la idea de negocio y esto permitirá

incrementar significativamente su rentabilidad y proyección empresarial.

Los estudios que realizan los organismos del estado según sus proyecciones afirman son muchas las empresas que no están formalizadas en el Perú, por consiguiente se requiere una gran apoyo de entidades y profesionales con capacidad de análisis, para poder cubrir con las expectativas que el empresario necesita para lograr el desarrollo de las empresas recibiendo capacitación, asesoría en los diferentes campos.

Así mismo la superintendencia de Banca Y Seguros y organismos estatales y privados están tratando de apoyar a este sector que es primordial para el desarrollo económico, las entidades toman sus precauciones conscientes de este problema, y sacan nuevas leyes y normas con la finalidad de que los ya mencionados se acojan al Sistema Financiero y puedan así competir con otras empresas de su mismo nivel o empresas grandes o entrar a trabajar con ellas con los mismos beneficios o facilidades que las grande empresas tienen.

Así también una empresa o compañía posee una serie de activos, cuando se crea una empresa hay que redactar una serie de documentos públicos en los que se definirá el objetivo de la misma, cual es su razón social, su domicilio fiscal, quienes son los socios fundadores, cuál es el volumen de capital social inicial, en cuantas acciones o participaciones se divide el capital social y cuáles son los estatutos de la sociedad, entre otros.



Por tanto la determinación de los efectos del financiamiento se dan en la manera que el Sistema financiero apoya a estas entidades que empiezan a generar utilidades, empleo dentro del sector empresarial y de acuerdo al manejo y a su capacidad puede convertirse en empresas altamente rentables. De acuerdo a lo indicado en los párrafos precedentes, formalizar una empresa implica una serie de gastos pre – operativos, que se tienen que realizar para constituirse como persona jurídica, poder ser registrada como tal e iniciar su operatividad sin ningún problema lo que a veces origina que el capital inicial se vea afectado y luego para empezar a realizar las operaciones comerciales se necesita un Financiamiento para el proyecto con la finalidad de dar marcha a la empresa.

Por tanto el financiamiento se deberá aplicar teniendo en cuenta las normas tributarias vigentes y los principios de contabilidad generalmente aceptados, permitiendo establecer una conciliación entre los aspectos legales y contables para determinar así un financiamiento adecuado y que no afecte luego la capacidad de endeudamiento de las Medianas y Pequeñas empresas.

### **Rentabilidad**

Cobian (2016), en su tesis denominada: “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015”. Menciona que Con el transcurso de los años, en el Perú la economía ha ido creciendo sostenidamente; uno de los agentes que han promovido esta progresión son las mypes que han

venido desarrollándose en el país. Según los datos que brinda el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo indica cuan importantes son las microempresas en el país, debido a que cumplen un papel primordial en el progreso de la población, porque son estas microempresas, quienes con su pequeño aporte ayudan a que la economía vaya creciendo en el transcurso de los años; cabe resaltar que también contribuyen a la generación de empleo.

Las mypes en el Perú aportan el 40% del PBI, siendo uno de los mayores generadores del crecimiento económico del país. En su conjunto estas mypes generan el 47% del empleo en América Latina, siendo esta una de sus principales características. Si bien estas empresas representan el elemento fundamental en la economía, el ambiente en donde se van desarrollando aún es muy frágil, pues con el transcurso de los años se ha observado que las mypes han tenido bajos índices de supervivencia y fortalecimiento empresarial.

Cabe mencionar que las mypes en un momento dado van a requerir de fuentes de financiamiento, que son la manera de que una entidad puede ofrecer recursos financieros para que puedan cumplir sus metas de expansión de sus operaciones y de sus ingresos. Todas las operaciones en las que se realizan algún tipo de préstamo se rigen por el sistema financiero, el cual está formado por las Cajas y los Bancos. Cabe indicar que el 30% del financiamiento a las mypes lo atienden las cajas municipales y el 19% las financieras.

Así mismo las empresas en un momento determinado van a desear adquirir un tipo de crédito financiero, el cual les permitirá poder seguir desarrollándose empresarialmente. Por lo general los microempresarios adquieren préstamos a mediano plazo debido al interés que las entidades financieras cobran.

En efecto la Mype Industria S & B SRL es una empresa que se dedica a la fabricación y comercialización de calzado de cuero para dama, distribuyendo sus mercancías a nivel local y nacional, esta Mype ha ido realizando préstamos bancarios, con el transcurso de los años esta Mype ha ido creciendo económicamente gracias a las inversiones que ha realizado con dichos préstamos, pero por otra parte su rentabilidad se ve afectada por los interés que paga por dichos préstamos.

Por tanto las entidades financieras deberían ser mas flexibles al momento de gravar los intereses en los prestamos otorgados, para que asi de esta manera la rentabilidad de las empresas permanescan estables, de tal manera que estas mypes tenga una liquidez estable y sigan generando empleo al mismo tiempo ingresos económicos para el Estado Peruano.

### **5.1.3 Regionales**

#### **Micro y pequeña empresa**

Rodriguez (2017), en su tesis denominada: “Gestión administrativa y crecimiento de las mypes de calzado en el distrito el porvenir, provincia de Trujillo 2016 ”. Menciona que en la actualidad

existe una gran competencia en el mercado de calzado esto se debe a la entrada de competidores internacionales como: china e indonesia, este panorama hace necesario el mejoramiento en la calidad, diseño y la gestión administrativa de las mypes peruanas de calzado, por lo cual todos los esfuerzos de las empresas están concentradas finalmente a satisfacer a sus clientes.

Así mismo por esta razón la empresa deberá cuidar que su cliente adquiera un buen servicio. Existen estudios que señalan que el 72% de las empresas que cierran sus operaciones después de los 5 años de funcionamiento es porque se ha descuidado el servicio que se les brinda a sus clientes, en este campo existen hoy en día muchas herramientas para apoyar la gestión administrativa eficiente del empresario como es la planificación, organización, la comunicación y por último el control. Las MYPES de calzado en el distrito del porvenir no están ajenos a estos problemas; la capital del calzado cuenta con 1300 mypes formalizadas dedicadas a este rubro. Según los mismos productores, cada uno elabora un promedio de 20 docenas semanales.

Así también otros 500 zapateros trabajan de manera informal en el Distrito El Porvenir ,son informales debido a que tienen una limitación para el crecimiento empresarial, muchos de los productores se inician en este negocio sin tener idea en lo que consiste, algunos se inician en esto solo porque lo imitan de algún familiar que está inmerso en este rubro, sin tener la capacidad de emprender un negocio con grandes ideas de surgimiento, sino que ocurre todo lo contrario, no

pueden ser capaces de generar competencias, ni tener el manejo de las soluciones, esto también se debe a que tienen un escaso nivel cultural, la mayoría emprenden un negocio sin saber que significa constituir un negocio.

Cabe mencionar que la mayoría de las mypes carecen de una eficiente gestión administrativa, esto se puede reflejar en que no planifican su producción para las temporadas donde aumentan la demanda del calzado, otro factor importante es el control de la producción de concebir cada proceso permite evaluar las desviaciones del mismo, con el fin de corregir sus tendencias antes de que se produzca un resultado defectuoso. Otro factor que no permite su mayor y mejor crecimiento es el incumplimiento de pedidos que hacen que los principales clientes, ocasionando que ya no vuelvan a adquirir sus productos por la falta de compromiso en las ventas. Esto se da debido a que no cuentan con herramientas de gestión, para mejorar la competitividad de la empresa.

En consecuencia al establecer la gestión administrativa se obtendrá que las mypes sean más competitiva al enfrentar los diversos cambios y aprovechar las nuevas oportunidades que propone el mercado competitivo.

Así mismo cabe mencionar que el 87% de las mypes de calzado no cuentan con ninguna herramienta de gestión, no invierten en gestión lo ven como un gasto, no como una inversión, ellos creen que es suficiente la gestión que realizan ellos mismos apuntando sus pedidos

y haciendo registros de compra y venta manualmente, solo se quedan con sus conocimientos aprendidos día a día, mientras que el 13% si utiliza alguna herramienta de gestión.

Estas mypes de calzado en la actualidad no cuentan con una buena gestión administrativa que les permita plantear las estrategias necesarias para alcanzar el crecimiento, y en su mayoría inician sus actividades con el conocimiento empírico y llevan un modelo administrativo heredado por sus padres.

Por tanto estas mypes de calzado deben participar en cursos de capacitación y perfeccionamiento al micro empresario, enseñándoles la calidad en la administración; el propietario debe de ser un facilitador de los recursos que necesiten los trabajadores, para que de esta manera, realicen un trabajo eficaz y se conviertan en una organización muy bien consolidada.

### **Auditoría**

Huerta (2018), en su tesis denominada: “Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los Olivos, año 2017”. Menciona que Las Micro y pequeña empresa (MYPE) es fundamental a nivel nacional y mundial, debido a que es una de las principales fuentes de trabajo que promueven innovación y desarrollo. En Japón el 80% de sus ingresos proviene de la pequeña y mediana empresa.

Las microempresas no solo son un éxito de los países industrializados sino también de las que se encuentran en economías de crecimiento, como es el caso de Taiwán, donde menos de 26 millones

de personas tienen más de 701, 000 establecimientos empresariales. En América Latina las MYPES generan 47% puestos de trabajo, siendo esta una peculiaridad en este tipo de industrias.

En el Perú en abril del presente año se realizó el III Foro Económico & Compliance donde el Ministro de Economía Y Finanzas, el Sr David Tuesta anunció que el gobierno destinará más de S/1000 millones para la inversión de la MYPE en programas de capacitación, promoción de empleo y temas de innovación.

Así mismo en mayo de este año el Premier Cesar Villanueva indicó que es fundamental la realización del programa Compras a MYPErú que tiene por finalidad que cinco ministerios desembolsen una suma de S/400 millones para la compra a Mypes, cabe señalar que S/250 millones serán destinados para la adquisición de los uniformes de las diferentes instituciones estatales, esto contribuirá en promover el emprendimiento, mejorar la productividad economía y promoción de empleo, así mismo los olivos es el distrito de lima norte donde se establecen los primordiales sectores económicos como servicio, comercio e industria.

La gestión administrativa de las MYPES es un tema fundamental al momento de tener un negocio ya que es muy importante para el éxito de las industrias, cuyo objetivo es trabajar con eficiencia cumpliendo con sus obligaciones tributarias ante la Superintendencia nacional de aduanas y administración tributaria (SUNAT).

Actualmente es evidente la falta de responsabilidad de las MYPES auditadas, ya que el problema comienza cuando las MYPES son fiscalizadas por la Administración tributaria teniendo diversos problemas con el cumplimiento de sus obligaciones formales, sustanciales, declaración de impuestos y libros contables.

Las causas de este alto grado de problemas que tienen las MYPES son varias, entre ellas, el elevado costo que requiere la realización de una auditoría tributaria, la falta de orientación por parte de la administración tributaria, el desconocimiento de las normas tributarias y otros, esto hace que se generen muchas informalidades en las MYPES por lo cual no cumplen con sus responsabilidades tributarias.

Así también esto conlleva a que las MYPES realicen un trabajo deficiente, no se puedan expandir en nuevos mercados, no puedan tener acceso a crédito de ninguna institución financiera y las sanciones onerosas impuestas por SUNAT puedan afectar su economía. Para ello las MYPES pueden contratar el servicio de un auditor externo el cual realizara procedimientos con el fin de identificar la realización de las obligaciones tributarias. Una correcta auditoría de las MYPES les permitirá realizar de manera apropiada el cumplimiento de sus obligaciones tributarias.

La auditoría tributaria se relaciona directamente con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017, a través de los resultados obtenidos se determina que hay una correlación positiva alta,



la auditoría tributaria determina apropiadamente una fiscalización eficiente en las empresas auditadas con respecto al cumplimiento de las obligaciones formales, sustanciales y la declaración de impuestos.

Así mismo el cumplimiento de las obligaciones tributarias se relaciona directamente con la gestión administrativa de las MYPES en Los Olivos, año 2017, a través de los resultados obtenidos se determina que hay una correlación positiva alta y el cumplimiento de las obligaciones tributarias se realiza de forma deficiente en las Mypes, demostrando falta de responsabilidad ante la administración tributaria.

### **Tributación**

Rosas (2018), en su tesis denominada: “Análisis de régimen mype tributario, como estrategia de ampliación de la base tributaria e incentivo a la formalización”. Menciona que existen diferentes definiciones de lo que son las micro y pequeñas empresas (MYPES); sin embargo, los conceptos contenidos en Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial (Decreto Supremo 013-2013-PRODUCE, 2013), el artículo 4° establece la definición, que la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente.

Así también tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o

prestación de servicios, en este orden e ideas el artículo 5° el referido cuerpo legal indica las características de las micro, pequeñas y medianas empresas, las cuales están en función a sus niveles de ventas anuales:

- ✓ Microempresa: aquella empresa cuyas ventas anuales no exceda las 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).
- ✓ Pequeña empresa: aquella empresa cuyas ventas anuales sean superiores a 150 UIT e inferiores a 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT)
- ✓ Mediana empresa: aquella empresa cuyas ventas anuales sean superiores a 1700 UIT e inferiores a 2300 UIT.

Por tanto referente a la personería jurídica indica que para acogerse a la norma de micro y pequeñas empresas no se necesita constituir como una persona jurídica, estando abierta la posibilidad de que sea en su oportunidad gestionada por su propietario en su calidad de persona individual.

Sin embargo, puede optar por la forma de Empresa individual de Responsabilidad Limitada, o cualquier alternativa societaria prevista en la ley, esto deja claramente establecido que las personas naturales con negocio también pueden constituirse en una MYPE.

Cabe mencionar que las micro y pequeñas empresas en el Perú son componente muy importante del motor de vital economía, tal es así que a nivel nacional brindan empleo a aproximadamente el 80% de la

PEA y generan en promedio, cerca del 40% del PBI. Es así que las MYPES abarcan diferentes aspectos la economía de Perú.

Así mismo uno de los factores más importantes es la generación de empleo, que si bien, en muchas oportunidades no lo hace en condiciones idóneas para el personal, definitivamente contribuye a aliviar el alto índice de desempleo en el Estado Peruano.

Así también se aplican medidas para controlar y supervisar a los contribuyentes, tales como las que establece el Marco Macroeconómico Multianual (MEF, 2018), las más importantes se enumeran a continuación:

- ✓ Masificar el uso de comprobantes de pago y libros electrónicos transparentando las transacciones económicas, reduciendo costos de cumplimiento y desalentando la evasión. Además, se crearán incentivos para las personas naturales a fin de que demanden comprobantes de pago, de modo que contribuyan con el estado en el proceso de formalización de las actividades económicas.
- ✓ En el Impuesto a la Renta (IR), se aplicarán que fortalezcan la base tributaria y disposiciones para combatir esquemas o prácticas elusivas, obteniendo mayor neutralidad y equidad.
- ✓ En el Impuesto General a las Ventas (IGV), se revisará la legislación nacional para identificar vacíos o falta de claridad en la norma que dificulte su aplicación.

- ✓ Los regímenes tributarios existentes para MYPES (RUS, RER y RMT) se simplificarán, a fin de evitar la atomización o el arbitraje, eliminando los actuales incentivos a la venta ilegal de comprobantes de pago.

Además, resulta necesario establecer umbrales de empresas para propósitos tributarios, de forma que se puedan focalizar mejor los esfuerzos de formalización, simplificación y los beneficios tributarios existentes. En resumen, lo que se busca es ampliar la base tributaria incentivando a los agentes económicos a la formalización (ingresar a la economía formal), para llegar a esto se busca encarecer los costos de las operaciones marginales, de la evasión y del contrabando.

Por tanto es importante mencionar que las medidas, se aplican en base a las variables más importantes del sistema tributario actual, por ejemplo, para el caso de Lima donde se recauda el 87.51% del impuesto, se aplicarán todas medidas de control indicadas sobre el cumplimiento de sus obligaciones tributarias a los principales contribuyentes, para el caso de medianos y pequeños se ha implementado el Régimen MYPE Tributario a fin de ampliar la referida base.

### **Finanzas**

Quispe (2017), en su tesis denominada: “Influencia del financiamiento en el desarrollo de las mype del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga, 2011-2015”. Menciona que las MyPEs a nivel de Huamanga y en todo el Perú, se han constituido en el brazo productivo del país, es decir, es aquel sector que se direcciona a su

consolidación como promotor del crecimiento y del desarrollo económico.

Así mismo su grado de importancia no solo se puede medir por la producción, sino también por el ámbito laboral. A pesar de su elevada ponderación en el ámbito productivo como laboral, y su incidencia en su proceso de desarrollo el sector micro empresarial adolece de una serie de deficiencias estructurales como el grado de articulación que mantiene en el capital financiero y por otro lado con las grandes corporaciones. Las MyPE tienen problemas estructurales, un aliado estratégico son las instituciones financieras.

Así también el sector de la artesanía de la provincia de Huamanga está integrado por productores, distribuidores y entes gubernamentales. Los productores, en su mayoría, son artesanos que han transmitido el oficio de generación en generación, laborando en pequeños talleres familiares no formalizados como empresas. Esto limita las opciones de comercialización, ya que venden principalmente a acopiadores o comercializadores, quienes obtienen los mayores márgenes de comercialización.

Uno de los principales obstáculos en nuestro medio para el desarrollo de la micro y pequeña empresa es la escasa posibilidad de acceder a un financiamiento que se adecue a las necesidades propias de este sector. En un contexto de este tipo, el microcrédito puede beneficiar a los agentes económicos mediante la oferta de servicios micro

financieros específicos, a los cuales, en algunas ocasiones, se da también la posibilidad de asociar otros tipos de servicios.

Las MyPE del sector artesanía textil en Huamanga necesitan apoyo específico e intensivo en términos de servicios reales de asistencia técnica y capacitación, condiciones necesarias para transformar estas unidades productivas en sujetos confiables para acceder a los servicios financieros y al mercado crediticio. La combinación de estos dos elementos (servicios reales y crédito) suele ser un aspecto clave para el mejoramiento de la eficiencia y la productividad que necesitan las empresas de menor tamaño para poder operar con éxito en el mercado y contribuir al desarrollo de la región.

A partir de los problemas de las MyPE del sector artesanía textil para acceder al financiamiento, ha surgido la necesidad de encontrar diferentes formas de concesión de créditos que permitan responder a los requerimientos de los agentes económicos excluidos de los circuitos financieros tradicionales.

Elementos como la limitada capacidad organizativa, escasa formación de los recursos humanos, bajo nivel de comercialización de los productos y, sobre todo, graves asimetrías informativas, constituyen factores que incrementan el nivel de riesgo generalmente asociado al financiamiento de las micro unidades productivas. Por estas razones, tanto el sector bancario formal como las demás instituciones financieras se ven obligados a protegerse de riesgos excesivos a través de sistemas adecuados de garantías

Si bien es cierto que la demanda de crédito procedente del sector de MyPE del sector artesanía textil no es atendida por las instituciones bancarias tradicionales, es también cierto que las demás entidades micro financieras deben enfrentar al doble reto de mejorar sus productos crediticios y, a la vez, ofrecer diferentes servicios financieros a la población destinataria, así mismo en la actualidad se han tomado más énfasis a las pequeñas y medianas empresas, debido al gran desarrollo que han logrado en los últimos años.

Así también las mypes han demostrado la incidencia que tienen en varios campos como generación de empleo en los diversos sectores que entran a tallar y los efectos que genera a la economía del país, el desarrollo de estas empresas implica dejar de ser una empresa informal para pasar al lado de los empresarios formales aprovechando las ventajas que el estado brinda a una empresa o microempresa como la capacitación, asesoría para la implementación de la idea de negocio y esto permitirá incrementar significativamente su rentabilidad y proyección empresarial.

Por tanto las mypes necesitan apoyo específico e intensivo en términos de servicios reales de asistencia técnica y capacitación, condiciones necesarias para transformar estas unidades productivas en sujetos confiables para acceder a los servicios financieros y al mercado crediticio.

Así también las entidades financieras deben implementar nuevas metodologías operacionales y tomar en consideración diferentes

tipos de garantías. Entre ellas interesa recordar, por ejemplo, los sistemas de garantía solidaria o colateral, utilizados sobre todo en el caso de préstamos grupales. Este aspecto constituye uno de los puntos centrales para el diseño de nuevas tecnologías y productos financieros capaces de resolver los múltiples problemas asociados al segmento productivo de las MyPE.

### **Rentabilidad**

Quispe (2014), en su tesis denominada: “Incidencia del costo financiero en la rentabilidad de las mypes de la provincia de Huancayo”. Menciona que las MYPES son formas específicas de organización económica en actividades comerciales, industriales y de servicios que combinan capital, trabajo y medios productivos para obtener un bien o servicio que se destina a satisfacer diversas necesidades para un sector y un mercado determinado. Una clasificación cualitativa define a estas organizaciones en las cuáles la producción y el control están en manos de una persona o un grupo de socios que influyen decisivamente en el estilo de gestión, conducción o manejo.

Así mismo las dificultades de acceso al crédito no se refieren simplemente al hecho de que algunas Mypes no puedan obtener fondos a través del sistema financiero, sino también al costo financiero que cobra cada institución. En los últimos años se han incrementado el volumen de colocaciones en créditos dirigidos a las MYPES. Esto ha



significado un ligero incremento de nuevos usuarios y un mayor nivel de endeudamiento en las MYPES con acceso al crédito.

Así también en Huancayo el costo del crédito es todavía alto debido a algunas de las siguientes razones: irregularidad de la información económica de las MYPES para acceder al crédito, escasa información al alcance de las MYPES para una mejor selección de alternativas de financiamiento, altos costos de transacción e inseguridad jurídica para el registro y ejecución de garantías y contratos. debilidad de instituciones que financien el desarrollo de las MYPES regulados, autorregulados, sistema financiero, mercado de capitales, pocos activos de las MYPES como instrumentos de garantía, escasa capacitación y asistencia técnica a las Instituciones de Micro Finanzas (IMF) y las mismas MYPES.

Es necesario recalcar que los servicios financieros son elementos importantes que contribuyen al desarrollo y a la competitividad de las empresas. En ese sentido, se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas, una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio.

Cabe señalar que otra limitación para el desarrollo de las MYPES, radica en las múltiples dificultades que deben enfrentar para acceder a los servicios de desarrollo empresarial y tecnológico. Los conductores de las MYPE demandan una capacitación especializada en aspectos gerenciales. La existencia de una gran variedad de sectores y

subsectores en la MYPES, así como el relativo bajo nivel educativo de los micros y pequeños empresarios, se constituyen en las principales restricciones para la formación de capacidades gerenciales.

Por tanto en Huancayo el financiamiento a largo plazo es una modalidad de financiamiento, mediante la cual el propietario del negocio consigue recursos para poder desarrollar sus actividades y lograr los objetivos planeados que son de obtener rentabilidad. Así mismo el Banco Continental otorgo un cronograma de pagos de cuotas el cual fue accesible para el cliente ya que podía realizar un pago mensual de quinientos veinticinco y 40/100 nuevos soles (S/ 525.40) en un determinado periodo de dos año, realizando un flujo de ingresos y gastos se ha podido observar que puede cumplir con dichas obligaciones financieras.

La ventaja más importante y sobresaliente para la microempresa es que conoce la actividad y puede colocar e incrementar el volumen de ventas en sus operaciones comerciales. Este tipo de financiamiento es beneficioso porque tiene un costo financiero bajo para las microempresas y es por ello que beneficia en la rentabilidad.

Así mismo el costo financiero es fundamental para obtener mayor rentabilidad en cualquier tipo de financiamiento, es por ello los micro y pequeños empresarios de Huancayo vienen obteniendo beneficios de los financiamientos que realizaron, además es importante que tengan conocimiento del costo financiero que oferta el sistema financiero para que puedan aceptar o rechazar las ofertas propuestas.

#### **5.1.4 Locales**

##### **Micro y pequeña empresa**

Vasquez (2016), en su tesis denominada: “Gestión de calidad y la formalización de las mypes en el sector servicios, restaurant cevichería del distrito de Callería, año 2016”. Menciona que actualmente, la labor que llevan a cabo los emprendedores con sus 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.

Cabe mencionar que el ceviche es sin duda, uno de los platos que más identifica a los peruanos. Una combinación de pescado, cebolla, limón, ají y sal que es de la delicia tanto a propios como extranjeros. Por lo tanto, los Restaurant Cevichería que se encuentran en distintas partes del distrito de Callería de la Provincia de Coronel Portillo, se sitúan en lugares estratégicos y competentes; en locales comerciales y hasta de manera ambulatoria.

En cuanto al comercio ambulatorio del ceviche, son vendidos de manera precaria por el uso de equipos de bajo costo que infieren en deficiencias en el aspecto higiénico y sanitario, resultando el expendio del apetitoso potaje en un ambiente no saludable.

En nuestra localidad, buena parte de las MYPES no cuentan con una apropiada gestión; situación que impacta en un servicio inapropiado, que verdaderamente el cliente espera, porque de ellos

depende la existencia de la empresa en el mercado, constituyendo el factor importante, así mismo la gestión de la calidad tiene como objetivo la mejora de los procesos, productos y servicios de una organización.

Así también sabemos que las Mypes constituyen la base del tejido local y juegan papel clave en los procesos de generación de aprendizaje e innovación. Aún en los casos en que existen grandes empresas, las Mypes son dinamizadoras de las economías nacionales con procesos hacia adelante y hacia atrás. Los beneficios que se logran con la implementación de un sistema de calidad dentro de las Mypes serían:

- ✓ Demostrar la capacidad de cumplir las exigencias del mercado.
- ✓ Fortalecer su competitividad, teniendo el nivel de satisfacción de los clientes y la mejora continua.
- ✓ Incorporación plena en los procesos productivos en un contexto de globalización y competitividad.
- ✓ Inserción internacional de los Países Miembros de la Comunidad Andina de forma equilibrada y beneficiosa.
- ✓ Facilita la implementación de los modelos internacionales de los Sistemas de Gestión, tales como ISO 9001, ISO 14001, OHSAS 18001, entre otros.

Según Augusto Sánchez, gerente general de la cevichería, “Mi Barrunto”, el 95% de las Cevicherías en el Perú están sumergidas en la informalidad. Esto se debe a que detrás de estos negocios hay también

una informalidad en toda la cadena, desde los mismos proveedores. Se espera que esto vaya cambiando y no afecte al sector. Otra razón de preocupación del sector, es que se evidencia una falta de mandos gerenciales profesionales para su expansión

Cabe mencionar que en el distrito de Callería, hay establecimientos de Restaurant Cevichería que no se habrían formalizado por supuestas ventajas de la informalidad y en consecuencia la gestión administrativa no estaría aplicando técnicas que corresponden a una gestión de calidad.

Así mismo en el distrito de Callería, las autoridades deben exigir que las mypes cumplan integralmente con todas sus obligaciones: Tributaria, laboral, municipal y sanitarias, por tanto las de fiscalización deben promover la inversión. Es decir, capacitando y exigiendo el cumplimiento y no desaparecer las iniciativas.

Así también la plana directiva debe proyectarse, capacitándose en dirección para que el negocio crezca sosteniblemente y se permita ampliarse, así mismo cabe mencionar que también se debe elaborar un Plan de Capacitación integral en Calidad, como paso previo a un Plan de Calidad en las mypes del sector servicios, Restaurant Cevichería, para sostener en conjunto la consecución de la mejora continua.

### **Auditoría**

Huancaya (2019), en su tesis denominada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería,

2019". Menciona que las Mypes cumplen un rol fundamental, en su aporte produciendo u ofertando bienes y servicios, adquiriendo y vendiendo productos o añadiéndoles valor agregado constituye un elemento determinante en la actividad económica y generación de empleo, pero, carecen de capacitación, poca gestión de negocios, falta de capitales de trabajo por elevado financiamiento de crédito, poca asistencia técnica, y demasiada informalidad.

Así mismo referente a este panorama, es indispensable que el gobierno del Perú, ministerios e instituciones involucrados accionen una agresiva política para promocionar las Mypes efectuándose coordinaciones con el sector privado para introducirlas en la actividad exportadora y buscar cómo aprovechar las oportunidades que generan los TLC (tenemos 20 acuerdos con 50 países), además, brindándoles financiamientos de crédito competitivos y accesibles, implementando comités locales y regionales orientadores para su formalización, constitución, organización y gestión que ayuden a mejorar su calidad, productividad y competitividad.

Por tanto cuando se implementó la Ley del Impuesto Selectivo al Consumo hubo una subida de precios, lo cual hizo que el mercado cayera. Luego hubo una recuperación debido a que durante el 2015 el mercado de bebidas alcohólicas fue muy agresivo en precios para empezar a recuperar volúmenes. Durante ese año 2015 se evolucionó de manera positiva sobre todo por categorías como whisky y ron.

Sin embargo, a decir del empresario, este crecimiento estaría muy por debajo del registrado en años anteriores, lo cual ha originado la pérdida de rentabilidad de las empresas licoreras y menores inversiones. Lo mismo sucede con el mercado informal. El mercado informal debe estar en niveles similares porque finalmente el 'gap' de precios que hay entre el mercado formal y el informal sigue siendo grande, entonces se sigue manteniendo un porcentaje que debe estar entre el 30% y 35% de toda la industria.

Así también en el distrito de Callería-Pucallpa existen una gran variedad de micro y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, e industria, dentro de estos tienen una significancia preponderante la comercialización de licorería que cubre las necesidades local, regional y nacional que exigen los clientes. Estas empresas se encuentran en el distrito de Callería, concentrándose la mayoría de ellos en el distrito.

Por tanto las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019, no logran tener un amplio conocimiento y planeamiento en materia de auditoría, tributación, finanzas y obtención de rentabilidad, es porque no conocen los beneficios de este elemento, que considera aspectos importantes.

Así mismo estas mypes deberían contratar profesionales que le informe de todos cambios de leyes que existen, así también cuales son los beneficios de realizar sus contribuciones y trabajar honestamente al mismo tiempo explicarles que trabajando en forma correcta, les

permitirá tener acceso a los créditos que deseen y podrán tener una empresa rentable con mucha liquidez.

Cabe mencionar también que los gobierno regionales, deberían de establecer charlas consecutivas para que estas mypes inviertan su dinero de manera correcta y administren sus empresas de la mejor manera posible para que sigan en el mercado y en algún momento crear mas empresas al mismo tiempo incrementen sus ingresos.

### **Tributación**

Ling (2019), en su tesis denominada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019”. Menciona que las técnicas contables se ha convertido en un problema latente para el comerciante del distrito de Calleria en la ciudad de Pucallpa. Teniendo como principal debilidad la aplicación de las normas contables en perjuicio de las micro y pequeñas empresas, ya que las finanzas mal ejecutadas conllevan a problemas de préstamo con los bancos o cajas de préstamos de dinero.

Debido a esta deficiencia que presentan los microempresarios se ven obligados a utilizar los escasos recursos que tienen de manera poco eficiente lo que se observa reflejado en una deficiente toma de decisiones en la rentabilidad de las MYPES.

En la actualidad las MYPES representan un sector de vital importancia dentro de la productividad del Perú, es así que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos



nacionales, porcentaje que se incrementa hasta 97,9% si se añaden las pequeñas empresas. Así mismo, gracias a la auditoria que se practican a las empresas a solicitud de esta o como parte de una fiscalización tributaria por parte del fisco, es que permiten identificar errores, fraudes, etc., cometidos en la organización empresarial, es decir, permitirá subsanarlas y optimizar sus operaciones, así como lograr importantes ahorros en la estructura de sus costos.

En los últimos años la importancia del crédito MYPEs ha aumentado significativamente. Es más o menos el 25% del total de créditos que se otorga en el sistema financiero”. Respecto a la morosidad de las micro y pequeñas empresas, si bien están en un nivel relativamente alto, la jefa del Departamento de Análisis de Instituciones Microfinancieras de la SBS menciona que está bastante controlada.

Así mismo la tasa de morosidad de las MYPEs está alrededor del 7%, un poco un resultado de un efecto estadístico, si empieza a reducirse la tasa de crecimiento. La producción local, en el rubro venta de calzado creció 4,73% en diciembre del 2018, en comparación con similar período del año anterior, y con ello acumuló una expansión de 3,99% en el año.

Así también el crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de las MYPES, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas.

Cabe mencionar que en el Perú hay un único impuesto sobre la renta, que está dividido en categorías según la fuente o el origen de la renta, las personas naturales tributan, en principio, por rentas de capital que todos conocemos que son la primera y segunda categoría y por rentas de trabajo tributan en la cuarta y quinta categoría, por lo tanto las personas naturales que tienen negocio propio por la enajenación de inmuebles tributarán en la tercera categoría.

También se encuentran las asociaciones de profesionales o jurídicas como los notarios y toda actividad empresarial bajo el esquema del IR en el Perú y las MYPES. Los regímenes tributarios son las categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que posee o va a iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

### **Finanzas**

Lopez (2016), en su tesis denominada : “Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Callería, 2015”. Menciona que a nivel mundial la Mypes, son consideradas pequeñas. Representan más del 95% del total de empresas, proporcionan entre el 60 y 70% del empleo y contribuyen entre el 50 y 60% del PBI a nivel mundial, son organización socio - económica de gran impacto.

Así mismo cada país tiene legislaciones y políticas para clasificarlas; número de empleados, monto de las ventas o de los activos, así como por una combinación de factores. Requiere poca

inversión, mínima organización y posee una gran flexibilidad de adaptación a su entorno.

Así también en la Unión Europea es considerada la espina dorsal del sector empresarial porque representa el 99% y brinda dos tercios del total de puestos de trabajo. El potencial de la Unión Europea, se debe al fomento y apoyo que se les da, por ello existen fondos y programas especiales para fomentar este tipo de empresas El Programa Marco para la Innovación y la Competitividad (PIC) destinó 3.600 millones de euros para el periodo 2007- 2013. Además, existen otros programas como el Fondo Europeo de Inversiones que proporciona capital de riesgo a pequeñas empresas, sobre todo las orientadas al sector de la tecnología. También facilita garantías a instituciones financieras (como bancos) para cubrir los préstamos otorgados.

Cabe mencionar que en Brasil las Mypes son el motor que le da dinamismo a su economía; contando con 5 millones de empresas formales (98%) microempresas y empresas de pequeño porte y 10 millones informales, representa el 56.1% de la fuerza de trabajo urbano, así como el 26% de la masa salarial; 14.5 mil Mypes están en el rubro exportaciones, así como en el Perú, las MyPE representan el 98,3% del total de empresas existentes en el país, de las cuales el 94,4% son micro empresas y el 3,9% son pequeña empresa, cabe resaltar que el 74% de las MyPE operan en la informalidad y se encuentran fuera de Lima.

Además, las MyPE aportan aproximadamente el 47% del PBI del país y emplean a casi el 80% de la población económicamente activa, aunque en la mayoría de los casos se trata de empleos informales. En cuanto al desarrollo exportador del Perú, de las 6.656 empresas exportadoras, el 64% de ellas son MyPE; sin embargo, si se considera el valor total exportado por el país, las MyPE sólo representaban el 3% en el año 2010.

Así mismo, las MyPE en el Perú afrontan muchos obstáculos para acceder al financiamiento, entre ellos tenemos: las altas tasas de interés que se encuentran en un rango del 25 y 31.07 % anual a diferencia de la gran empresa que obtiene crédito al 5.9%, el exceso de burocracia de los intermediarios financieros, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos y la falta de información para llegar a éste, dadas a estas dificultades nuestros micro y pequeños empresarios tienen que recurrir a prestamistas (usureros) y asociaciones de crédito.

Así también, la capacitación, costeo, negociaciones, formulación de planes de negocios, investigación de mercados, entre otros, representan algunos de los conceptos y herramientas de gestión poco manejados por las MyPEs peruanas, y que son vitales para competir en mercados abiertos.

Cabe mencionar que en el Perú, los exportadores de la pequeña empresa tienen limitaciones para acceder al financiamiento, y si consiguen financiamiento, este es caro y poco competitivo. El MINCETUR, con datos del World Economic Forum, elaboró unas

comparaciones entre países de cuán fácil es obtener un préstamo, sólo con un buen plan de negocios y sin garantías el rango va de 1= imposible y 7= fácil, se tuvo: Taiwán 5.2, Chile 4.1, EE.UU 4, Venezuela 3.9, Colombia 3.2, Perú 2.5, 14 Bolivia 1.9, Ecuador 1.8, así mismo esta ubicación revela, por un lado, el escaso acceso al crédito para las micro y pequeñas empresas, y por otro lado, una desventaja con relación a países con los que competimos en el mercado internacional.

En el Perú hay muchas MYPEs que acceden a créditos con tasas que bordean el 40% de interés anual. Por tanto las autoridades del distrito de Callería deben implementar en sus partidas presupuestales fondos para dar apoyo a las Mypes, así como gestiones ante las entidades financieras para que flexibilicen sus requisitos para que estas puedan acceder a créditos.

### **Rentabilidad**

Escobedo (2018), en su tesis denominada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para motos del distrito de Yarinacocha, 2018”. Menciona que Las Micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes), en el Perú a pesar de congregarse al 70% de la población económicamente activa, las Mypes solo generan el 30% de todo lo producido en el país. Ello refleja un bajísimo nivel de productividad, mismo que no representa ni la quinta parte de la del resto de empresas y se traduce en que sus niveles de ingreso son significativamente más bajos.

Así mismo los organismos internacionales, el gobierno, el sector académico y los Organismos no Gubernamentales-ONG canalizan recursos hacia programas de capacitación, brindan acceso al mercado, o ayuda financiera directa, orientadas a mejorar la competitividad y el nivel de vida de las Mypes. Sin embargo, su apoyo aún es bastante limitado. Para erradicar la delincuencia que nace de la pobreza y la diferencia entre clases sociales, que se fortalece por las abismales diferencias económicas, resulta indispensable capacitar y mejorar la competitividad de las Mypes, integrándolas al resto de la economía.

Por tanto para fortalecer el desarrollo de este sector en el Perú, es conveniente implementar iniciativas que ayuda a salir de la informalidad, así mismo el costo de ser formal es alto. El gerente de una microempresa tiene muchas dudas respecto a la formalización ya que piensa que su negocio pudiera desaparecer por lo complejo que implica ser formal.

Hernando de Soto mencionaba que: “La informalidad no es un sector preciso ni estático de la sociedad, sino una zona de penumbra que tiene una larga frontera con el mundo legal y donde los individuos se refugian cuando los costos de cumplir las leyes exceden a sus beneficios, cabe mencionar que el acceso al crédito es considerado como uno de los factores que padecen las MYPE, ya que el financiamiento es de vital importancia por que sirve para fortalecer el crecimiento y desarrollo de las Mypes.

Así también en el distrito de Callería existe una gran variedad

de Mypes distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicio, industria; dentro de estos destaca el sector comercio rubro compra y ventas de repuestos para motos, que cubre la demanda local, Regional, y nacional. Muchas de estas Mypes se encuentran en el distrito de Yarinacocha, concentrándose la mayoría de ellos en diferentes jirones del casco urbano de la ciudad de Yarinacocha.

Así mismo estas mypes tienen gran demanda en el distrito por ende generan empleo y hacen que las familias tengan una mejor calidad de vida, así mismo estas mypes aportan al estado peruano por ser empresas formales, pero el financiamiento es uno de los factores más importantes para estas empresas por que por medio de ella estas mypes pueden adquirir más productos, mejorar la infraestructura de sus negocios, por tanto el estado peruano debe contribuir por medio de sus organismos internos a realizar más charlas y capacitaciones para que estas mypes tengan conocimiento de como administrar sus empresas y hacerlo de una manera correcta al mismo tiempo lograr a que sean empresas muy consolidadas.

## **5.2. Bases teóricas de la investigación**

### **5.2.1 Teoría de la micro y pequeña empresa**

Niefcz (2011), en su blog: “Teórico Occidental”. Menciona que De acuerdo con la Ley N° 28015 Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, una Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión

empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

### **Clasificación**

De acuerdo con la Ley MYPE, se clasifica a las empresas de acuerdo con su tamaño - número de empleados y volumen de ventas anuales, entonces encontramos que las Microempresas son aquellas que tienen entre 1 y 10 trabajadores y/o un volumen de ventas que no supera los 150 UIT por otro lado las pequeña empresas cuentan con entre 10 y 100 trabajadores y su volumen de ventas se encuentra no supera las 1700 UIT .

### **Mype formal**

De acuerdo con SUNAT, el número de Microempresas formales representa el 93.4% del total de empresas en el Perú, mientras que las pequeña empresas tan solo el 4.32% y en último lugar las medianas y grandes empresas son solo el 2.28% de empresas formales en el Perú. El 97.72% de las empresas en el país son micro y pequeñas empresas.

## **5.2.2 Teoría de la auditoría**

CHamponian (2016), en su blog “Auditoria I”. Menciona que la auditoría es la comprobación científica y sistemática de los libros de cuenta, comprobantes y otros registros financieros y legales de una persona individual, empresa jurídica realizada por un profesional, del control interno de las operaciones con el propósito de determinar la exactitud e integridad de la contabilidad, mostrada a través de los



estados financieros básicos y poder emitir su opinión acerca de la razonabilidad de éstos.

**Objetivos:**

- ✓ Hacer posible, que el auditor pueda expresar una opinión sobre si los estados financieros están preparados razonablemente, y si han sido elaborados de acuerdo a los Principios y a las Normas Internacionales de Contabilidad.
- ✓ Determinar si el Sistema de Control Interno es o no adecuado.
- ✓ Descubrir errores y recomendar la acción correctiva.
- ✓ Los servicios de auditoría permite al empresario descubrir si la empresa está registrando adecuadamente sus operaciones, producto de un apropiado control interno.
- ✓ Si la elaboración de los estados financieros no contiene errores materiales que conduzcan a tomar decisiones desacertadas y sobre todo, saber si la empresa está cumpliendo con la normatividad societaria y tributaria.

**Clases de auditoría**

**Auditoría Interna**

Es una función de asesoría cuya responsabilidad le compete al Órgano de Control Interno de la empresa representado a cargo de un profesional que tiene vínculo laboral con ella, para el desempeño relevante en la complejidad de las operaciones contables, administrativas y financieras.

**Auditoría Externa**

Es una función externa cuyo objetivo es principal es dictaminar si los estados financieros presentan a una fecha determinada la razonabilidad o no, realizada por un profesional o sociedad de auditoría competente.

### **Tipos de auditoría**

#### **Auditoría operacional**

Es la valoración independiente de todas las operaciones de una empresa, en forma analítica, objetiva y sistemática, para determinar si se lleva a cabo políticas y procedimientos aceptables, si se siguen las normas establecidas y si se utilizan los recursos de manera eficaz y económica.

#### **Auditoría externa**

En esta auditoría no existe relación laboral y la realizan personas externas a la empresa para que los resultados que no arroje sean imparciales como pueden ser las firmas de contadores o administradores independientes.

#### **Auditoría administrativa**

Es un exámen completo y constructivo de la estructura orgánica de la empresa, institución o departamento gubernamental, de sus métodos de control interno, y empleos de sus recursos humanos y materiales.

#### **Auditoría integral**

Es un examen que proporciona una evaluación objetiva y constructiva acerca del grado en que los recursos humanos, financieros

y materiales son manejados con la debida economía, eficiencia y eficacia.

### **Auditoría tributaria**

Es aquella denominada auditoría fiscal, consiste en verificar el correcto y oportuno pago de los diferentes impuestos y obligaciones fiscales de los contribuyentes desde el punto de vista de las direcciones o tesorerías de las entidades administrativas de impuestos (Sunat, Sunad, etc)

### **Auditoría financiera**

Son aquellas en las que se lleva a cabo para determinar si el conjunto de estados financieros (Estado de Situación Financiera y Estado de Resultado Integral) presentados de acuerdo a las Normas y Principios de Contabilidad Generalmente Aceptados.

Es un proceso cuyo resultados final es la emisión de un informe, en el que el auditor da a conocer su opinión sobre la situación financiera de la empresa, este proceso solo es posible llevarlo a cabo a través de un elemento llamado evidencia de auditoría, ya que el auditor hace su trabajo posterior a las operaciones de la empresa.

### **Auditoría gubernamental**

La auditoría gubernamental es un examen general de documentos, registros, informes, sistemas de control, sistemas contables, procedimientos financieros y otras evidencias, para cumplir con determinados propósitos: - Servir como medio de control para evitar o descubrir la pérdida de fondos públicos, ya sean por

ineficiencia o fraude. Determinar la propiedad, legalidad y exactitud numérica de las transacciones financieras de la Entidad gubernamental

### **5.2.3 Teorías de la tributación**

Sites, en su blog: “Teoría general de la tributación y los tributos”. Menciona que 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 ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

#### **Principios fundamentales de la teoría de la tributación**

Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios a técnicos que lo conforman.

De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A continuación se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal.

### **El principio de la suficiencia**

Hace referencia a la capacidad del sistema tributario de recaudar una cantidad de recursos adecuada o suficiente para solventar el gasto del Estado. Una política tributaria que cumple con este principio debe tener, además, como características:

- ✓ Generalidad de los tributos, es decir, que sean para todos.
- ✓ Determinación justa de las exenciones, es decir, de quienes no pagan ciertos tributos.
- ✓ Amplitud de las bases económicas y de los sujetos alcanzados por los tributos.

### **El principio de equidad**

Hace referencia a que la distribución de la carga tributaria debe estar en correspondencia y proporción con la capacidad contributiva de cada sujeto de tributación o contribuyente. Una política tributaria que cumple con este principio tiene como características:

- ✓ Imposiciones graduadas de acuerdo con las manifestaciones de bienestar económico del contribuyente.
- ✓ Creación de categorías o clasificaciones de contribuyentes.
- ✓ Reconocimiento de que igualdad jurídica no significa indiferenciación tributaria.

### **El principio de neutralidad**

Hace referencia a que la aplicación de los tributos no debe alterar el comportamiento económico de los contribuyentes, a la necesidad de atenuar el peso de consideraciones de materia tributaria en las decisiones de los agentes económicos.

Una política tributaria que cumple con este principio tiene como características:

- ✓ Poca interferencia de la tributación en el funcionamiento del mercado.
- ✓ Evita que se generen distorsiones en la asignación de recursos para las actividades económicas de la población debido a la presencia de los tributos.

### **El principio de simplicidad**

Hace referencia a que el sistema tributario debe contar con una estructura técnica que le sea funcional, que imponga solamente los tributos que capten el volumen de recursos que justifique su implantación y sobre bases o sectores económicos que tengan una efectiva capacidad contributiva.

Una política tributaria que cumple con este principio tiene como características:

- ✓ Costos no elevados y justificados de cumplimiento por parte de los contribuyentes y de control por parte de la administración tributaria.
- ✓ Transparencia en la administración tributaria.

- ✓ Conocimiento de los contribuyentes sobre las obligaciones tributarias.

### **Tributos**

Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general.

Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario.

Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado por el Estado.

Aunque se utiliza el término impuesto como sinónimo de tributo, la legislación ecuatoriana determina que los impuestos son uno de los tipos de tributos junto con las tasas y las contribuciones.

### **Clasificación de los tributos**

Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a:

#### **Los impuestos**

Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser

considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

### **Las tasas**

Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

### **Las contribuciones especiales o de mejoras**

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

## **5.2.4 Teoría de las finanzas**

Gonzales (2002), en su blog : “Teoría básica de finanzas”. Menciona que Se define como el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero.

Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobiernos.

### **Función de las Finanzas en la administración.**



La función de las finanzas para la administración se describe de manera general al considerar su papel dentro de la organización, su relación con la Economía, relación con la contabilidad y las actividades principales del Gerente de Finanzas.

La dimensión y la importancia de la función de las Finanzas para la Administración dependen del tamaño de la empresa, como empresas pequeñas el depto. De Contabilidad, por lo general realiza las funciones de Finanzas y conforme vaya creciendo la empresa se vuelve responsable de crear un departamento independiente donde se generaron 2 puestos muy importantes:

#### **Tesorero**

Es aquel responsable de la administración de las actividades financieras, así como la planeación financiera y la obtención de fondos y la toma de decisiones en Inversiones de capital y el manejo de efectivo, del crédito y del fondo de pensiones.

#### **Contralor**

Es aquel que dirige por lo general las actividades de contabilidad, tanto corporativa financiera y de costos, así como el manejo de impuestos.

#### **Relación con la contabilidad**

Básicamente existen dos diferencias entre las Finanzas y la Contabilidad una de ellas es : Flujo de efectivo y la otra es : la Toma de Decisiones.

#### **Importancia de los flujos de efectivo.**

La función principal del contador es generar y proporcionar información para medir el rendimiento de la empresa evaluar su posición financiera y pagar los impuestos respectivos lógicamente mediante el uso de ciertos principios generalmente aceptados.

El contador prepara los Estados Financieros que registran los ingresos en el punto y momento de venta y los gastos cuando se incurren en ellos llamándole a estos el método de acumulaciones.

Por el otro lado, el gerente de Finanzas destaca sobre todo los flujos de efectivo es decir, las entradas y salidas de efectivo, mientras la solvencia de la empresa se mantiene mediante la planeación de los flujos de efectivo requeridas para hacer frente a sus obligaciones y adquirir el equipo necesario para lograr las metas de la empresa.

El gerente de finanzas utiliza este Método llamando Método del Efectivo para registrar los ingresos y gastos solo con respecto a los flujos reales de entradas y salidas de efectivo.

### **Toma de decisiones**

La segunda diferencia más importante entre las Finanzas y la Contabilidad tiene que ver con la toma de decisiones.

El financiero utiliza está información tal y como esta y la analiza y ajusta la información sin considerar el objeto principal en la toma de decisiones que los principios fundamentales entre la Contabilidad de Finanzas son distintos.

### **Toma de decisiones de Financiamiento.**

Es necesario establecer la mezcla de financiamiento a corto y a largo plazo pero también es importante, determinar cuales son las mejores fuentes individuales del mismo financiamiento ya que la necesidad dicta mucho de estas necesidades pero algunas requieren un análisis más profundo de las alternativas financieras, sus costos y sus implicaciones a largo plazo.

### **5.2.5 Teoría de la rentabilidad**

Ecured (1995), en su blog: “Rentabilidad”. Menciona que es la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

Así mismo es aquella que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados, en un determinado período.

#### **Niveles de análisis de la rentabilidad empresarial**

Aunque cualquier forma de entender los conceptos de resultado e inversión determinaría un indicador de rentabilidad, el estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere así tenemos:

- ✓ Un primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la

totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa.

- ✓ Y un segundo nivel, la rentabilidad financiera, en el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos.

La relación entre ambos tipos de rentabilidad vendrá definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que bajo el supuesto de una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda, y como reductor en caso contrario.

### **Tipos de rentabilidad**

#### **Rentabilidad económica**

Es aquella que se erige así en un indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas

en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

Así también 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.

### **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. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios.

Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es

indicativo de los fondos generados internamente por la empresa, y segundo, porque puede restringir la financiación externa.

En este sentido, la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista.

Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuable, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa.

### **5.3 Marco conceptual**

#### **5.3.1 Definición de micro y pequeña empresa**

Cpe, Sunat. En su blog: “Mycro y Pequeña empresa - Mype”. Menciona lo siguiente: ¿Qué es una MYPE?. La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o

prestación de servicios. Así mismo las micro y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE.

Así también las MYPE deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales:

- ✓ **Micro Empresa:** Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- ✓ **Pequeña Empresa:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT. Los beneficios del régimen que establece el Estado para las MYPE se encuentran en función a estos niveles de ventas anuales y al cumplimiento de otros requisitos.

### 5.3.2. Definición de auditoría

Alcibar. En su blog: “Auditoría en las empresas”. Menciona que la Auditoría se define como un proceso sistemático de obtener y evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa a fin de verificar su estado financiero. Tiene como objeto determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización.

La tarea del Auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes. Se basa la auditoría en el funcionamiento de

la Contabilidad, pero los objetivos son más amplios: emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas, examinar su gestión y actores, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa.

### **5.3.3 Definición de tributación**

Villegas (2016), en su blog: ¿ Quiénes somos ? . Menciona lo siguiente: ¿Que entiende por tributo? Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

El Código Tributario establece que el término tributo comprende impuestos, contribuciones y tasas .

#### **Impuesto**

Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del Impuesto a la Renta.

#### **Contribución**

Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO.

#### **Tasa**

Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte



del Estado. Por ejemplo los derechos arancelarios de los Registros Públicos.

La ley establece la vigencia de los tributos cuya administración corresponde al Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades que los administran para fines específicos.

#### **5.3.4 Definición de finanzas**

Wikipedia (2013) en su blog: “Finanzas”. Menciona que las finanzas es una rama de la administración de empresas y la economía que estudia el intercambio de capital entre individuos, empresas, o Estados y con la incertidumbre y el riesgo que estas actividades conllevan. Se dedica al estudio de la obtención de capital para la inversión en bienes productivos y de las decisiones de inversión de los ahorradores.

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. y estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), como la inversión y el ahorro de los mismos.

#### **Conceptos claves**

##### **Riesgo y beneficio**

Los inversores actúan en los diferentes mercados intentando obtener el mayor rendimiento para su dinero a la vez que pretenden minimizar el riesgo de su inversión. El mercado de capitales ofrece en cada momento una frontera eficiente, que relaciona una determinada rentabilidad con un determinado nivel de riesgo o volatilidad.

El inversor obtiene una mayor rentabilidad esperada a cambio de soportar una mayor incertidumbre. El precio de la incertidumbre es la diferencia entre la rentabilidad de la inversión y el tipo de interés de aquellos valores que se consideran seguros. A esta diferencia la conocemos como prima de riesgo.

### **El valor del dinero en el tiempo**

Ante la misma cantidad de dinero, un inversor prefiere disponer de ella en el presente que en el futuro. Por ello, el transvase intertemporal de dinero cuenta con un factor de descuento (si intercambiamos renta futura por capital presente, por ejemplo, en un préstamo hipotecario), o con una rentabilidad (si intercambiamos renta presente por renta futura, por ejemplo, en un plan de pensiones).

### **Tasa de interés**

Es aquella que representa una tasa de intercambio entre el precio del dinero al día de hoy en términos del dinero futuro.

La tasa de interés afecta directamente el consumo, el comercio y la inversión, pues parte del consumo se paga mediante tarjetas de crédito, parte de la mercancía comprada y vendida por los comercios es comprada a crédito, y las inversiones siempre se apoyan con préstamos bancarios o emisión de deuda mediante bonos: Al subir la tasa de interés el consumo y la inversión disminuyen, pues individuos y empresas encuentran más difícil pagar sus deudas; al bajar la tasa de interés el consumo y la inversión aumentan por el estímulo que representa pagar menos intereses.

## **Clasificación**

La empresa puede elegir las fuentes de financiación alternativa. La elección debe de ser correcta y adecuada. Esto supone un gran reto a los gerentes de finanzas de las empresas. Este proceso de selección debe de ser analizado y, comprender todas las características de cada uno, con base a lo que necesite la empresa. Para conocer las fuentes de financiación, es necesario saber cuáles son las clasificaciones de las finanzas. Las finanzas se clasifican en dos ramas, las finanzas públicas y las privadas.

## **Finanzas privadas**

Básicamente, este tipo de finanzas se trata de la optimización de las finanzas a nivel personal (la familia, los ahorros personales, entre otros). Están sometidas a un presupuesto. Por ejemplo, una persona puede financiar su vehículo en cualquier banco.

Las finanzas privadas es la planificación financiera a nivel individual. Así mismo trata de la utilización de los recursos monetarios, personal y familiar, considerando los acontecimientos futuros y los riesgos asociados con estos.

Las finanzas privadas incluyen:

- ✓ Cuentas de ahorro.
- ✓ Riesgos laborales.
- ✓ Planes de retiros.
- ✓ Préstamos personales.
- ✓ Inversiones en el mercado de valores.

- ✓ Gestión de los impuestos.
- ✓ Tarjetas de crédito.

### **Finanzas públicas**

Es aquella encargada Esta finanza es la encargada de tratar de optimizar los objetivos económicos de un Estado (inversión, PIB, déficit, superávit, entre otras), mediante la estimación de las necesidades futuras y la asignación de fondos de acuerdo con la disponibilidad de fondos.

Así mismo las finanzas públicas constituyen una rama de la economía que ayuda a examinar las consecuencias de los diferentes tipos de inversiones, de los impuestos y de los gastos de los empleados de las empresas estatales o de los gobiernos. También analiza la eficacia de los procedimientos en el desarrollo técnico de la empresa.

Las finanzas públicas se encargan de las provisiones necesarias a nivel de comercio. Una empresa necesita constantemente capital, sobre la base de las diferentes inversiones a:

- ✓ Corto plazo.
- ✓ Largo plazo.
- ✓ Mediano plazo.

#### **5.3.5 Definición de rentabilidad.**

Concepto de. En su blog: “Concepto rentabilidad”. Menciona que ¿Qué es la rentabilidad?. Es aquella capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento

fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones.

### **Tipos de rentabilidad**

- ✓ **Rentabilidad económica.** Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.
- ✓ **Rentabilidad financiera.** Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.
- ✓ **Rentabilidad social.** Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se proyecta puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente.

### **Indicadores de rentabilidad**

Los indicadores de rentabilidad (o lucrabilidad) en un negocio o una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir, que permiten controlar la balanza de gastos y beneficios, y así garantizar el retorno.

Los indicadores de rentabilidad son:

✓ **Margen neto de utilidad.**

Consiste en la relación existente entre las ventas totales de la empresa (ingresos operacionales) y su utilidad neta. De ello dependerá la rentabilidad sobre los activos y el patrimonio.

✓ **Margen bruto de utilidad**

Consiste en la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje restante de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de venta.

✓ **Margen operacional.**

Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de los activos operacionales de cara al desarrollo de su objeto social.

✓ **Rentabilidad neta sobre inversión**

Es aquella que sirve para evaluar la rentabilidad neta (uso de activos, financiación, impuestos, gastos, etc.) originada sobre los activos de la empresa.

✓ **Rentabilidad operacional sobre inversión**

Semejante al caso anterior, pero evalúa la rentabilidad operacional en lugar de la neta.

✓ **Rentabilidad sobre el patrimonio**

Evalúa la rentabilidad de los propietarios de la organización antes y después de hacer frente a los impuestos.

✓ **Crecimiento sostenible**

Aspira a que el crecimiento de la demanda sea satisfecho con un crecimiento de las ventas y los activos, es decir, es el resultado de la aplicación de las políticas de venta, financiación, etc. de la empresa.

✓ **Ebitda**

Se conoce así al flujo neto de efectivo de la empresa antes de que se liquiden los impuestos y los gastos financieros.

**Importancia de la micro y pequeña empresa**

Pymesperuanas(2013), en su blog “ Importancia de las mypes en el Perú”. Menciona que en el ámbito mundial las PYMEs se han desarrollado, a partir de los años cincuenta y sesenta del siglo pasado, años en los cuales las PYMEs fueron consideradas como una gran distorsión en el modelo de desarrollo y crecimiento económico, que en esos años sólo se identificaba con la gran empresa y la concentración, del capital.

Sim embargo, a partir de la crisis económica de los años setenta y ante las dificultades por las que atravesaba el modelo de la gran empresa fordista, se reconsidero la importancia de las PYMEs, resaltando su potencial para la creación de empleos, su dinamismo innovador, su flexibilidad, capacidad de adaptación a los cambios, así como su contribución al mantenimiento de la estabilidad socio-económica.

Ahora bien en el Perú las MYPEs hacen su aparición a partir de la década del ochenta; sin embargo ellas se han venido gestando desde

los años cincuenta como solución al problema del desempleo y bajos ingresos, sobre todo en la capital, a consecuencia, de las olas de inmigración que empezaron a llegar del interior del país.

Así mismo en la actualidad las MYPEs representan un sector de vital importancia dentro de la estructura productiva del Perú, de forma que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje éste que se incrementa hasta el 97,9% si se añaden las pequeñas empresas.

Según datos del Ministerio de Trabajo, las MYPEs brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú su importancia se basa en que según datos del Ministerio de Trabajo, las MYPEs brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI).

Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú, su importancia se basa en que:

- ✓ Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- ✓ Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingresos.
- ✓ Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- ✓ Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- ✓ Mejoran la distribución del ingreso.



- ✓ Contribuyen al ingreso nacional y al crecimiento económico.

### **Importancia de la auditoría**

Rhb. Global (2019), en su blog: “La importancia de la auditoría”. Menciona que La importancia de las auditorías fue reconocida desde los tiempos más remotos. Sabemos de su existencia desde la época de la civilización Sumeria y el pueblo Azteca.

Con el transcurso del tiempo las relaciones comerciales y las operaciones de las empresas empezaron a crecer rápidamente. Es a partir de la Revolución Industrial cuando surge la necesidad de buscar personas capacitadas. Preferentemente externas y por tanto, imparciales para que desarrollen mecanismos de supervisión, vigilancia y control de la actividad de la empresa.

Al principio la auditoría era una medida orientada a identificar el fraude. Sin embargo, con el tiempo esta visión cambió. Hoy es una herramienta muy utilizada para controlar el paralelismo de la empresa con la estrategia propuesta por la administración y asegurar así un adecuado funcionamiento del área financiera.

La auditoría no es solo un requisito a cumplir. Es un proceso que ayuda a que los miembros de una empresa terminen de entender su sistema de calidad e inicien acciones de mantenimiento y/o mejora si fuese necesario.

Gracias a las auditorías se pueden identificar los errores que realmente son cometidos en la organización. Así, se puede enmendar a tiempo cualquier fallo en la ejecución de la estrategia, para tomar las

correcciones necesarias y medidas que permitan retomar el rumbo que la empresa necesita y trabajar correctamente.

La auditoría como método para detectar incidencias y ahorrar costes. La mayoría de empresas pequeñas no tienen la obligación de hacer auditorías y no le dan importancia. Pero una auditoría puede ayudar a éstas a optimizar sus operaciones y lograr importantes ahorros de costes.

Una auditoría puede facilitar a las empresas el establecimiento de medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. Al realizar un análisis del balance se pueden identificar con claridad y precisión aquellas situaciones que constituyen un riesgo y lo que podría ser una oportunidad financiera. Además, al realizar un análisis de la cuenta de resultados se pueden planificar algunas estrategias para lograr mayores niveles de ahorro y rentabilidad.

Es necesario realizar una auditoría cuando existen evidencias de gastos excesivos, incumplimiento de proyectos, quejas de los clientes, alta rotación de recursos humanos y cuando los resultados se alejan de los que la empresa espera.

Se recomienda hacer una auditoría al menos una vez al año. De esa manera se logrará un mejor control sobre los procesos de gestión en la misma, permitiendo un crecimiento ordenado que garantice en la empresa su estricta y correcta sostenibilidad a largo plazo.

Se pueden realizar auditorías contratando a empresas externas. De esta forma, se asegura una auditoría objetiva que permita identificar

en la organización los principales riesgos que deberían resolverse y afinar así las estrategias para lograr que se ajusten a lo que se espera.

Existen otros motivos que nos pueden ayudar a comprender mejor el valor de las auditorías. Algunos pueden ser:

- ✓ Tener una fecha concreta en la que tener realizadas todas las mejoras y no ir postergándolas en el tiempo.
- ✓ La motivación, porque, aunque la gente se suele asustar frente a una auditoría, no hay nada más motivador que superarla. Que alguien externo y objetivo reconozca el trabajo bien hecho, refuerza la confianza y la motivación del grupo de trabajo.
- ✓ El reconocimiento, ya que, si la empresa que realiza la auditoría tiene nombre en el sector, superar una auditoría será un reconocimiento para la empresa en la que se realiza, así como un valor añadido que mostrar a los clientes.
- ✓ La auditoría es algo muy recomendable para cualquier organización empresarial, grande o pequeña. Es una forma de aportar seguridad y confianza al trabajo de la misma y de nuestro personal a través de un apoyo externo. Las cuentas anuales auditadas dan una imagen de mayor confianza y seguridad.

Así mismo cabe mencionar que que la realización de auditoría es muy importante por que impone más de lo que finalmente es. No deja de ser una ayuda y un valor añadido al trabajo diario de las empresas.

Una tarea en manos de terceros que garantizan, eso sí, la total y absoluta confidencialidad.

### **Importancia de la tributación**

Ochoa, (2015), en su blog: “Importancia de los tributos”. Se refiere y menciona y hacer referencia que los tributos o impuestos que se pagan son importantes por que:

- ✓ El Estado puede obtener los recursos para poder brindar educación, salud, seguridad, justicia, obras públicas y apoyo a los más necesitados, entre varias cosas más.
- ✓ Se puede conseguir más igualdad de oportunidades.
- ✓ Es un acto de solidaridad al contribuir con el bienestar de los demás.
- ✓ Es una forma de participar en los asuntos de la comunidad.
- ✓ En ellos también se refleja lo que queremos como sociedad.
- ✓ Los impuestos son aportes que deben hacer las personas y las empresas, obligados por ley, para que el Estado tenga los recursos suficientes para brindar los bienes y servicios públicos que necesita la comunidad.
- ✓ El Estado puede obtener los recursos para poder brindar educación, salud, seguridad, justicia, obras públicas y apoyo a los más necesitados, entre varias cosas más.
- ✓ Se puede conseguir más igualdad de oportunidades.
- ✓ Es un acto de solidaridad al contribuir con el bienestar de los demás.

- ✓ Es una forma de participar en los asuntos de la comunidad.
- ✓ En ellos también se refleja lo que queremos como sociedad.

### **Importancia de las finanzas**

Comercioexterior. En su blog: “Qué son las finanzas”. Menciona que las finanzas forman parte importante del desarrollo económico de un país, una empresa o una persona. Se encarga estudiar y analizar la captación de los recursos económicos de un individuo o empresa, con el propósito de ofrecer las mejores opciones para las inversiones que garanticen el retorno del capital y su ganancia.

De acuerdo con varios catedráticos expertos en la materia, las finanzas se enfocan en lograr el incremento de las ganancias con la menor inversión posible, para de esta manera poder mantener los riesgos de pérdidas en los niveles más bajos posibles.

En este sentido, si una persona o empresa está dispuesta a correr un mayor riesgo, puede que sus ganancias sean mayores, a su vez le permitiría aplicar medidas idóneas para mejorar su rendimiento económico.

### **Objetivo y funciones de las finanzas**

En resumen, las finanzas se encargan de crear las condiciones y oportunidades para la captación del capital, su uso y las ganancias que las inversiones puedan generar. Conozcamos a mayor profundidad los objetivos principales de las finanzas que se plantea.

- ✓ Buscar oportunidades para beneficiar las inversiones y lograr maximizar las ganancias.

- ✓ Establece las actividades que permitirán el resguardo, control y desembolso de los activos negociables que maneja la empresa.
- ✓ Controla los registros contables y estados financieros de los recursos económicos, patrimonios y compromisos de las empresas.

### **Las finanzas y su importancia**

Para cualquier empresa resulta clave dar un gran nivel de importancia de las finanzas porque le permitirá contar con la información apropiada al momento de la toma de decisiones económicas de gran nivel.

Cada empresa debe contar con un estricto análisis financiero que aporte opciones que minimicen las conjeturas, y a su vez cada una de las dudas que presentan al momento de tomar decisiones de gran impacto

### **Importancia de la rentabilidad**

Grupo financiero (2018), en su blog: “ La rentabilidad de tu empresas es la clave del exito”. Menciona que la rentabilidad de la empresa es el indicador que determina si se están generando ganancias que justifiquen su existencia e impulsen su crecimiento.

El propósito de todo negocio es producir utilidades, y estas se obtienen cuando los ingresos por las ventas superan los costos derivados de las operaciones necesarias para producir esos ingresos.

Dicho de otra manera, ya sea que tu empresa sea productora o de servicios, para tener algo que vender, y los medios para venderlo,

estás incurriendo en gastos que debes descontar de lo que ingrese a tu empresa por concepto de las ventas.

Al hacer una proyección del índice de rentabilidad puedes establecer si se está haciendo un buen uso, financieramente hablando, del capital disponible, y para ello es necesario estimar el valor presente de las que esperas sean tus entradas de dinero a futuro, en comparación con los que están siendo tus costos de operación.

Se trata de una simple división del valor presente de los ingresos entre la inversión requerida inicialmente y, si el resultado es mayor a uno, quiere decir que el proyecto productivo será rentable.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo y nivel de investigación**

##### **Tipo de investigación**

El tipo de investigación que se utilizó en el presente trabajo de investigación, fue cuantitativo y para la recolección de datos se utilizó cuestionarios, instrumentos de medición y procedimientos estadísticos.

##### **Nivel de investigación**

El nivel de investigación que se utilizó en el presente trabajo, fue descriptivo, y se procedió a describir las principales variables mediante la recopilación de datos.

#### **3.2 Diseño de la investigación**

El diseño de la investigación que se utilizó en el presente trabajo de investigación fue:

El diseño no experimental – transversal – retrospectivo - descriptivo.

### **Diseño**

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

### **Detalle de gráfico**



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

### **Cuantitativo**

En el presente trabajo la investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), mencionan : Que una investigación bajo el enfoque cuantitativo son aquellas que para la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías. (p. 4).

### **No experimental**



En el presente trabajo la investigación fue no experimental porque no se manipuló ninguna variable, solo nos limitamos a describirlas y analizarlas.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), Mencionan: Que las investigaciones no experimentales, son aquellos estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados. (p. 152).

### **Transversal**

En el presente trabajo la investigación fue transversal por que se recolectó datos en un solo momento y en un tiempo único, cuya finalidad fue describir las variables y analizarlas para llegar al objetivo determinado.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), mencionan: Que las investigaciones transversales, son aquellas investigaciones que recopilan datos en un único momentos. Son estudios puramente descriptivos. (pp. 154-155).

### **Retrospectivo**

En el presente trabajo de investigación se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), mencionan: Que las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron. (pp. 164-165).

## **Descriptivo**

En el presente trabajo de investigación se limitó a describir las variables, auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observó en la realidad.

Hernández, Fernández y Baptista (2014), mencionan: Que Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población. (p. 92).

### **3.3 Universo y muestra**

#### **Universo**

El universo en el presente trabajo de investigación estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados al sector servicios, rubro servicios de restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019. Las mismas que estuvieron ubicados en el distrito , sector y rubro del estudio.

Tresierra (2010), menciona que la población, “Es el conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más variables (características, atributos o propiedades) comunes, las que son precisadas en el tiempo y en el espacio”. (p. 91).

#### **Muestra**

La población en el presente trabajo de investigación en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019. El cual representó el 100% del universo.

Tresierra (2010), menciona que la muestra “Es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. Esto es para obtener datos, que son puntos de partida para las generalizaciones”. (p. 93).

### 3.4 Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimenciones	Indicadores	Indice 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 servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	- Edad  - Sexo  - Grado de instrucción	Años  Masculino Femenino  Pimaria Secundaria Instituto Universidad	Razon       Nominal

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimenciones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	- Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 a 5 años 2 a 10 años 3 a 20 años	Razon

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	<p>-¿ Conoce algo referente a la auditoría?.</p> <p>-¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.</p> <p>- ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.</p> <p>- ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.</p> <p>- ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.</p> <p>- ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.</p>	<p>Si. No.</p> <p>Si. No.</p> <p>Sociedad Auditora Persona Natural Ninguna</p> <p>1 Mes 2 Meses No precisa</p> <p>Si. No.</p> <p>Si. No.</p>	Nominal

				- ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.	Si. No.	
				- ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las rentabilidad?.	Si. No	

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	-¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan 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?.	Si. No.  Si. No.	Nominal

				<p>-¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos?.</p> <p>-¿ Estan 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 gastos de</p>	<p>Si. No.</p> <p>Si. No.</p> <p>Si. No.</p> <p>Si. No.</p> <p>Si. No.</p>	
--	--	--	--	---	--	--

				representación y recreativos?.		
				-¿ Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.	Si No.	
				-¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.	Si. No.	
				- ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?.	Si. No.	

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios , rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores		- ¿Solicitó crédito?.  -¿ Recibió crédito?.	Si. No.  Si. No.	

<p>del distrito de Padre Abad, 2019.</p>			<p>Características</p>	<p>- Monto del crédito solicitado.</p> <p>- Monto del crédito recibido.</p> <p>- ¿Entidad a la que solicitó 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>Mas de S/. 5,000 soles.</p> <p>Mas de S/. 10, 000 soles.</p> <p>Ninguno.</p> <p>Mas de S/. 5,000 soles.</p> <p>Mas de S/. 10, 000 soles.</p> <p>Ninguno.</p> <p>Bancaria.</p> <p>No Bancaria.</p> <p>Ninguno.</p> <p>Bancaria.</p> <p>No Bancaria</p> <p>Ninguno.</p> <p>2% mensual.</p> <p>3% mensual.</p> <p>Mas de 4% mensual.</p> <p>Ninguno.</p> <p>Si</p> <p>No.</p>	<p>Nominal</p>
--	--	--	------------------------	---	---	----------------



				- ¿El monto del crédito es suficiente?.	Si. No.	
--	--	--	--	---	------------	--

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Índice de medición	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.	Percepción que tienen de la rentabilidad en sus empresas los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	<p>- ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.</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 realizarían una auditoría?.</p>	Si. No.  Si. No.  Si. No.	Nominal

				-¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.	Si. No.	
--	--	--	--	--	------------	--

**Fuente:** Elaboración propia

### 3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### **Técnica**

En el presente trabajo de investigación, para el recojo de la información, se aplicó la técnica de la encuesta.

Tresierra (2010), en su blog: “ Metodología de la investigación científica ”. Menciona que las técnicas son un conjunto de reglas o normas que constituyen la prescripción de actividades de un método en ejecución (p.12). Además, la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos muy específicos, basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado. (p.104).

#### **Instrumentos**

En el presente trabajo de investigación para el recojo de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

Tresierra (2010), en su blog: “ Metodología de la investigación científica ”.Menciona que los instrumentos son los medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de los métodos y técnicas de recolección de datos. (p. 106).

Además,el cuestionario es un conjunto de preguntas establecidas para obtener información sobre el tema que se está investigando. (p. 104).

### **Recoleccion de datos**

En el presente trabajo de investigación para la recolección de datos se utilizó un cuestionario de 36 preguntas cerradas siguiendo los siguientes pasos:

- ✓ Se visitará a los micro empresarios, en sus domicilio fiscal para la realización de la encuesta.
- ✓ Se tomará apunte y se registrará la información obtenida de los encuestados.
- ✓ Se procederá a codificar las encuestas.
- ✓ Se procederá a tabular la información obtenida con los programas establecidos.

### **3.6 Plan de análisis**

En el presente trabajo de investigación para el plan de análisis los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicó al programa Excel Científico y el programa SPSS, y se procedió a registrar en el sistema de las cuales se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos referentes a las preguntas planteadas; luego,

aquellos resultados fueron analizados tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.


Tresierra (2010), en su blog: “ Metodología de la investigación científica ”. Menciona que el análisis estadístico es indispensable en casi toda la investigación. Los datos pueden organizarse y resumirse en función de las unidades de medida y presentarse en Cuadros y Gráficos.

Los análisis estadísticos se llevan a cabo mediante programas para computadoras utilizando paquetes estadísticos. (p. 107).

### **3.7 Matriz de consistencia**

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

**Título:** "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO		
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019?</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Fue describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad.</p> <p>Sexo.</p> <p>Grado de instrucción.</p>	<p><b>Tipo:</b> Fue Cuantitativo - Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b>Fue No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p align="center">M  O</p> <p><b>Población:</b> La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.</p>		
	<p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>Fue describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056</p>		<p>Antigüedad en el rubro.</p>	
	<p>Fue describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.</p>			<p>¿Conoce algo referente a la auditoría?.</p>		<p>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.</p>	<p>¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.</p>
				<p>¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.</p>		<p>¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.</p>	<p>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.</p>
				<p>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.</p>		<p>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.</p>	<p>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.</p>
				<p>¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.</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>¿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>Fue describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>		<p><b>Muestra:</b> Estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.</p> <p><b>Técnicas:</b> Fue la encuesta.</p> <p><b>Instrumento:</b> Se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de investigación</b> Se realizó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó 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>		
<p>Fue describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.</p>			<p>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus 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>Fue describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Callería, 2019.</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 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 de auditoría?.</p>		
			<p>¿Solicitó crédito?.</p>	<p>¿Recibió crédito?.</p>		
			<p>Monto del crédito solicitado.</p>	<p>Monto del crédito recibido.</p>		
			<p>¿Entidad a la que solicitó el crédito?.</p>			

		Finanzas	Características	¿Entidad que le otorgó el crédito?.
				¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.
				¿El crédito fue oportuno?.
				¿El monto del crédito es suficiente?.
		Rentabilidad	Características	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.
				¿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 mejoraría si le realizarían una auditoría?.
				¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.

### **3.8 Principios éticos.**

Koepsell & Ruiz de Chavez (2015), menciona en su blog “Ética de la investigación”. Es aquella que sostiene que en los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. Así también es mediante este tipo de investigación que se llegan a darse descubrimientos.

El principio de autonomía.

Así mismo menciona que dignidad es un derecho que todas las personas poseen. Así también implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición, al mismo tiempo es no es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. (p. 94).

#### **El principio de la dignidad**

Así mismo menciona que el ser humano merece ser tratado como un fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. Así también la investigación busca desarrollar conocimientos. De la misma manera que la única forma de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen. (p. 98).

#### **El principio de la beneficencia/no maleficencia**



Así mismo menciona que la beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, Así también los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos”. (p. 101).

### **El principio de justicia**

Así mismo menciona que la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de la dignidad, refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. Así también la justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa bienes. (pp. 101-102).

Así también es aquella que comprende el uso racional de los recursos disponibles que permita el ejercicio pleno del derecho a la salud, es decir ello a los que se refiere a todo un ámbito general es decir a una ética justa de responsabilidad frente a la vida amenazada y los derechos de futuras generaciones.

### **Respeto por las personas**

Fhi (2005), en su blog: “Respeto por las personas”. Menciona que reconocer a una persona como un ser autónomo, único y libre y es uno de los principios mas importantes de la investigación científica, así mismo respetar sus derechos, sus los valores, morales, éticos y culturales.

## IV RESULTADOS

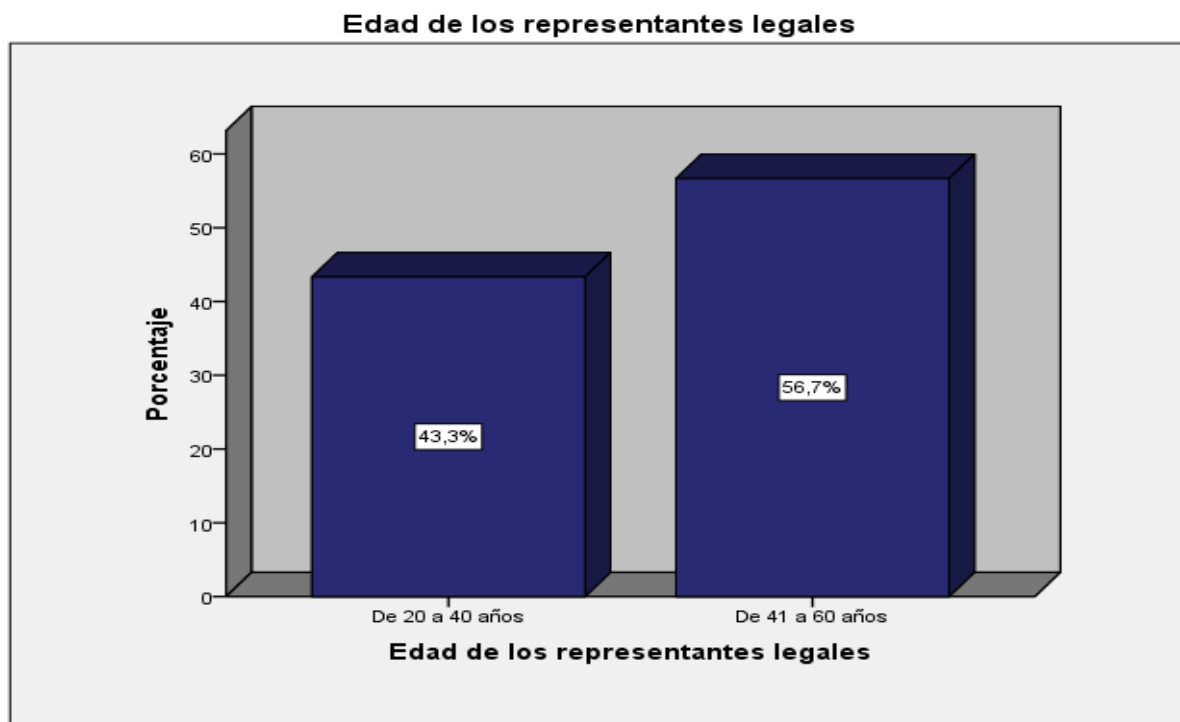
### 4.1 Resultados

**Tabla 1**

*Edad. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 20 a 40 años	13	43,3
	De 41 a 60 años	17	56,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 01. Edad. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

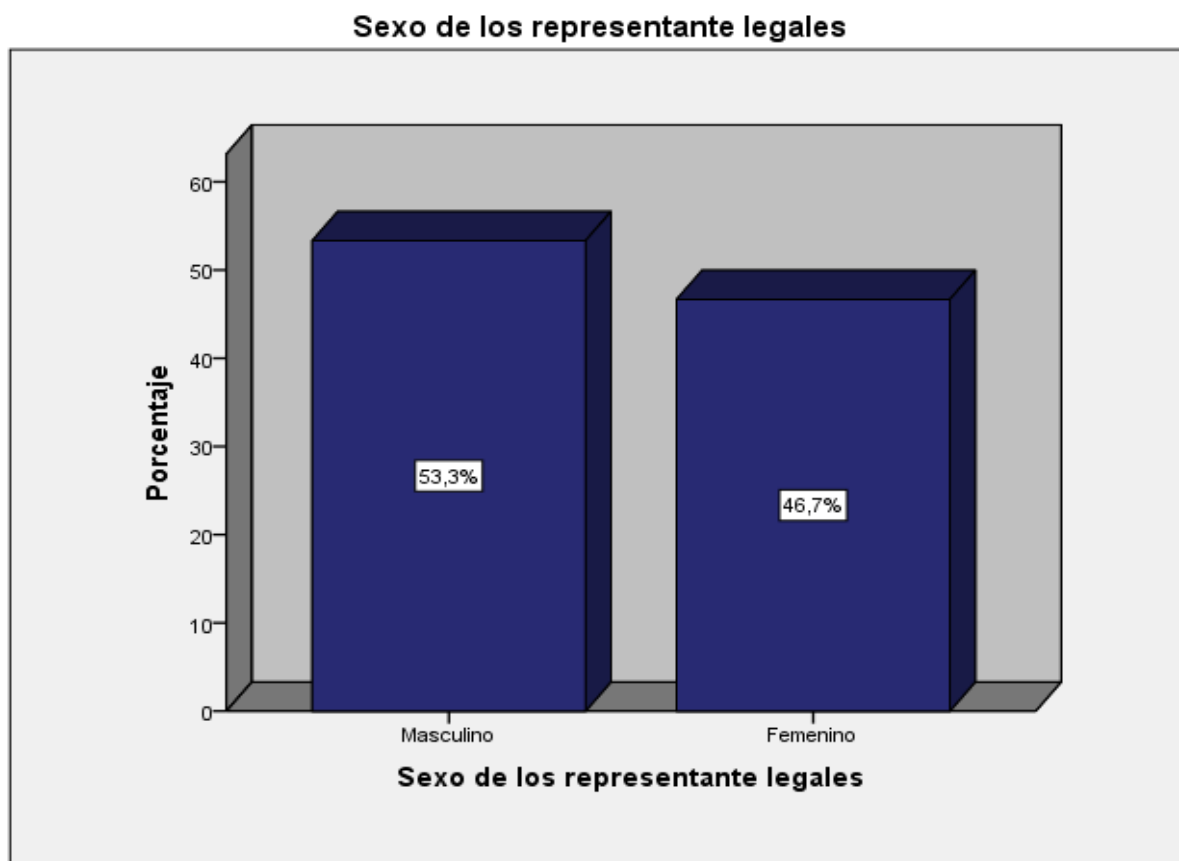
En la tabla e ilustración N° 01, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 43,3% tienen de 20 a 40 años de edad y el 56,7% tienen de 41 a 60 años de edad.

**Tabla 2**

*Sexo. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	16	53,3
	Femenino	14	46,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 02. Sexo. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

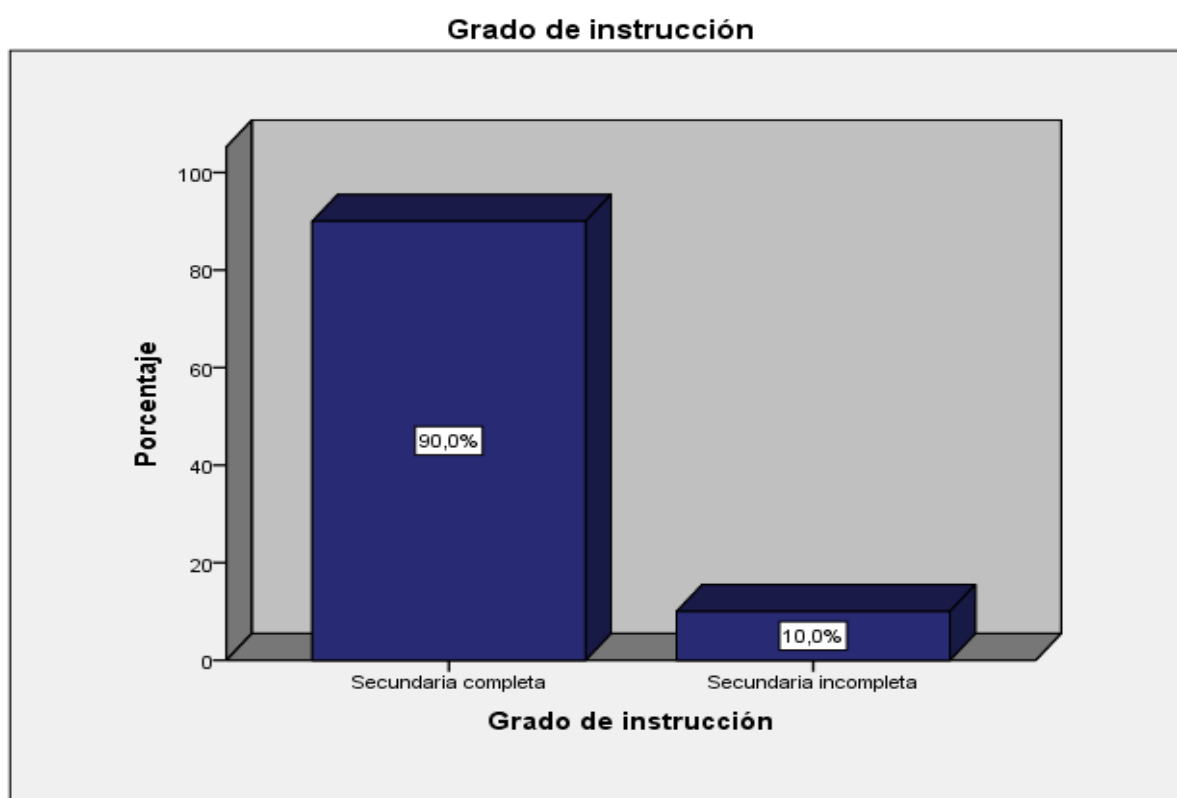
En la tabla e ilustración N° 02, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 53,3% son de sexo masculino y el 46,7% son de sexo femenino.

**Tabla 3**

*Grado de instrucción. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	27	90,0
	Secundaria incompleta	3	10,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 03. Grado de instrucción. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

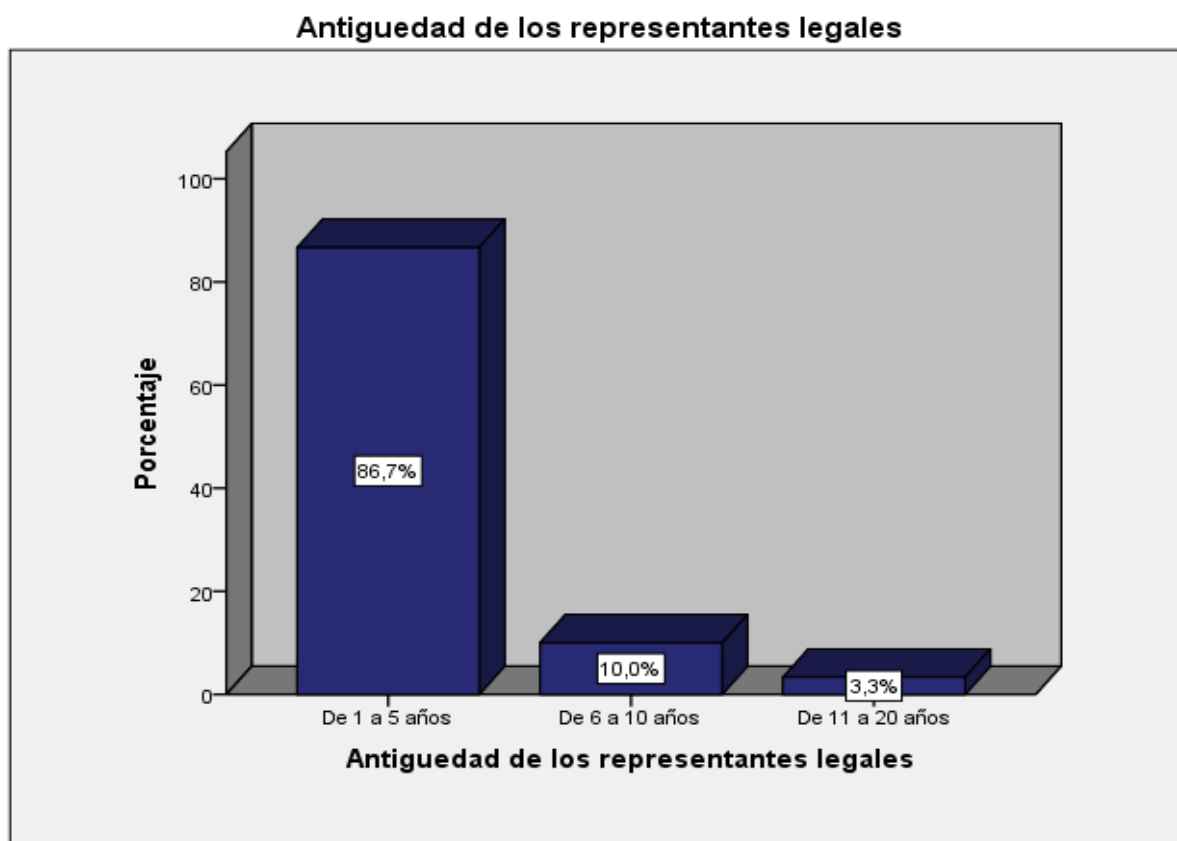
En la tabla e ilustración N° 03, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 90,0% tienen secundaria completa y el 10,0% tienen secundaria incompleta.

**Tabla 4**

*Antigüedad. De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	26	86,7
	De 6 a 10 años	3	10,0
	De 11 a 20 años	1	3,3
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 04.** Antigüedad. De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

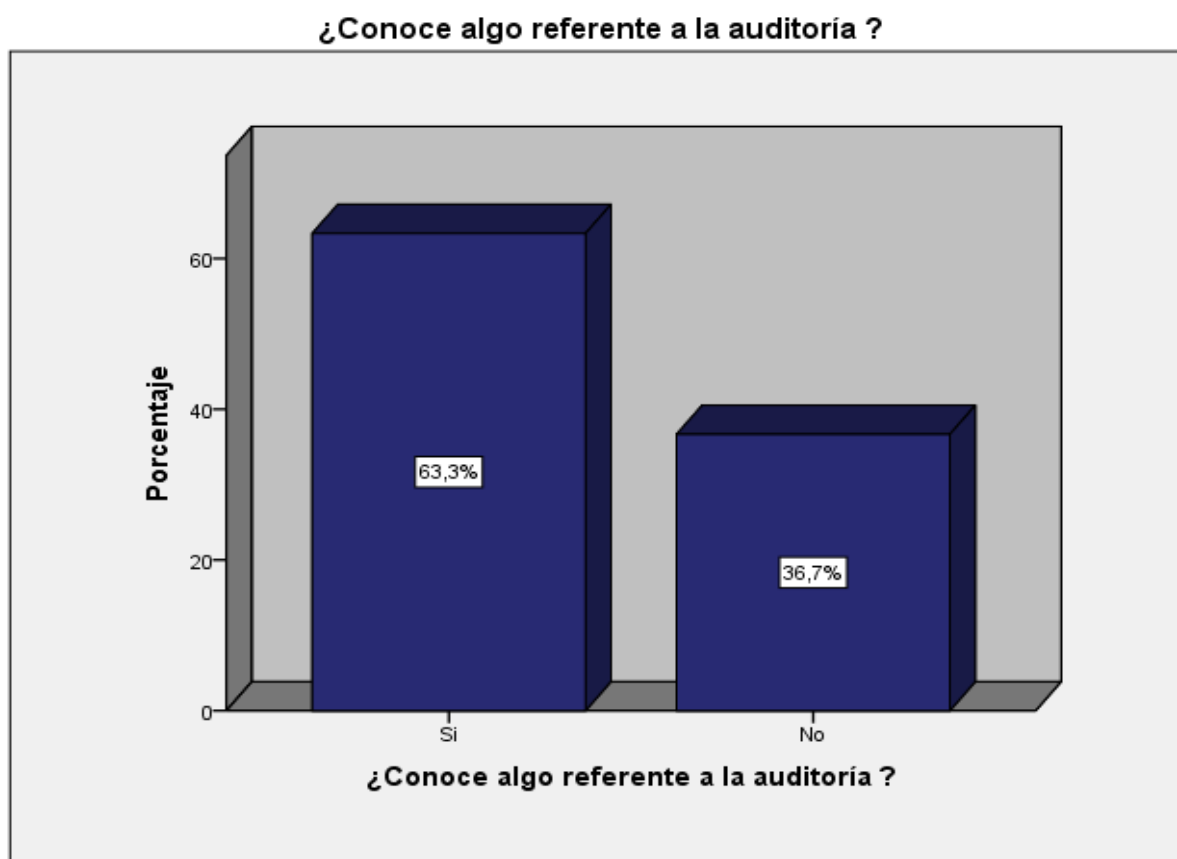
En la tabla e ilustración N° 04, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 86,7% tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 10,0% tienen de 6 a 10 en el rubro y el 3,3% tienen de 11 a 20 años en el rubro.

**Tabla 5**

*¿Conoce algo referente a la auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	63,3
	No	11	36,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 05.** *¿Conoce algo referente a la auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

**Interpretación.**

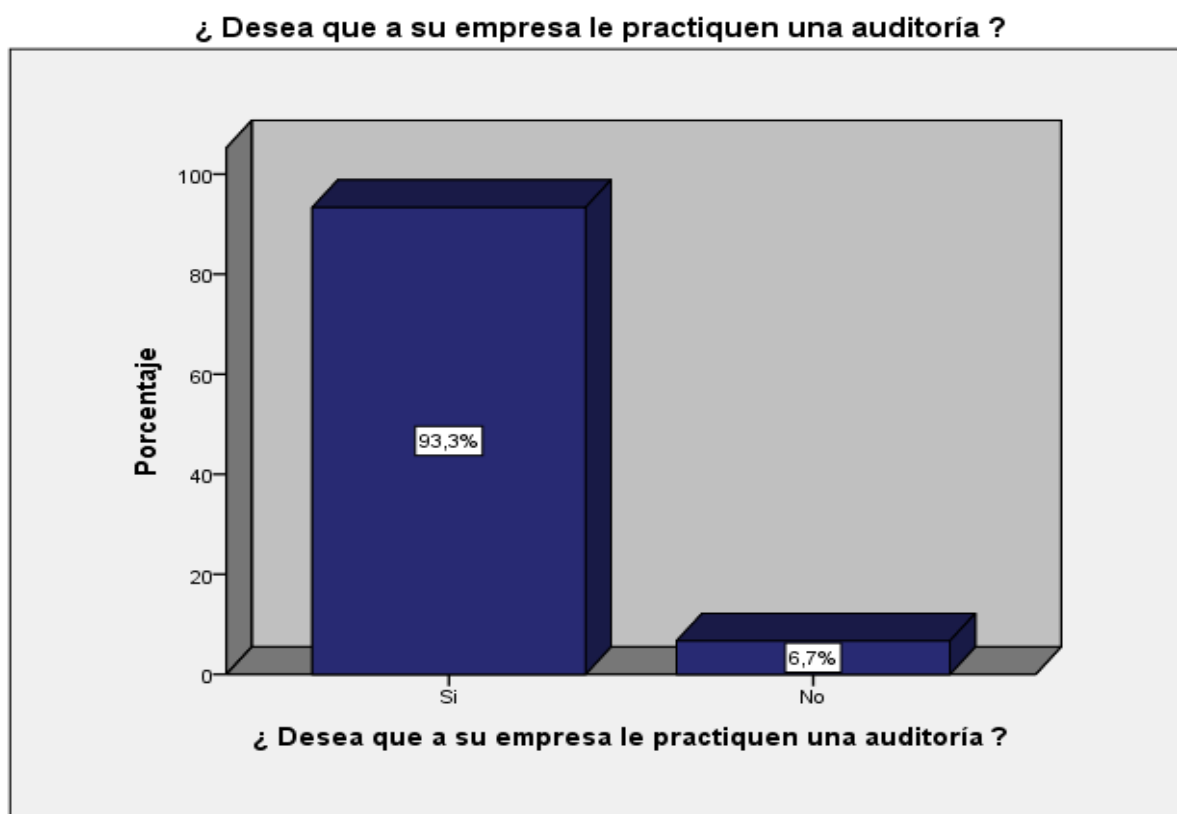
En la tabla e ilustración N° 05, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 63,3% menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 36,7% menciona que no.

**Tabla 6**

*¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? A Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 06.** *¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? A Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

**Interpretación.**

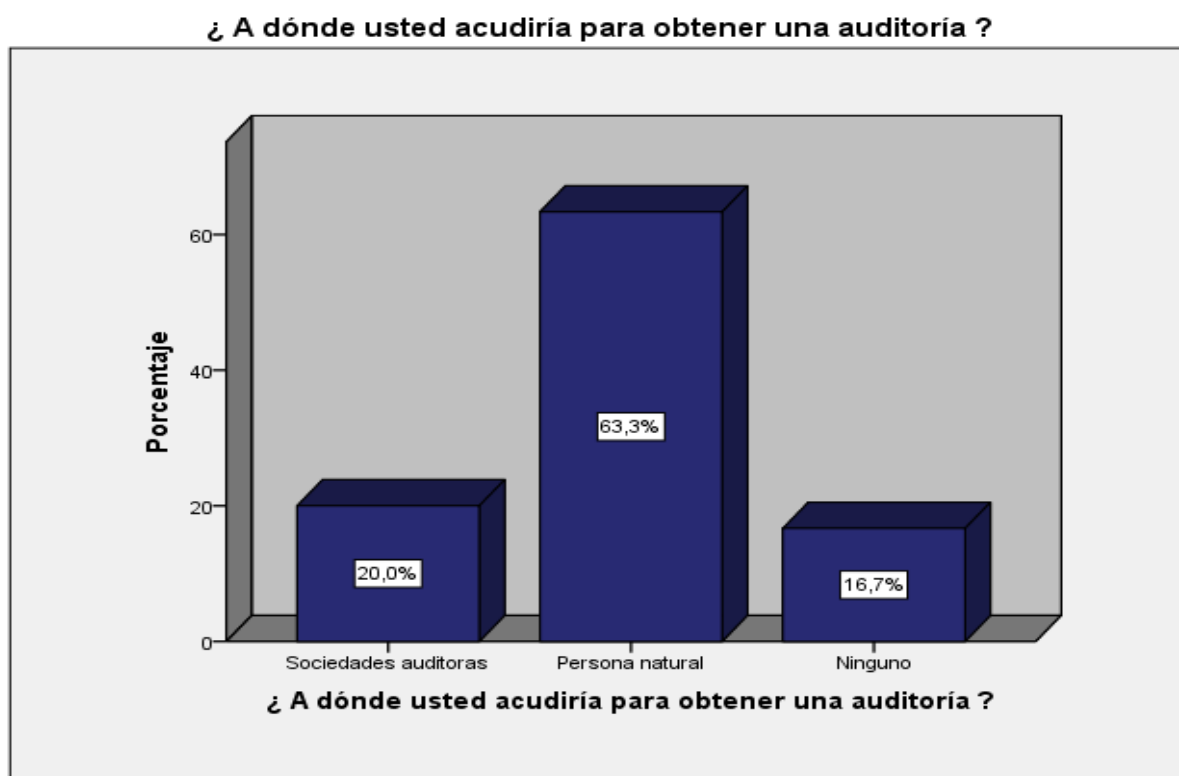
En la tabla e ilustración N° 06, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 93,3% menciona que si desea que les practiquen una auditoría y el 6,7% menciona que no.

**Tabla 7**

*¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades auditoras	6	20,0
	Persona Natural	19	63,3
	Ninguna	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 07. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**



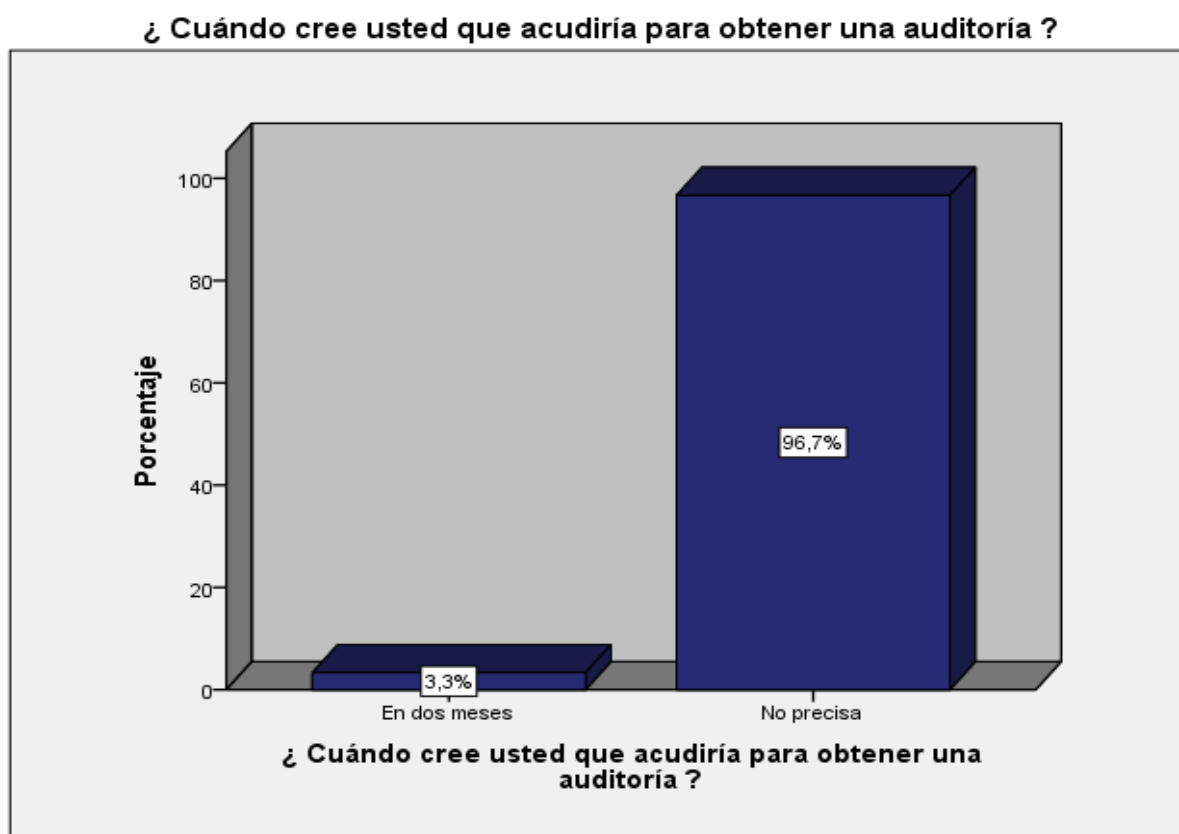
En la tabla e ilustración N° 07, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 20,0% acudiría a sociedades auditoras, el 63,3% acudiría a persona natural y el 16,7% a ninguna entidad.

**Tabla 8**

*¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	En dos meses	1	3,3
	No precisa	29	96,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 08.** ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

En la tabla e ilustración N° 08, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 3,3% menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 96,7% no precisa

**Tabla 9**

*¿Cree usted. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? A las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96,7
	No	1	3,3
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 09. ¿Cree usted. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? A las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

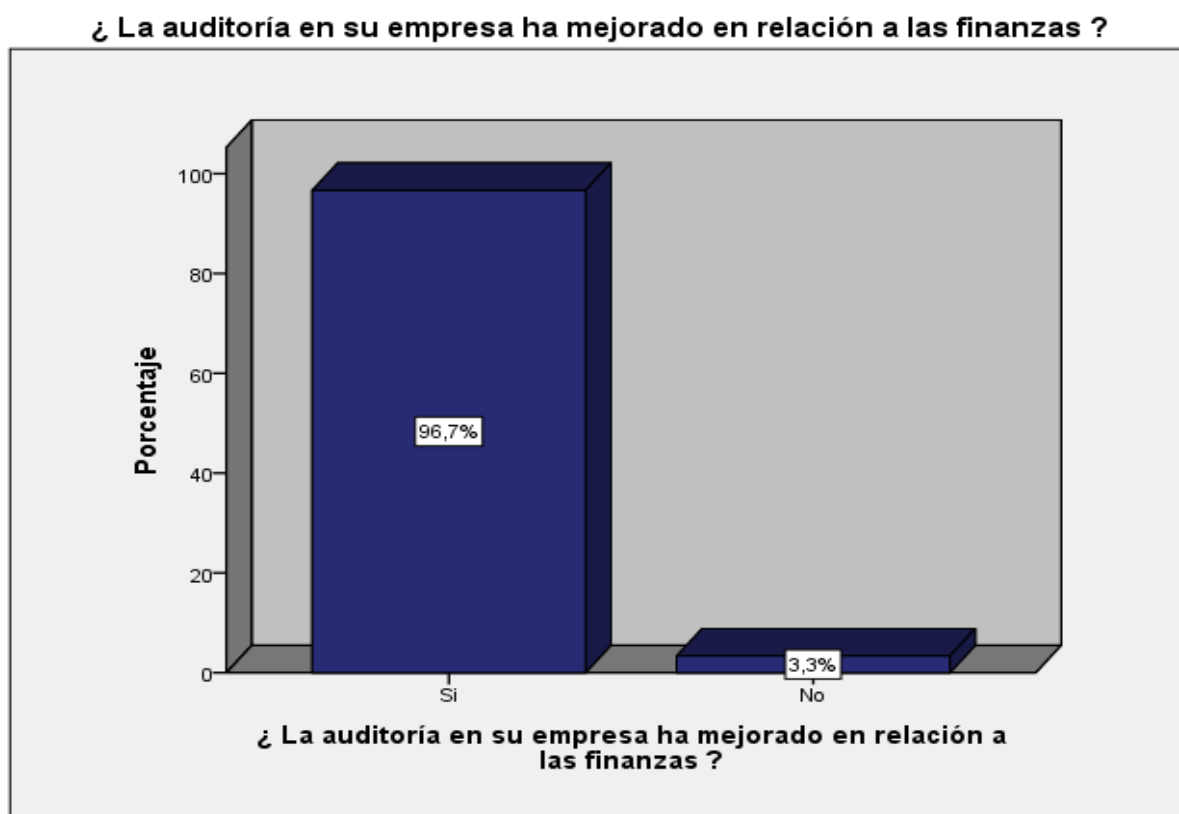
En la tabla e ilustración N° 09, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 96,7% menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 3,3% menciona que no.

**Tabla 10**

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96,7
	No	1	3,3
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 10.** ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

En la tabla e ilustración N° 10, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 96,7% menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y 3,3% menciona que no.

**Tabla 11**

*¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 11.** ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

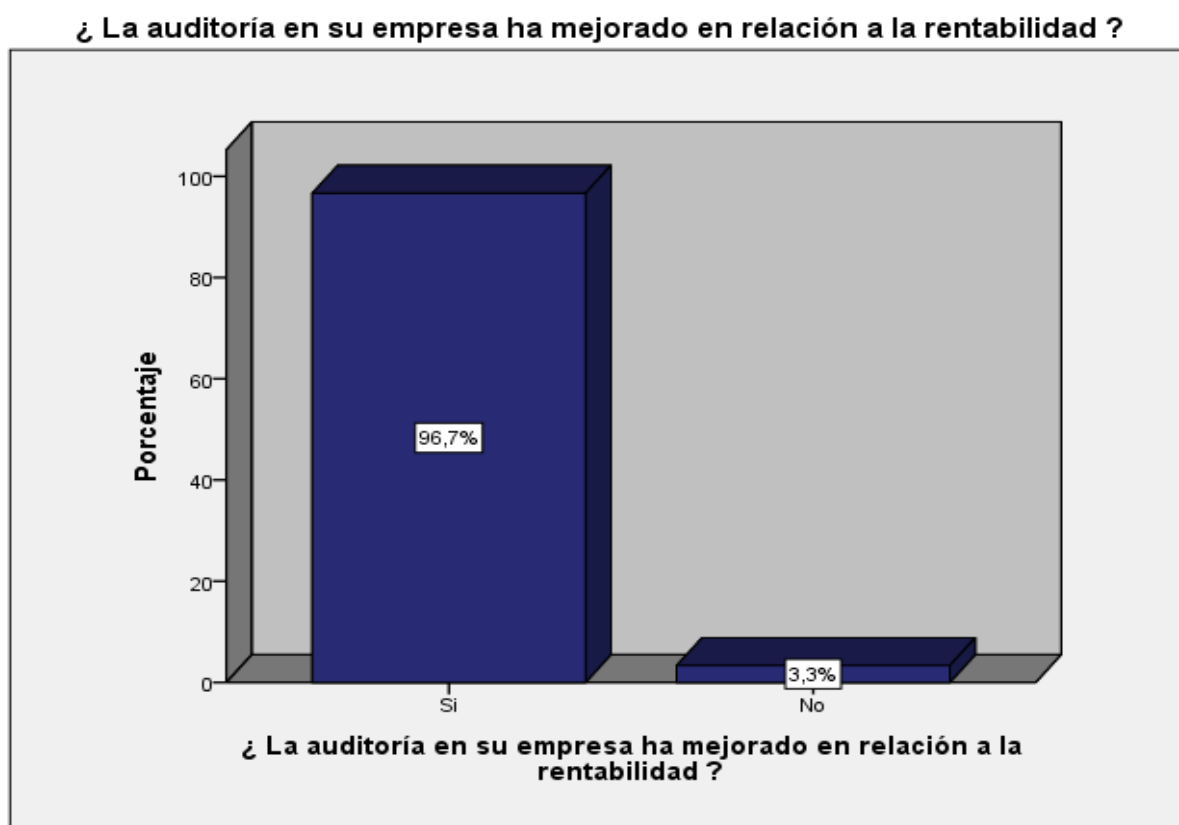
En la tabla e ilustración N° 11, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

**Tabla 12**

*¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	96,7
	No	1	3,3
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

En la tabla e ilustración N° 12, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 96,7% menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 3,3% menciona que no.

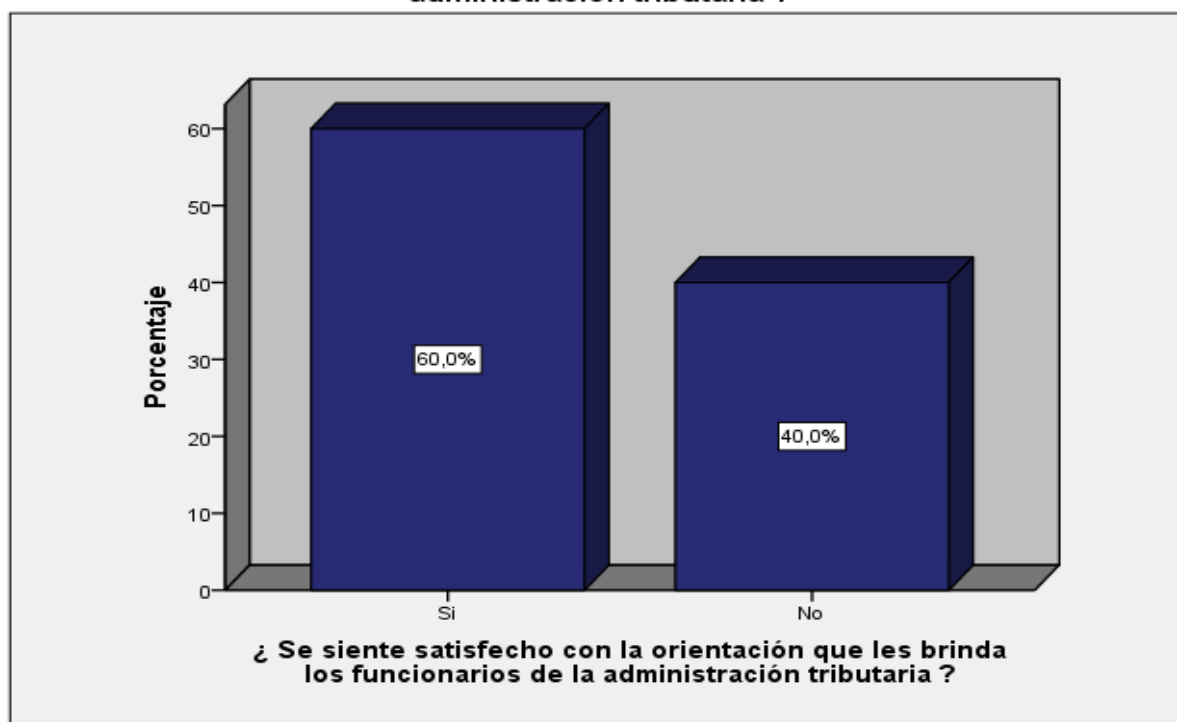
**Tabla 13**

*¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	60,0
	No	12	40,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

**¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria ?**



**Ilustración N° 13.** ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

En la tabla e ilustración N° 13, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 60,0% menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 40,0% menciona que no.

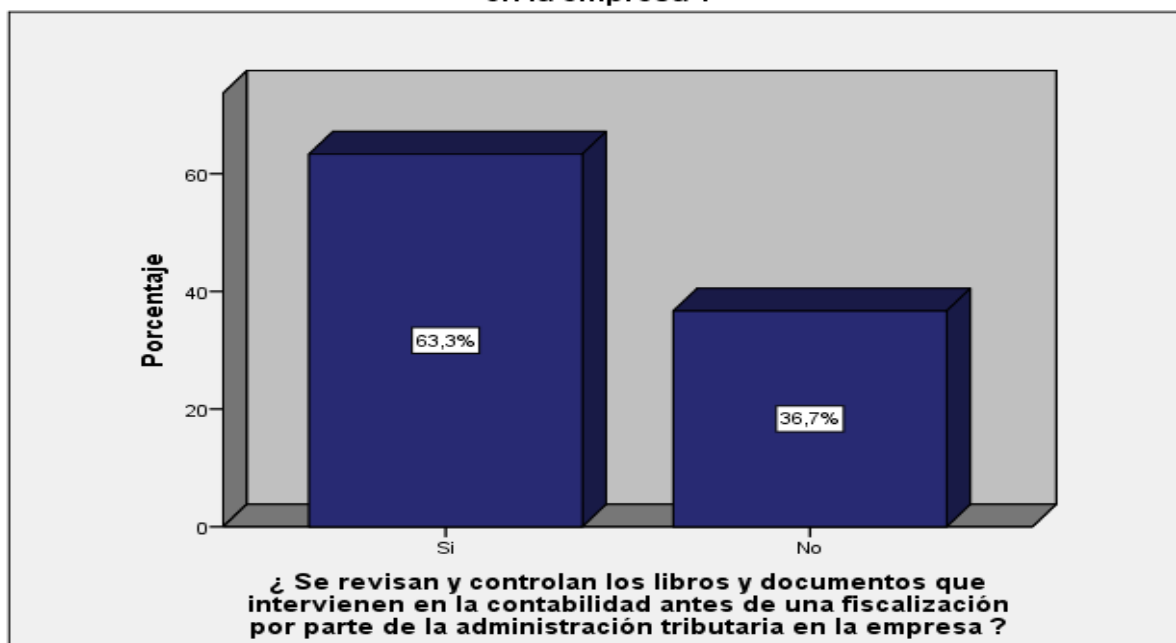
**Tabla 14**

*¿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? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	63,3
	No	11	36,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas 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 ?**



**Ilustración N° 14. ¿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? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

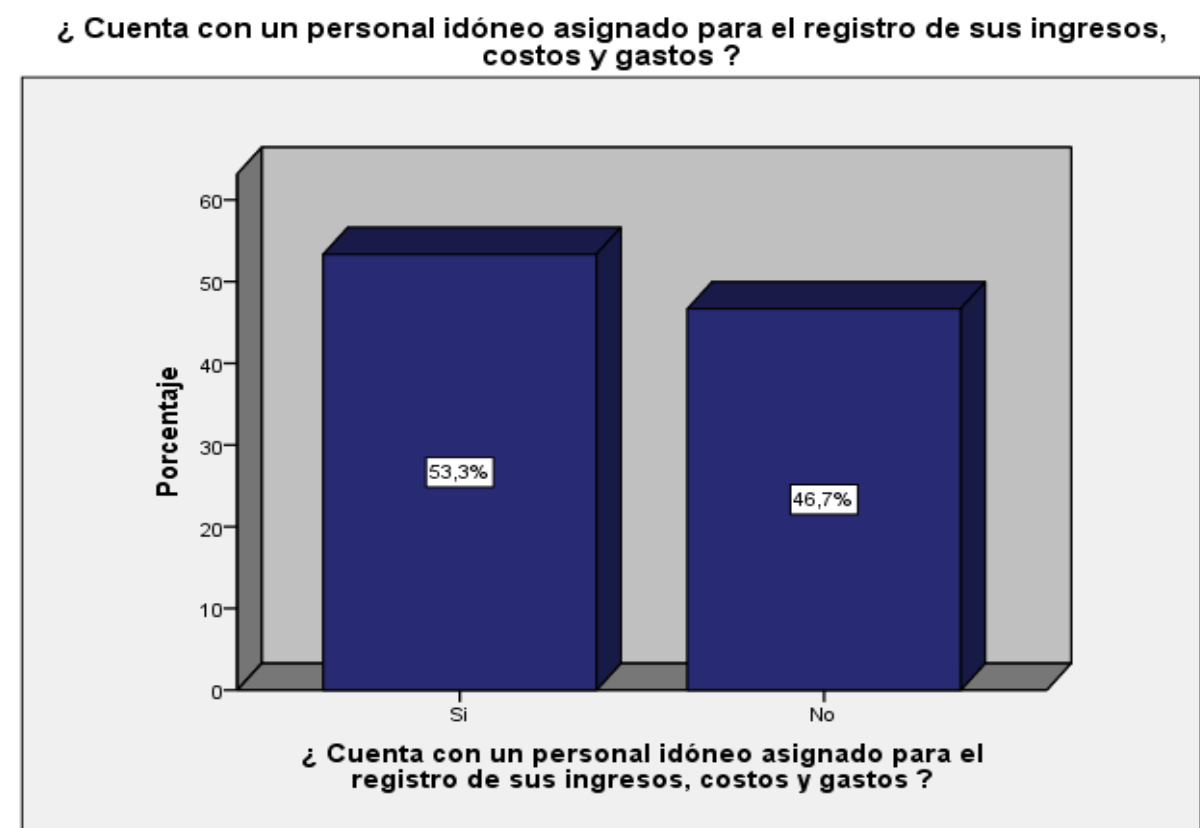
En la tabla e ilustración N° 14, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 63,3% menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 36,7% menciona que no.

**Tabla 15**

*¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	53,3
	No	14	46,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 15.** ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**



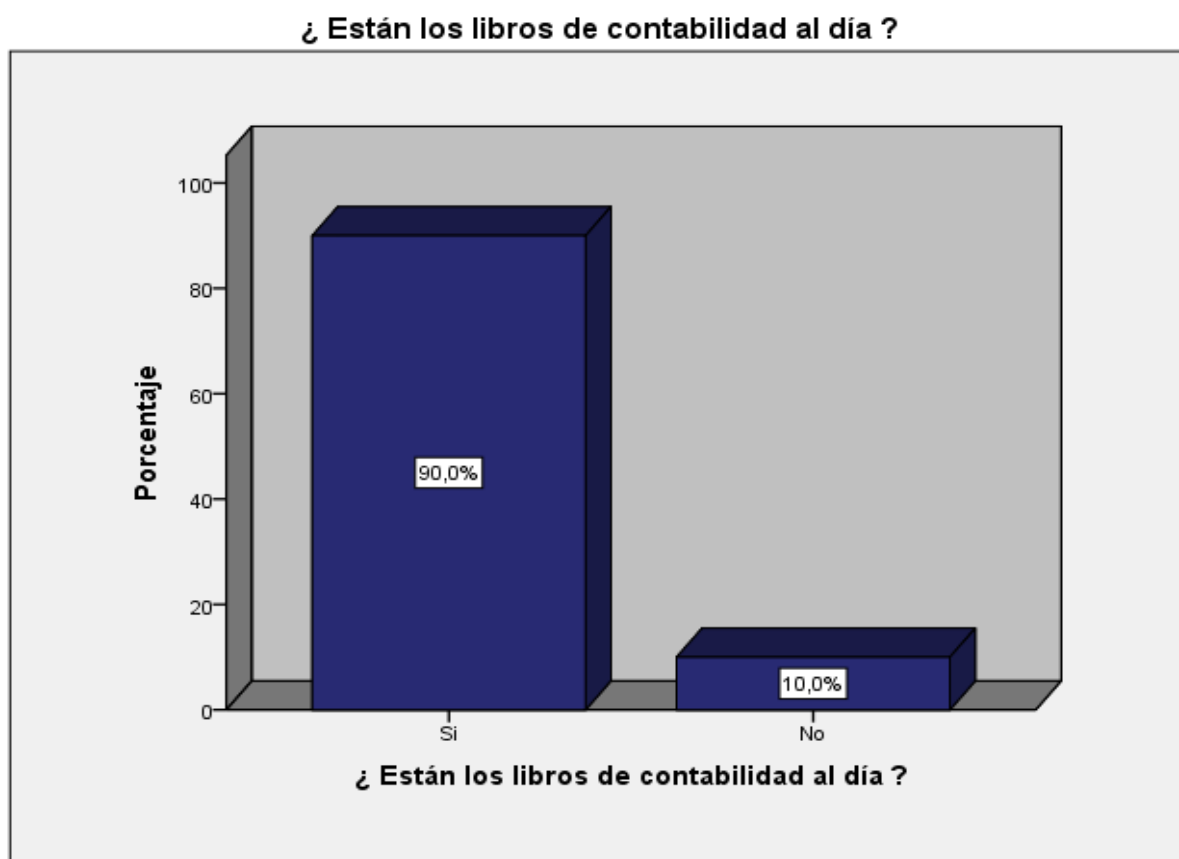
En la tabla e ilustración N° 15, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 53,3% menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos y el 46,7% menciona que no.

**Tabla 16**

*¿Están los libros de contabilidad al día? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	90,0
	No	3	10,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 16.** ¿Están los libros de contabilidad al día? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

En la tabla e ilustración N° 16, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 90,0% menciona que si los libros contabilidad están al día, y el 10,0 % menciona que no.

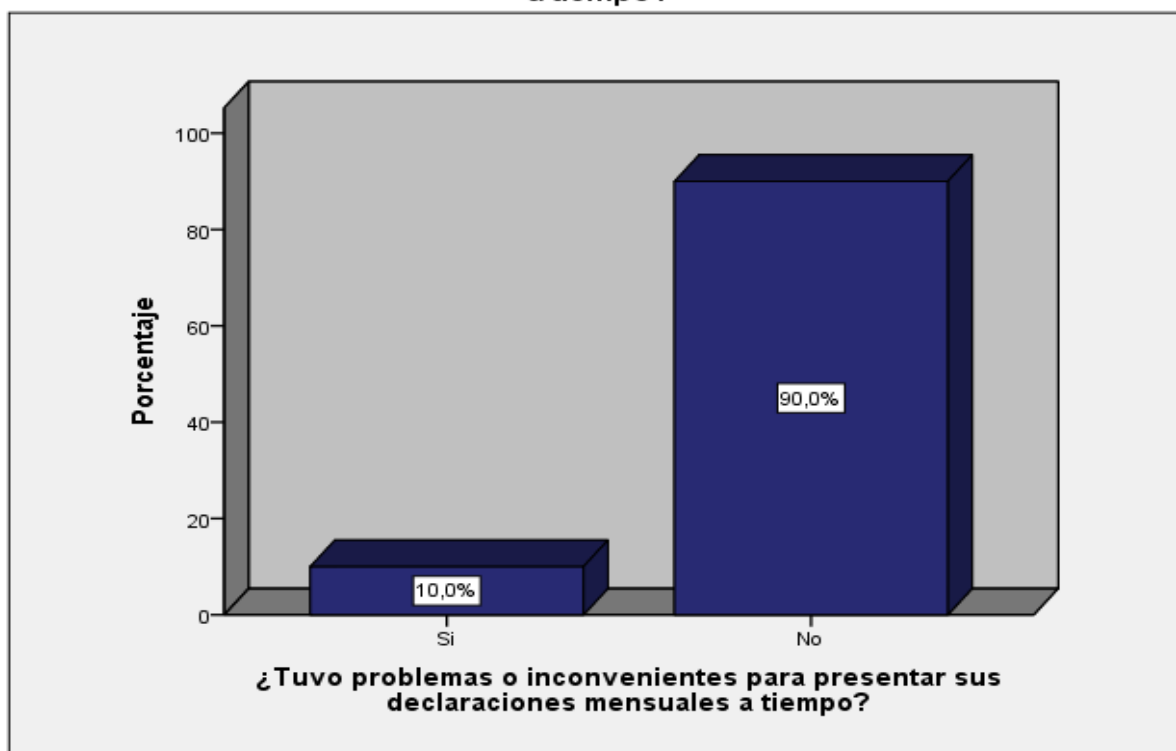
**Tabla 17**

*¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	10,0
	No	27	90,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

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



**Ilustración N° 17.** ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

En la tabla e ilustración N° 17, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 10,0% menciona que si tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 90,0% menciona que no.

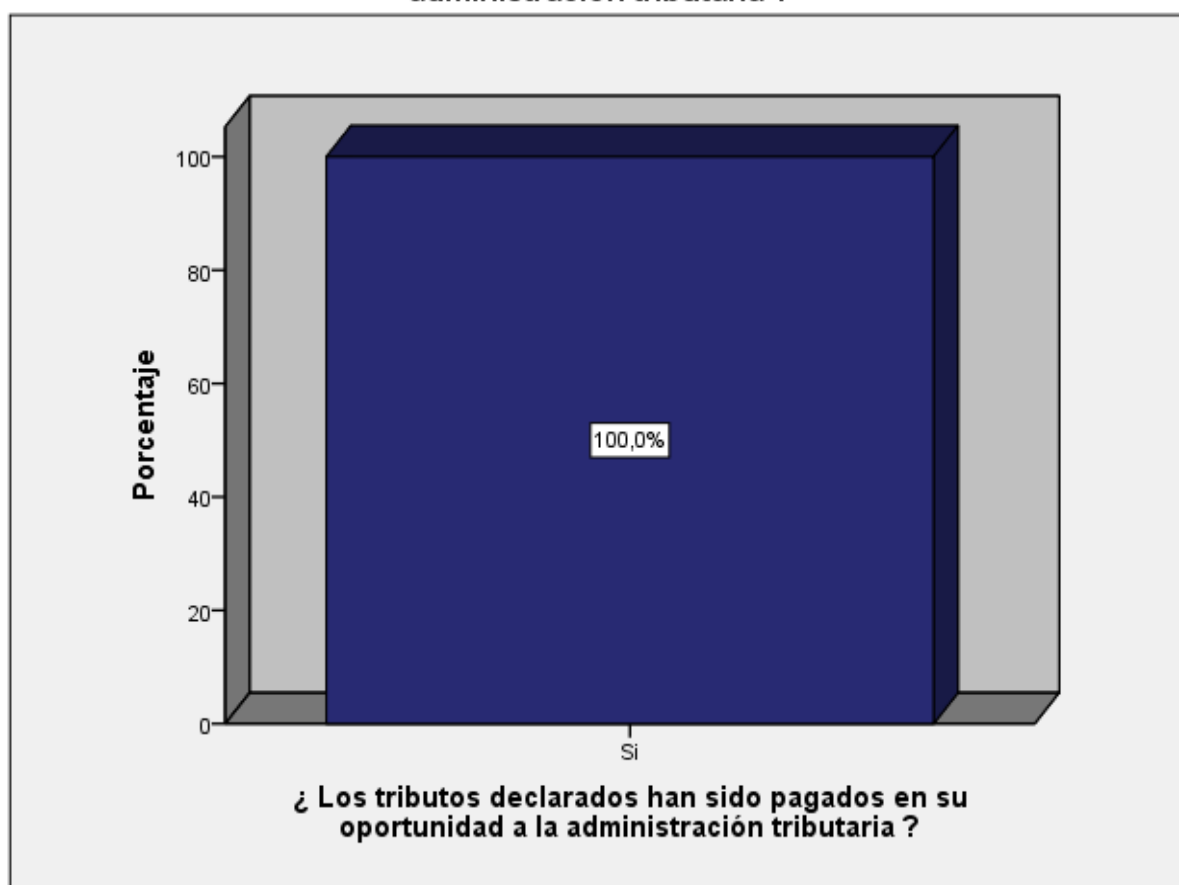
**Tabla 18**

*¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

¿ Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria ?



**Ilustración N° 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019**

**Interpretación.**

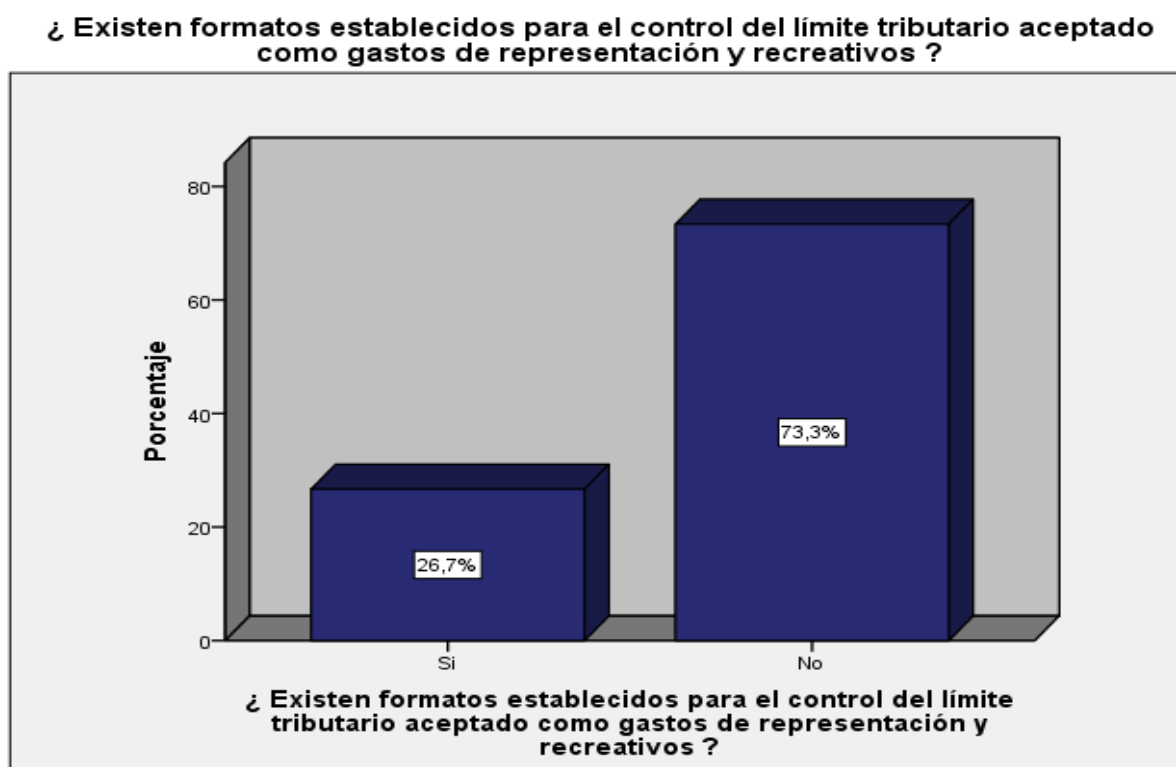
En la tabla e ilustración N° 18, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

**Tabla 19**

*¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	8	26,7
	No	22	73,3
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 19.** ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

En la tabla e ilustración N° 19, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 26,7% menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 73,3% menciona que no.

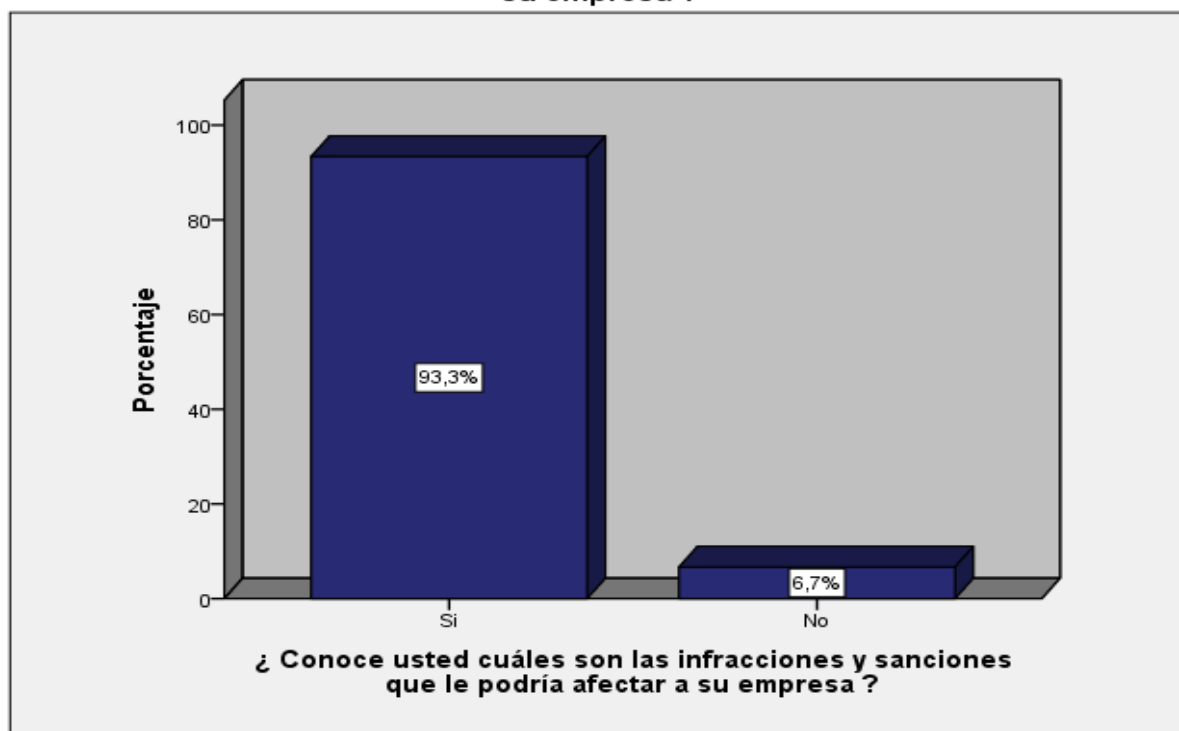
**Tabla 20**

*¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

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



**Ilustración N° 20.** *¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

**Interpretación.**

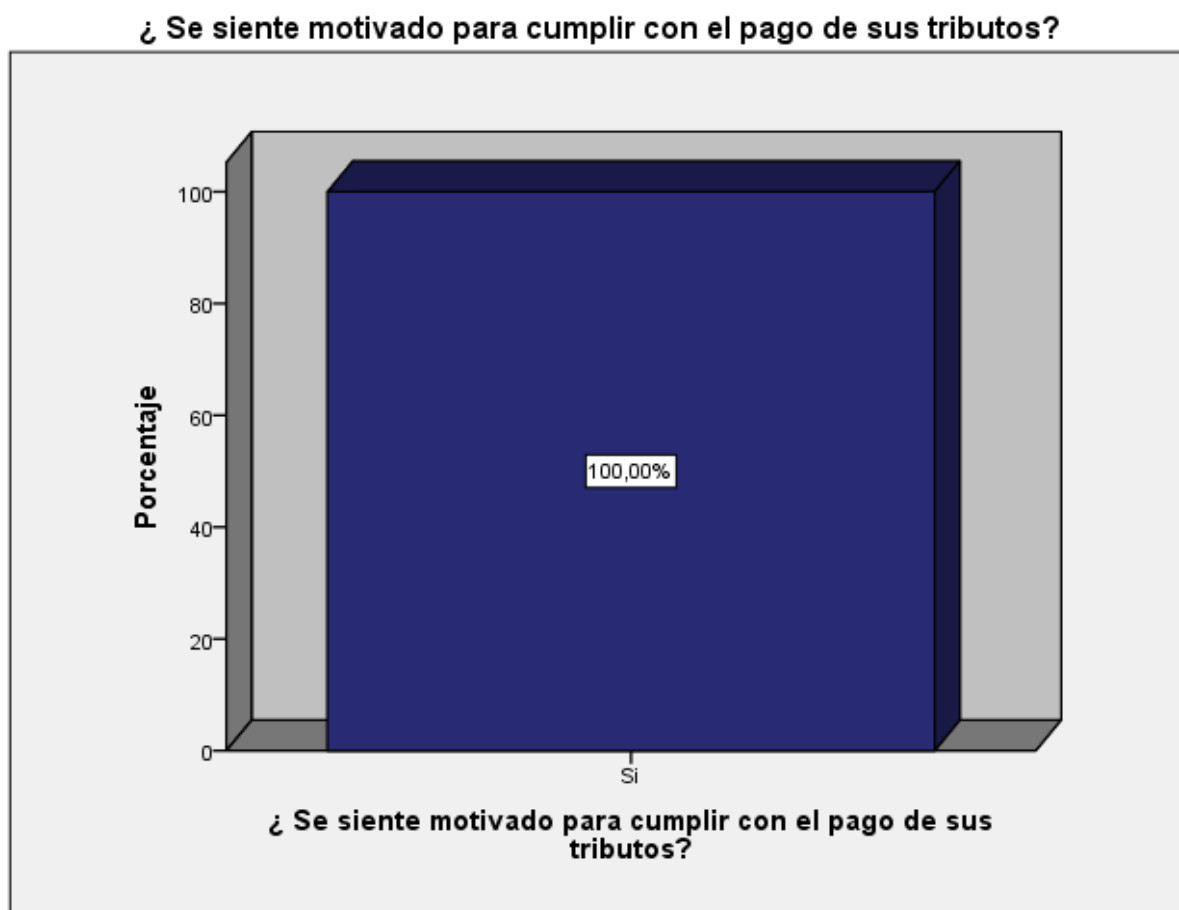
En la tabla e ilustración N° 20, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 93,3% menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa y el 6,7% menciona que no.

**Tabla 21**

*¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

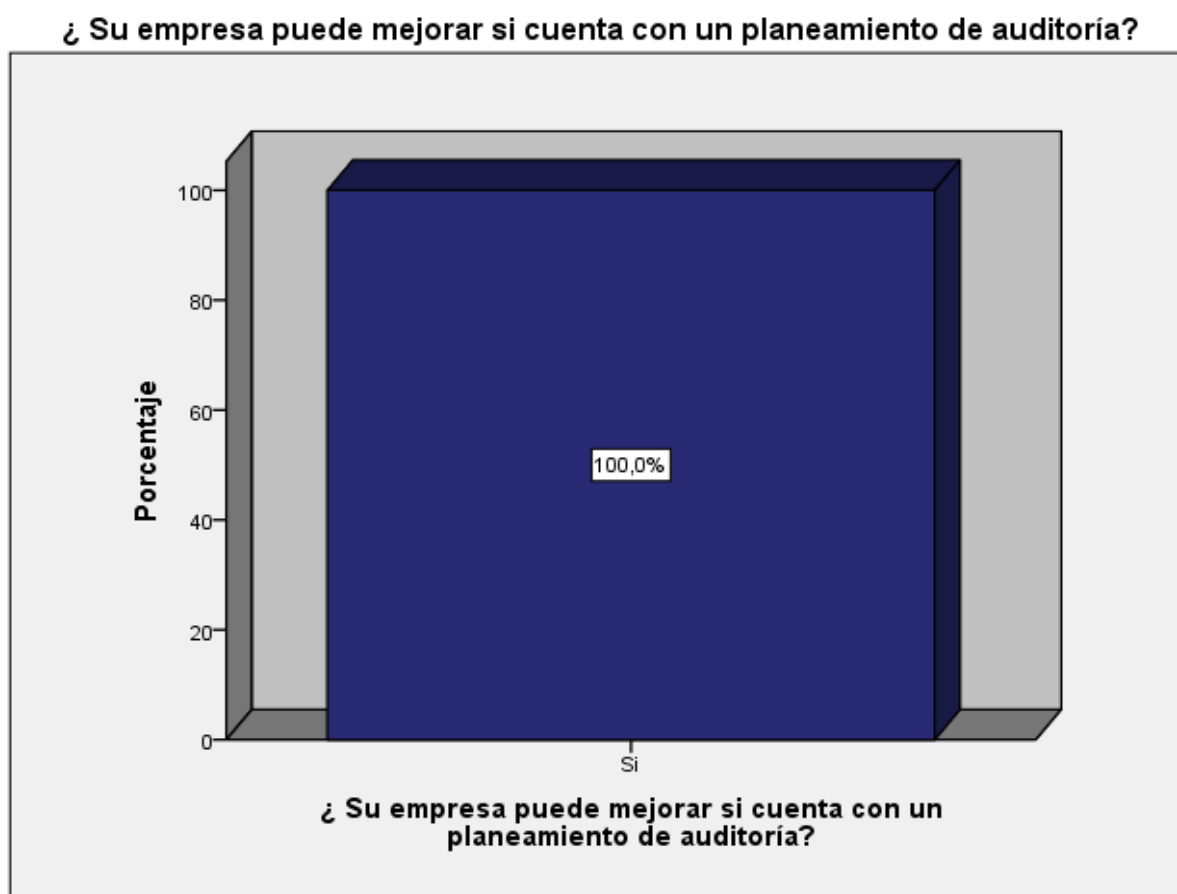
En la tabla e ilustración N° 21, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

**Tabla 22**

*¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 22.** ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

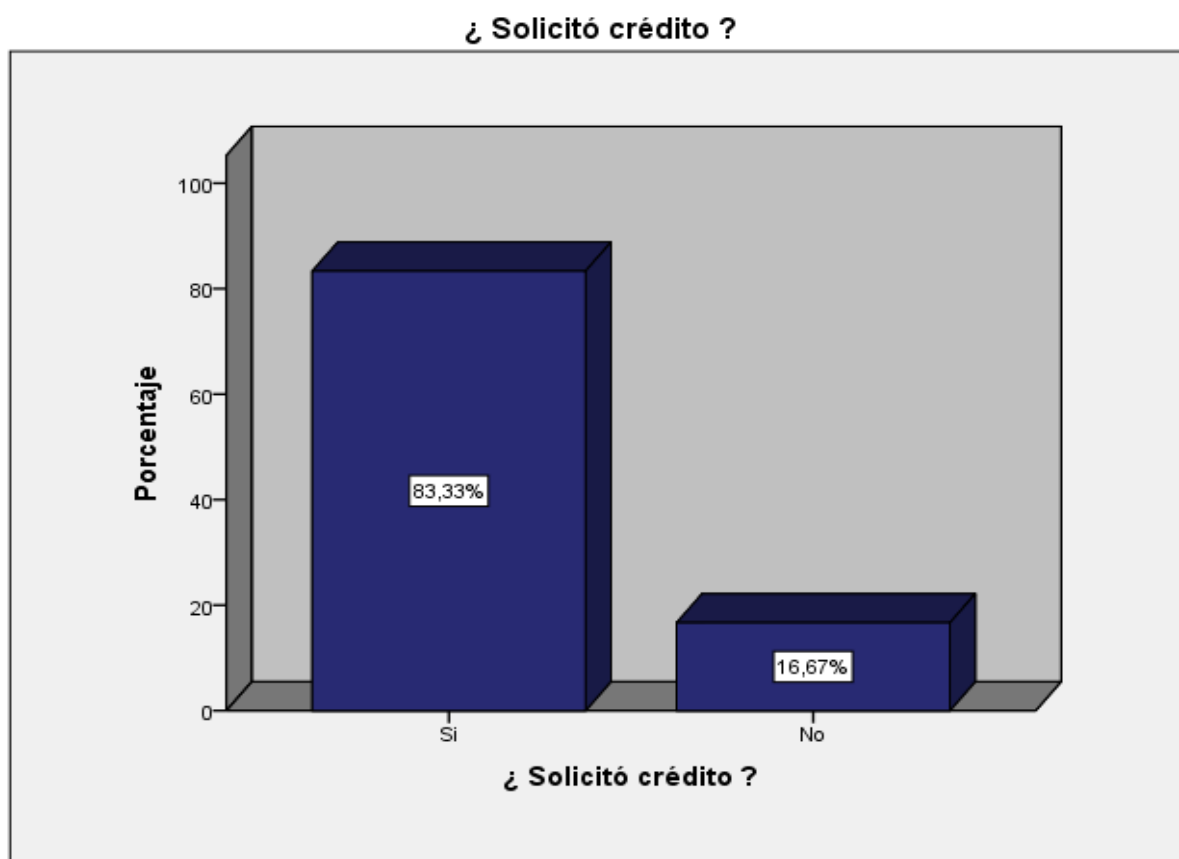
En la tabla e ilustración N° 22, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

**Tabla 23**

*¿Solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 23.** ¿Solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**



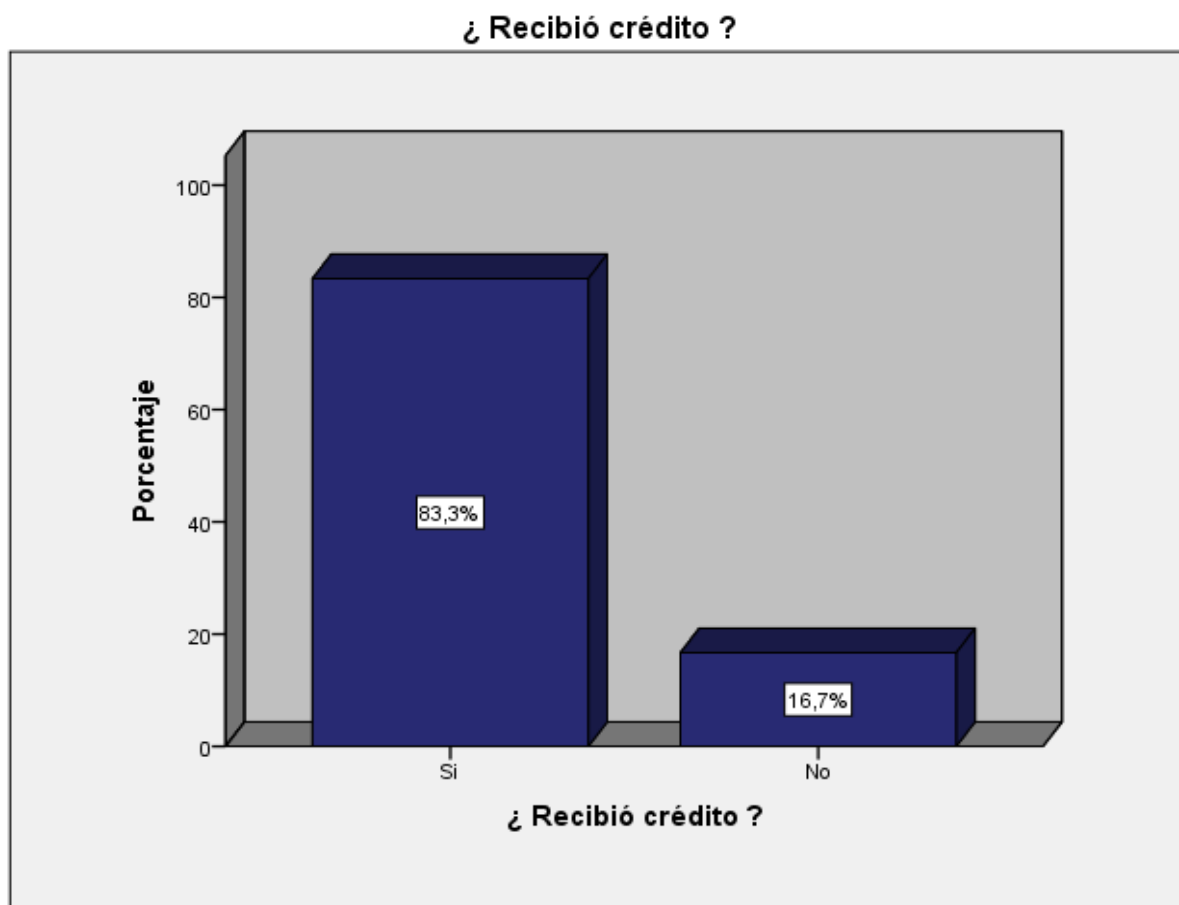
En la tabla e ilustración N° 23, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83,3% menciona que si solicitó crédito y el 16,7% menciona que no solicitó crédito.

**Tabla 24**

*¿Recibió crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 24. ¿Recibió crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

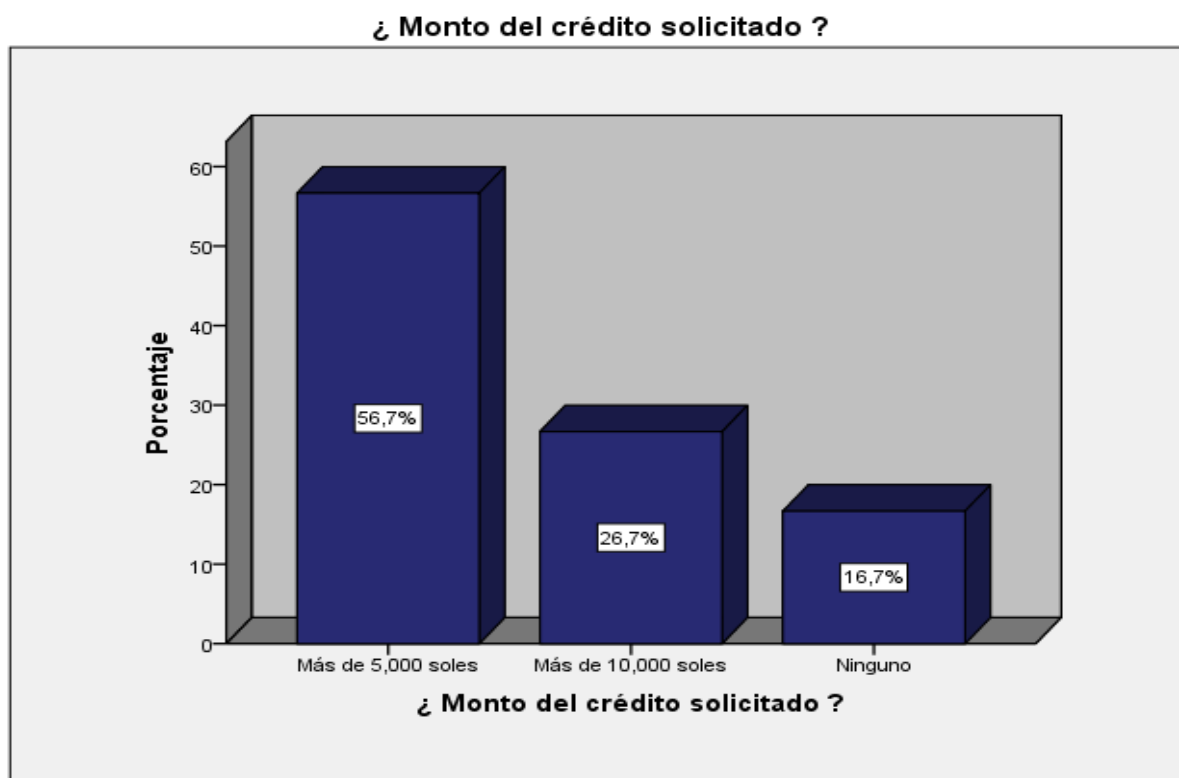
En la tabla e ilustración N° 24, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83,3% menciona que si recibió crédito y el 16,7% menciona que no.

**Tabla 25**

*¿Monto del crédito solicitado? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000 Soles	17	56,7
	Más de 10,000 Soles	8	26,7
	Ninguno	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 25.** ¿Monto del crédito solicitado? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

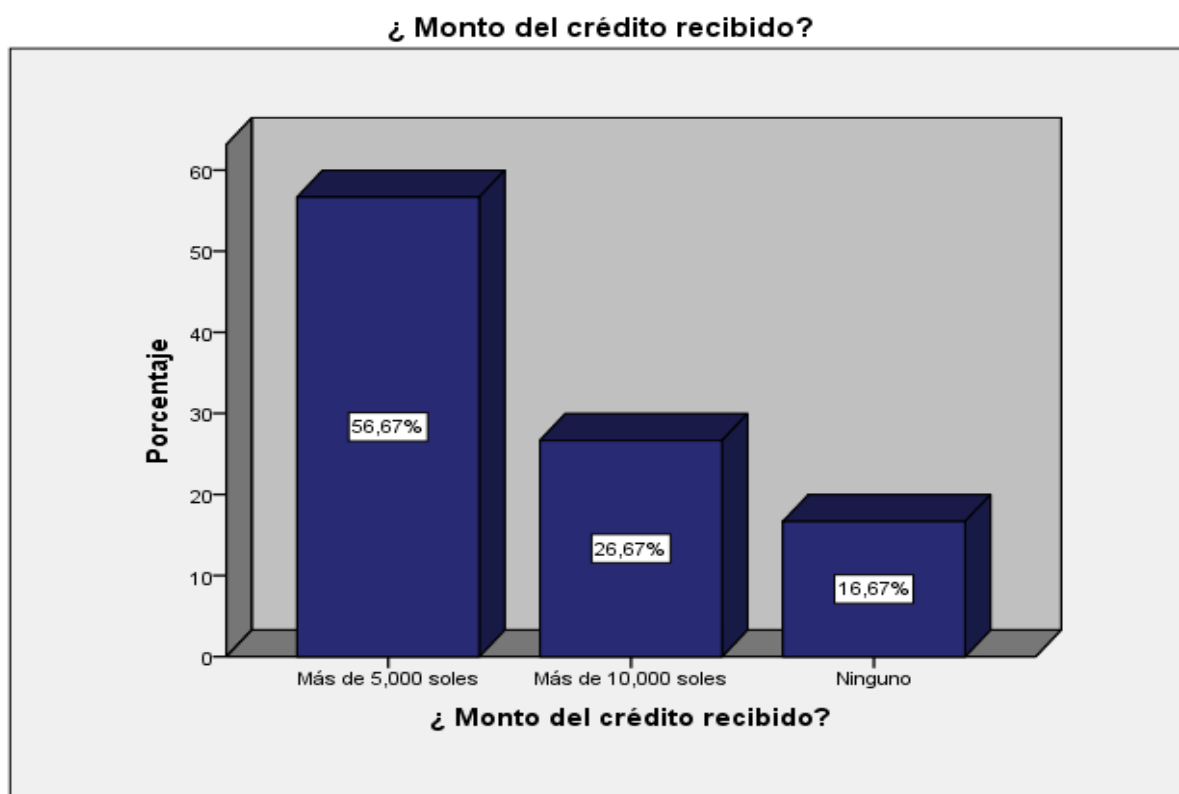
En la tabla e ilustración N° 25, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 56,7% menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 26,7% menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y el 16,7% menciona que no solicitó ningún crédito.

**Tabla 26**

*¿Monto del crédito recibido? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000 Soles	17	56,7
	Más de 10,000 Soles	8	26,7
	Ninguno	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 26.** ¿Monto del crédito recibido? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

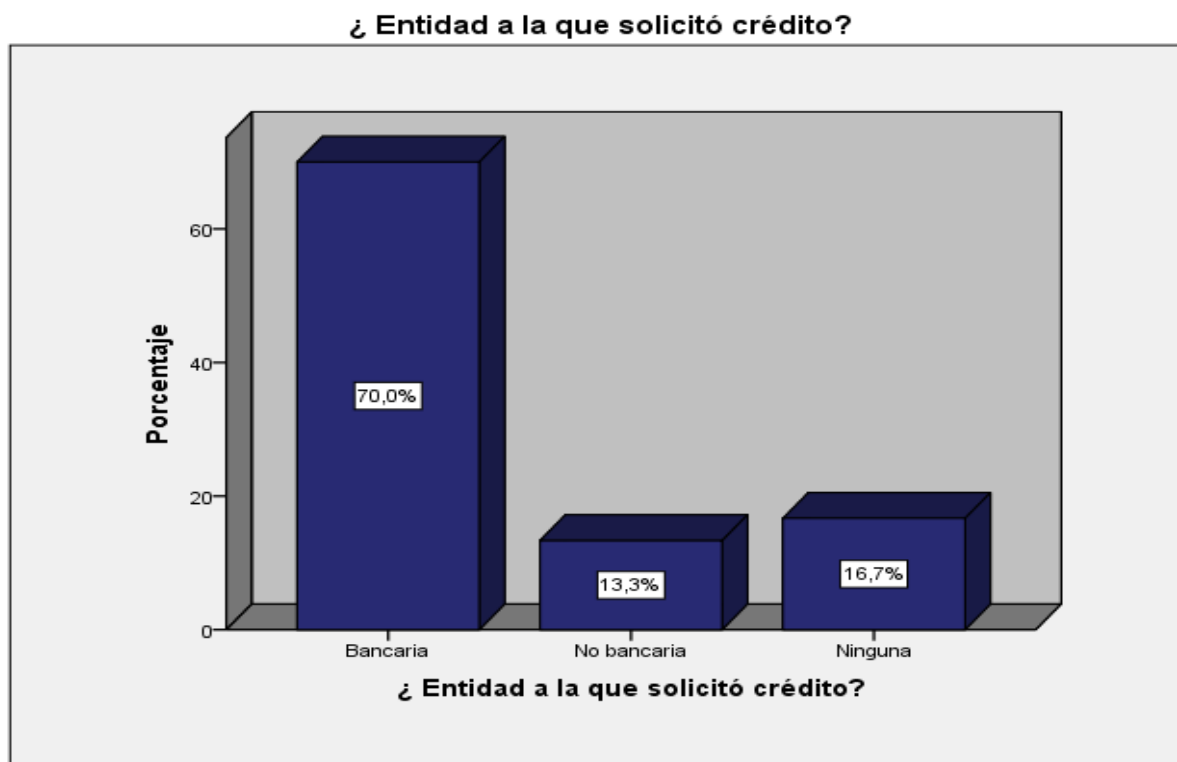
En la tabla e ilustración N° 26, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 56,7% menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 26,7% menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 16,7% menciona que no solicitó ningún crédito.

**Tabla 27**

*¿Entidad a la que solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	21	70,0
	No bancaria	4	13,3
	Ninguna	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 27.** ¿Entidad a la que solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

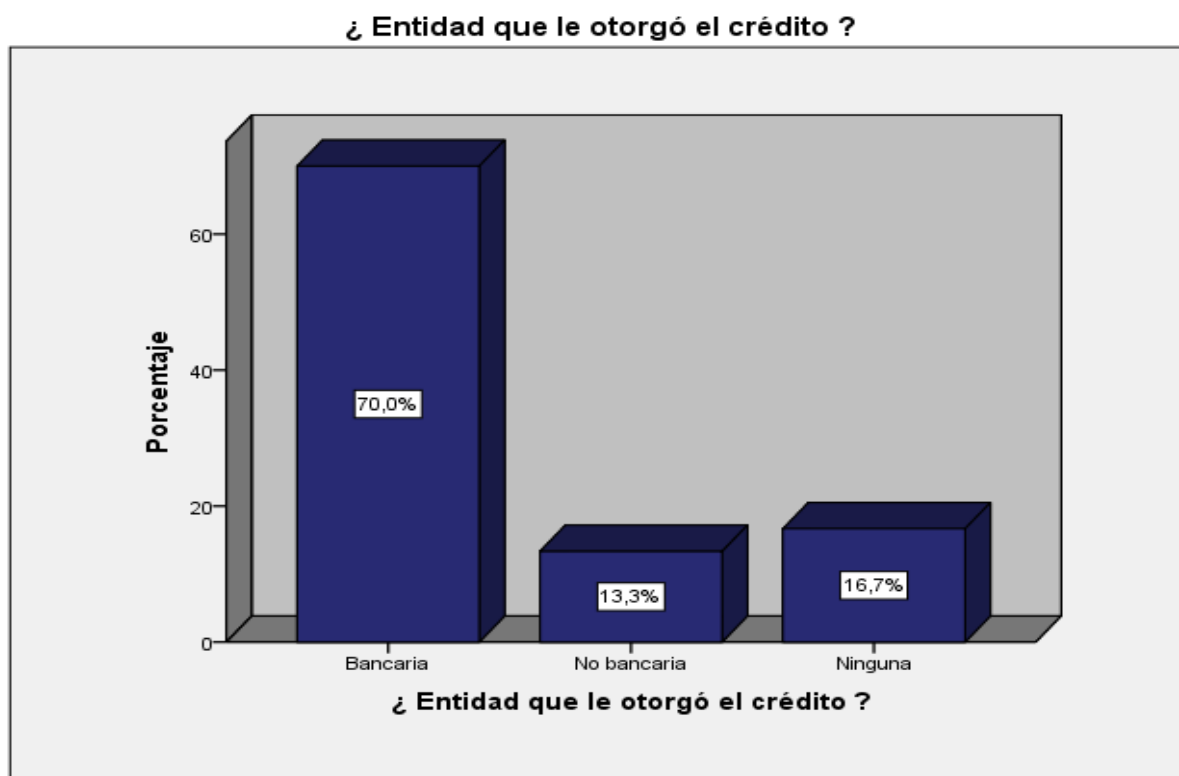
En la tabla e ilustración N° 27, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70,0% el menciona que solicito crédito a una entidad bancaria, el 13,3% menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 16,7% menciona que no solicitaron crédito a ninguna entidad.

**Tabla 28**

*¿Entidad que le otorgó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	21	70,0
	No bancaria	4	13,3
	Ninguna	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 28.** ¿Entidad que le otorgó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019

**Interpretación.**

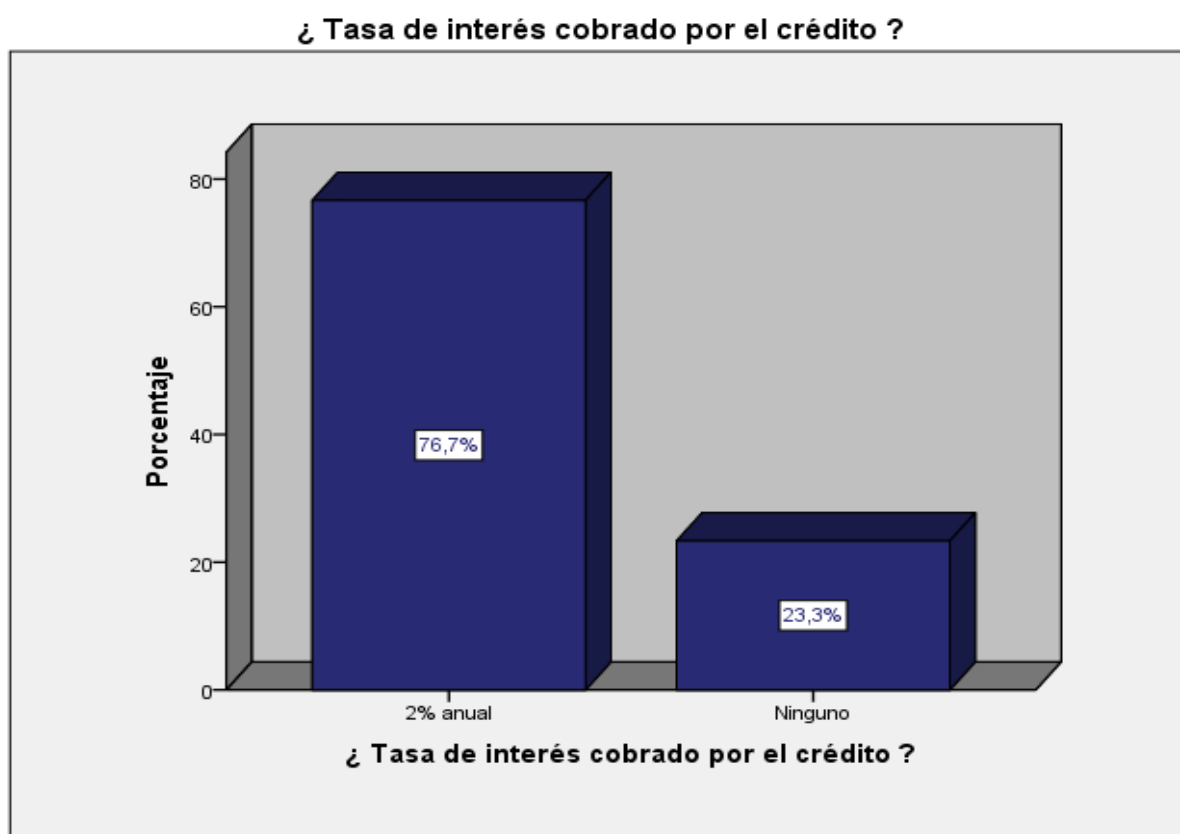
En la tabla e ilustración N° 28, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70,0% menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 13,3% menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 16,7% menciona que ninguna.

**Tabla 29**

*¿Tasa de interés cobrado por el crédito? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% Anual	23	76,7
	Ninguna	7	23,3
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 29.** ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

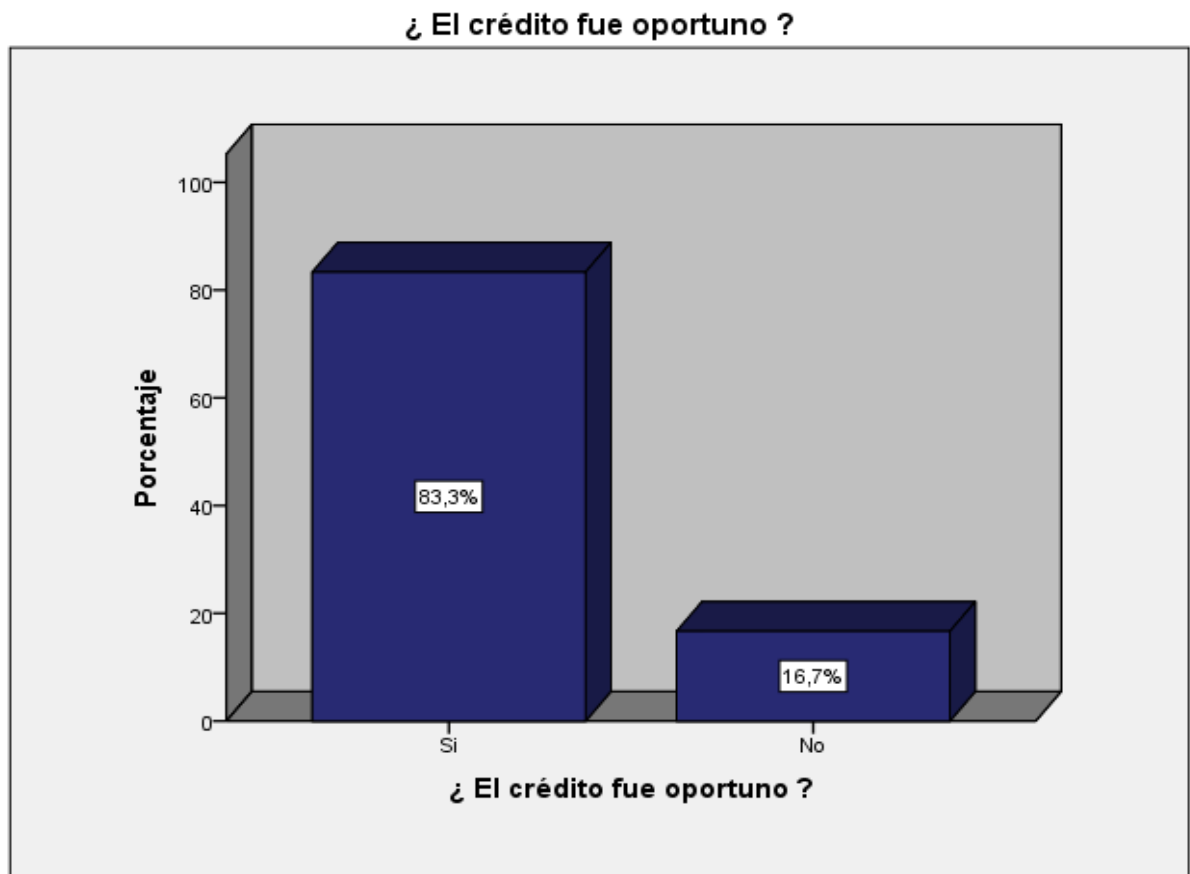
En la tabla e ilustración N° 29, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 76,7% menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual y el 23,3% menciona que ninguno por no solicitar crédito.

**Tabla 30**

*¿El crédito fue oportuno? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,3
	No	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 30.** ¿El crédito fue oportuno? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

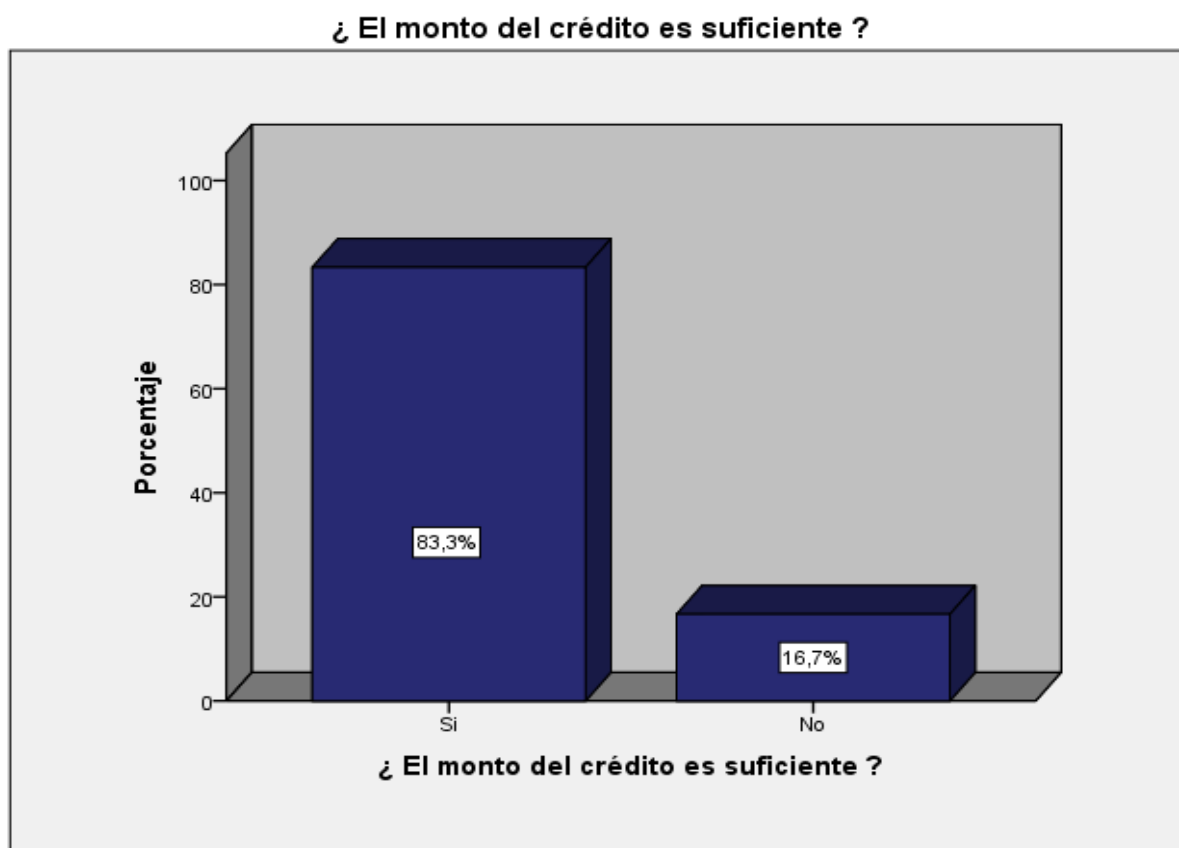
En la tabla e ilustración N° 30, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83,3% menciona que si el crédito fue oportuno y el 16,7% mencionan que no fue oportuno.

**Tabla 31**

*¿El monto del crédito es suficiente? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	SI	25	83,3
	No	5	16,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 31.** ¿El monto del crédito es suficiente? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**



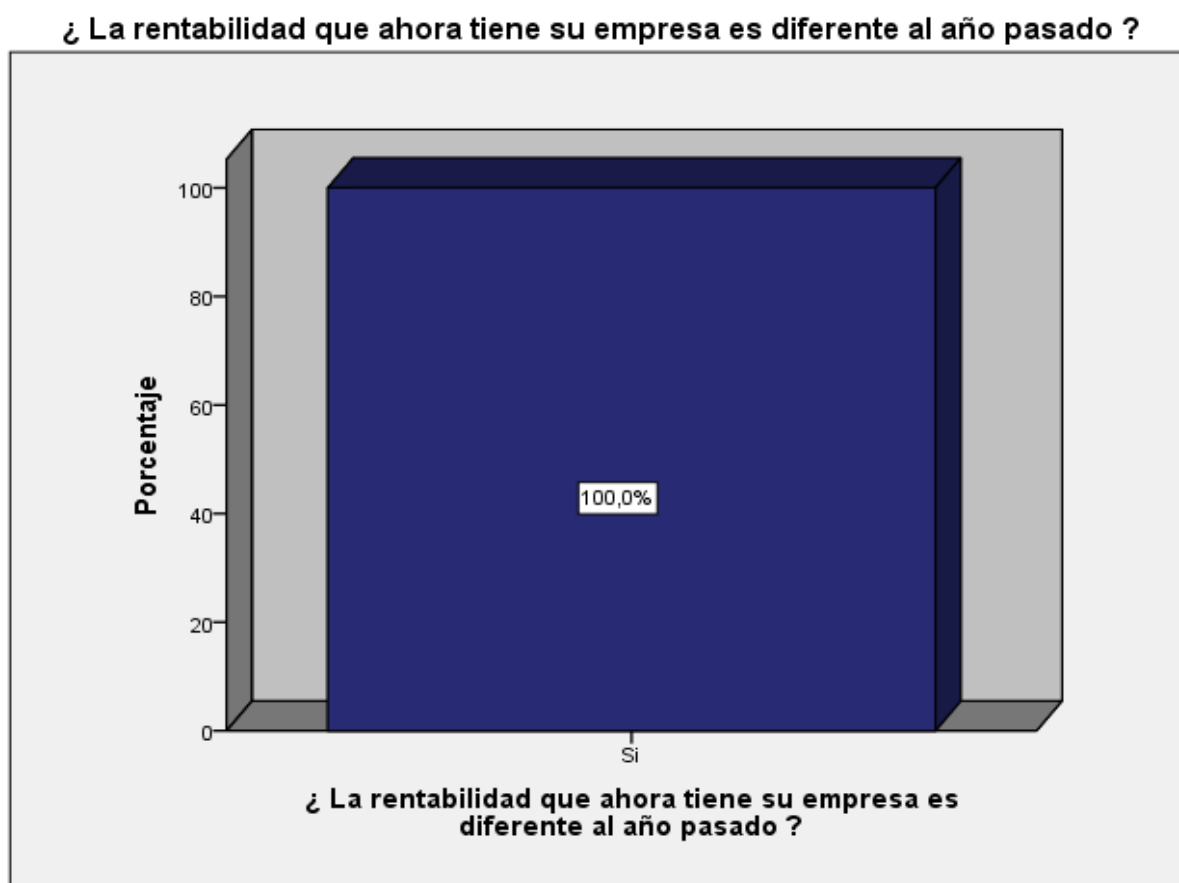
En la tabla e ilustración N° 31, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 83,3% menciona que si el crédito es suficiente y el 16,7% menciona que no es suficiente.

**Tabla 32**

*¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

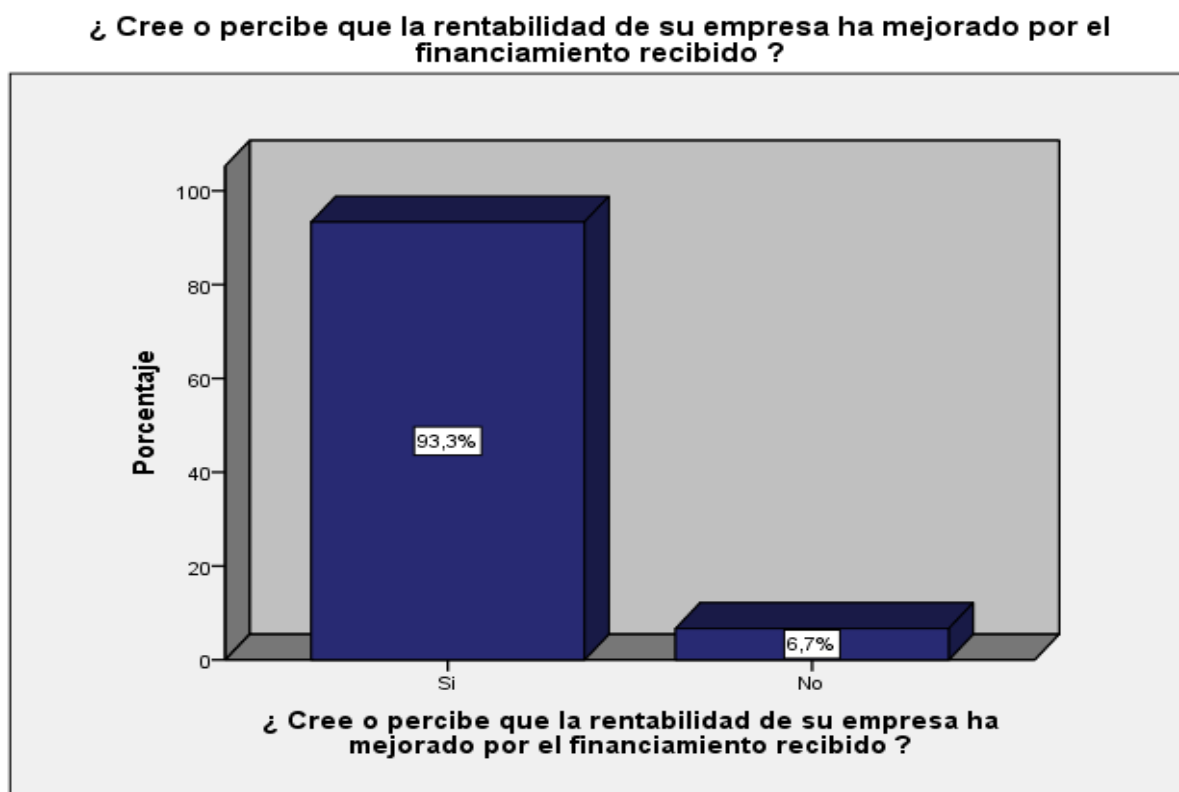
En la tabla e ilustración N° 32, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado.

**Tabla 33**

*¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	93,3
	No	2	6,7
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

**Fuente:** Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 33.** ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

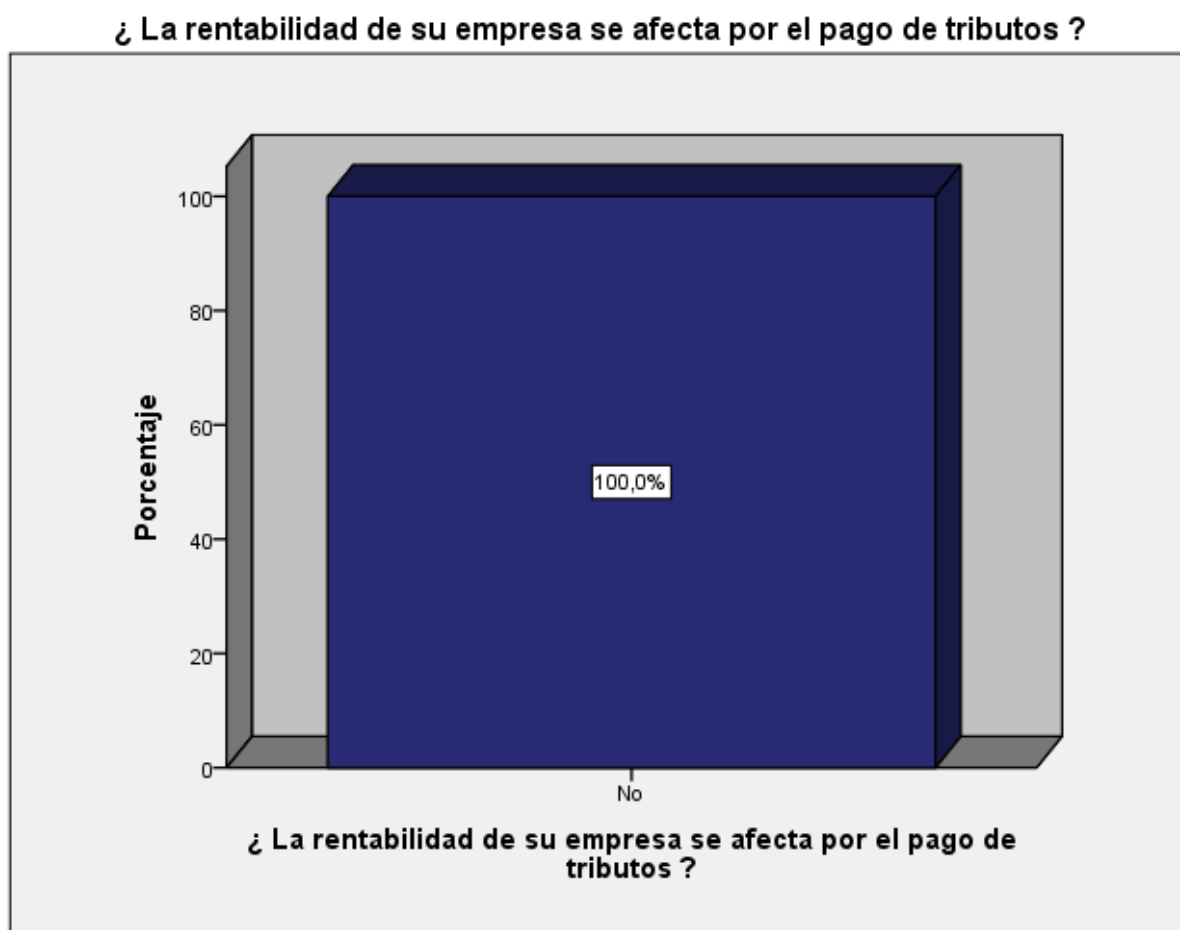
En la tabla e ilustración N° 33, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 93,3% percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 6.7% percibe que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

**Tabla 34**

*¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 34.** ¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos ? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

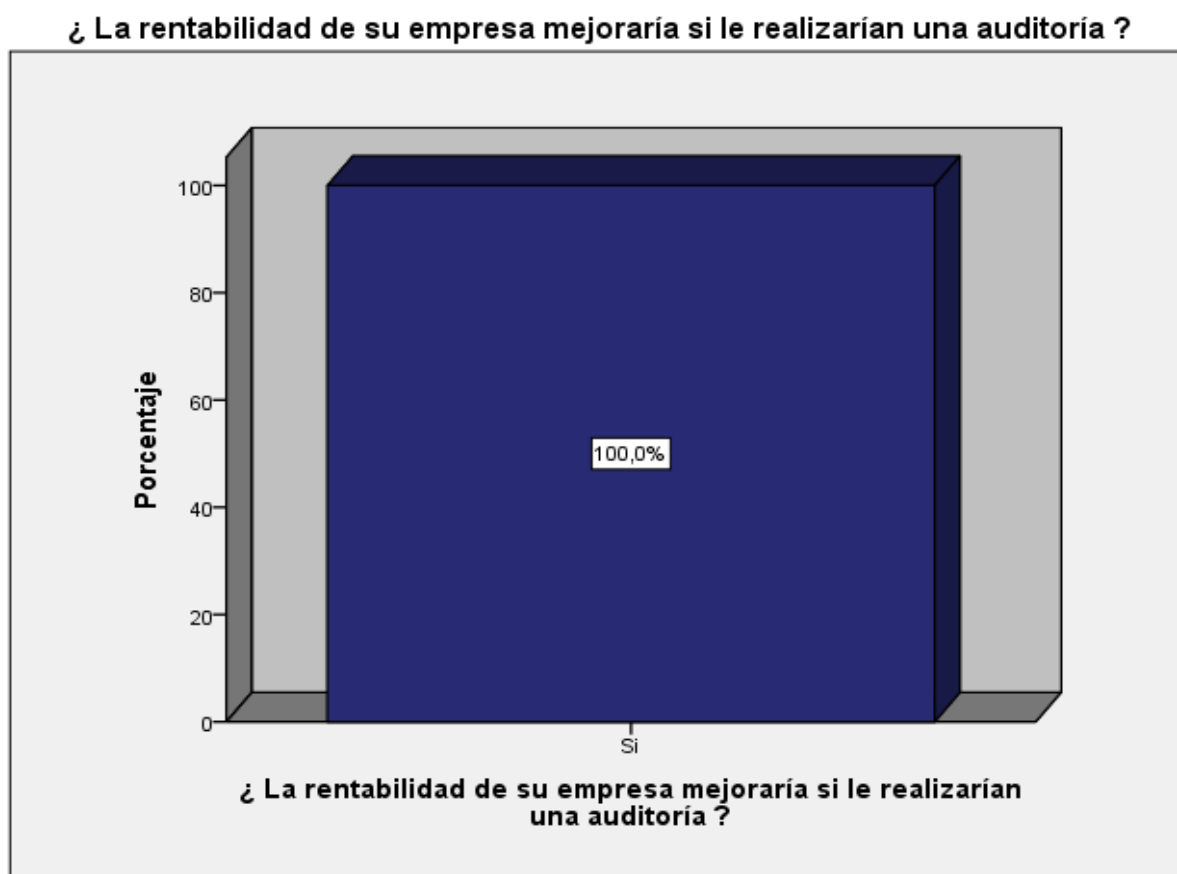
En la tabla e ilustración N° 34, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

**Tabla 35**

*¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditorías ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 35.** ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

**Interpretación.**

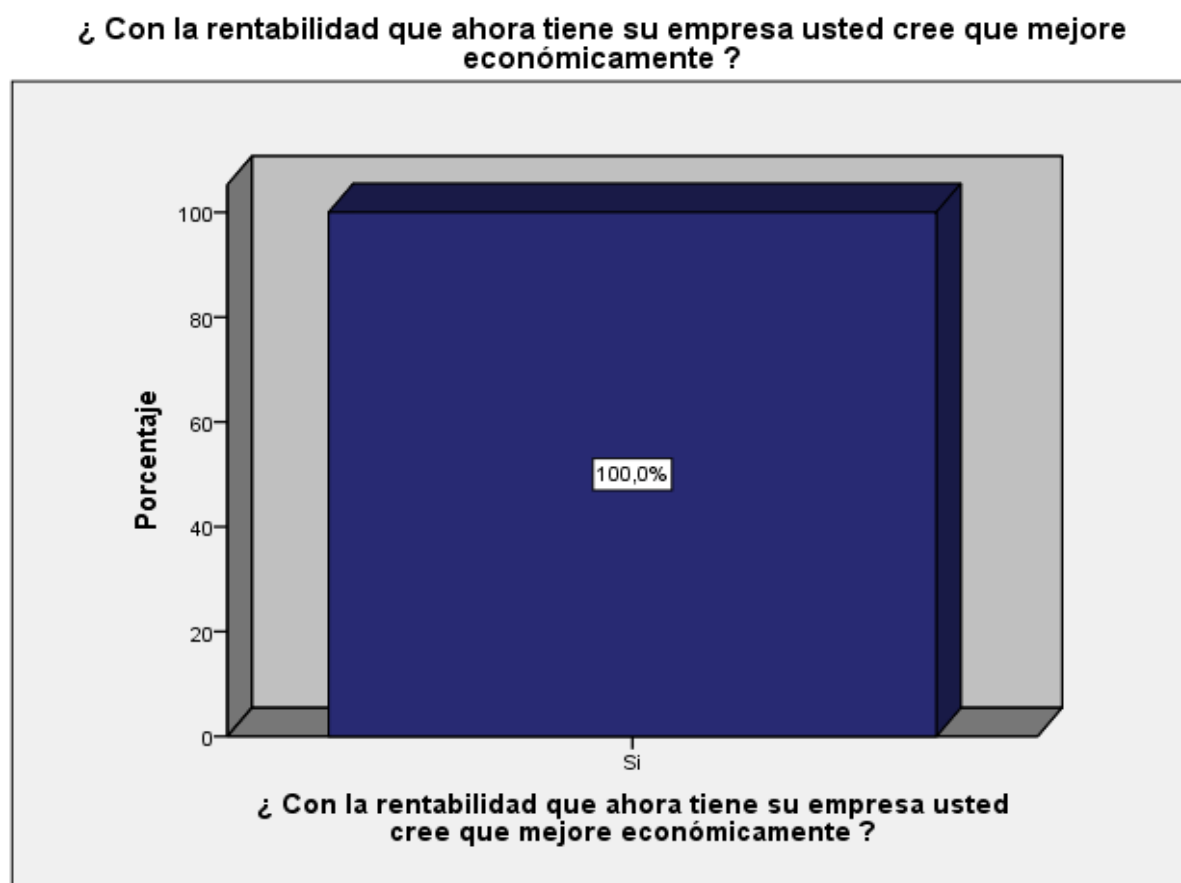
En la tabla e ilustración N° 35 se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría.

**Tabla 36**

*¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



**Ilustración N° 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.**

**Interpretación.**

En la tabla e ilustración N° 36 se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 100% menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

## **4.2 Análisis de resultados**

### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.**

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que:

- El 43,3% (13) tienen de 20 a 40 años de edad y el 56,7% (17) tienen de 41 a 60 años de edad. (Ver tabla N° 1).
- El 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 53,3% (16) son de sexo masculino y el 46,7% (14) son de sexo femenino. (Ver tabla N° 2).
- El 90,0% (27) tienen secundaria completa y el 10,0% (3) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla N° 3).

### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.**

- El 86,7% (26) tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 10,0% (3) tienen de 6 a 10 en el rubro y el 3,3% (1) tienen de 11 a 20 años en el rubro. (Ver tabla N° 4).

### **Respecto a la auditoría.**

- El 63,3% (19) menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 36,7% (11) menciona que no. (Ver tabla N° 5).
- El 93,3% (28) menciona que si desea que les practiquen una auditoría y el 6,7% (2) menciona que no. (Ver tabla N° 6).
- El 20,0% (6) acudiría a sociedades auditoras, el 63,3% (19) acudiría a persona natural y el 16,7% (5) a ninguna entidad. (Ver tabla N° 7).
- El 3,3% (1) menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 96,7% (29) no precisa. (Ver tabla N° 8).

- El 96,7% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 3,3% (1) menciona que no. (Ver tabla N° 9).
- El 96,7% (29) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y 3,3% (1) menciona que no. (Ver tabla N° 10).
- El 100% (30) menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría. (Ver tabla N° 11).
- El 96,7% (29) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 3,3% (1) menciona que no. (Ver tabla N° 12).

### **Respecto a la tributación**

- El 60,0% (18) menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 40,0% (12) menciona que no. (Ver tabla N° 13).
- El 63,3% (19) menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 36,7% (11) menciona que no. (Ver tabla N° 14).
- El 53,3% (16) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos y el 46,7% (14) menciona que no. (Ver tabla N° 15).
- El 90,0% (27) menciona que si los libros contabilidad están al día, y el 10,0 % (3) menciona que no. (Ver tabla N° 16).
- El 10,0% (3) menciona que si tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 90,0% (27) menciona que no. (Ver tabla N° 17).
- El 100% (30) menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla N° 18).

- El 26,7% (8) menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 73,3% (22) menciona que no. (Ver tabla N° 19).
- El 93,3% (28) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa y el 6,7% (2) menciona que no. (Ver tabla N° 20).
- El 100% (30) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla N° 21).
- El 100% (30) menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

**Respecto a las finanzas**

- El 83,3% (25) menciona que si solicitó crédito y el 16,7% (5) menciona que no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).
- El 83,3% (25) menciona que si recibió crédito y el 16,7% (5) menciona que no. (Ver tabla N° 24).
- El 56,7% (17) el menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 26,7% (8) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y el 16,7% (5) menciona que no solicitó ningún crédito. (Ver tabla N° 25).
- El 56,7% (17) el menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 26,7% (8) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 16,7% (5) menciona que no solicitó ningún crédito. (Ver tabla N° 26).



- El 70,0% (21) el menciona que solicito crédito a una entidad bancaria, el 13,3% (4) menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 16,7% (5) menciona que no solicitaron crédito a ninguna entidad. (Ver tabla N° 27).
- El 70,0% (21) el menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 13,3% (4) el menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 16,7% (5) menciona que ninguna. (Ver tabla N° 28).
- El 76,7% (23) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual y el 23,3% (7) menciona que ninguno por no solicitar crédito. (Ver tabla N° 29).
- El 83,3% (25) menciona que si el crédito fue oportuno y el 16,7% (5) mencionan que no fue oportuno. (Ver tabla N° 30).
- El 83,3% (25) menciona que si el crédito es suficiente y el 16,7% (5) menciona que no es suficiente. (Ver tabla N° 31).

#### **Respecto a la rentabilidad**

- El 100% (30) menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado. (Ver tabla N° 32).
- El 93,3% (28) percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 6.7% (2) percibe que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 33).
- El 100% (30) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 34).
- El 100% (30) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría. (Ver tabla N° 35).

- El 100% (30) menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente. (Ver tabla N° 36).

## **V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES**

### **5.1 Conclusiones.**

#### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.**

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que:

- El 56,7% (17) tienen de 41 a 60 años de edad.
- El 53,3% (16) son de sexo masculino.
- El 90,0% (27) tienen secundaria completa.

#### **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.**

- El 86,7% (26) tienen de 1 a 5 años en el rubro.

#### **Respecto a la auditoría.**

- El 63,3% (19) menciona que si conoce algo referente a la auditoría.
  - El 93,3% (28) menciona que si desea que les practiquen una auditoría.
  - El 63,3% (19) acudiría a persona natural.
  - El 96,7% (29) no precisa.
  - El 96,7% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
  - El 96,7% (29) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
  - El 100% (30) menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.
- El 96,7% (29) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

#### **Respecto a la tributación**

- El 60,0% (18) menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 63,3% (19) menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 53,3% (16) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos.
- El 90,0% (27) menciona que si los libros contabilidad están al día.
- El 90,0% (27) menciona que no.
- El 100% (30) menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 73,3% (22) menciona que no.
- El 93,3% (28) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa.
- El 100% (30) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 100% (30) menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

### **Respecto a las finanzas**

- El 83,3% (25) menciona que si solicitó crédito.
- El 83,3% (25) menciona que si recibió crédito.
- El 56,7% (17) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles.

- El 56,7% (17) el menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles.
- El 70,0% (21) el menciona que solicito crédito a una entidad bancaria.
- El 70,0% (21) el menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria.
- El 76,7% (23) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual.
- El 83,3% (25) menciona que si el crédito fue oportuno.
- El 83,3% (25) menciona que si el crédito es suficiente.

#### **Respecto a la rentabilidad**

- El 100% (30) menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado.
- El 93,3% (28) percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 100% (30) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.
- El 100% (30) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría.
- El 100% (30) menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

#### **5.2 Recomendaciones**

##### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.**

- Que los representantes legales se capaciten y estudien para que tengan los conocimientos necesarios para llevar en forma correcta y ordenada su empresa.

- Que los representantes legales concientizen a sus trabajadores y en su empresa se realice la práctica de valores.
- Que los representantes legales estén acorde a todos los conocimientos necesarios de los avances tecnológicos y tengan en su empresa un ambiente de calidad donde el cliente se sienta satisfecho con la atención recibida.

**Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.**

- Que las empresas mantengan una liquidez estable y que esta a su vez le permita incrementar sus ingresos y crear más empresas y seguir en el mercado nacional e internacional.

**Respecto a la auditoría**

- Que las empresas deben tener en cuenta que las auditorías son necesarias ya que esta a su vez le permitirá conocer si su empresa está trabajando correctamente y de acuerdo a las normas establecidas
- Que las empresas trabajen de manera correcta y justa en todos los ámbitos de la ley y para en algún futuro evitar infracciones y sanciones por parte de Sunat.
- Que las empresas tengan sus libros contables al día y sus documentos contables debidamente registrados, para que en algún momento cuando Sunat, realice alguna auditoría, evitar sanciones e infracciones.
- Que las empresas tengan en cuenta que las infracciones y sanciones afectan la economía y rentabilidad de la empresa.
- Que las empresas junto con su profesional contable y sus administrativos asistan a charlas de auditoría para que tengan conocimiento en que consiste una revisión y de esta manera regularicen sus operaciones y trabajen honestamente, responsablemente y se eviten infracciones y sanciones.

### **Respecto a la tributación**

- Que las empresas tengan conocimiento de que el pagar los impuestos es de vital importancia.
- Que los impuestos recaudados son aquellos que son utilizados por los órganos del gobierno central para construir más colegios, calles y dar una mejor calidad de vida a los ciudadanos.
- Que el pagar los impuestos en las fechas establecidas evita que Sunat cobre intereses y se pague lo justo.
- Que las empresas al momento que contrate un profesional contable este les mantenga informado sobre todo los beneficios que tiene como micro y pequeña empresa.
- Que las empresas se mantengan informados sobre todas las modificaciones de ley en lo que corresponde a su régimen tributario, así también en la ley de la micro y pequeña empresa.

### **Respecto a las finanzas**

- Que al momento de realizar un préstamo lo utilicen de manera correcta en beneficio de su empresa.
- Que al momento de solicitar un préstamo lo realicen de una manera concientizada donde el importe a pagar y las cuotas no afecten la liquidez de la empresa.
- Que las tasas de interés del préstamo estén acorde a los niveles de pago de la empresa.
- Que las cuotas de los préstamos solicitados sean en importes que la empresa pueda pagar mensualmente sin afectar su economía.

- Que las empresas sean responsables en los pagos de cuotas de préstamos, para que el banco en un futuro le otorgue un préstamo de mayor cantidad.

### **Respecto a la rentabilidad**

- Que las empresas mantengan una economía y rentabilidad estable, para que esta a su vez le permita seguir en el mercado competitivo.
- Que las empresas trabajen de manera justa, correcta y ordenada, así mismo llevar una buena administración, para que sigan incrementando sus ingresos.
- Que las empresas administren su dinero correctamente en lo necesario en su propio beneficio , así mismo evitar gastar en cosas innecesarias que pueden afectar su economía y rentabilidad.
- Que las empresas soliciten a su contador un balance trimestral, donde puedan tener conocimiento sobre los gastos que realiza , así mismo en cuanto subió sus ingresos y cuanto es su margen de rentabilidad.
- Que las empresas trabajen en forma eficaz y eficiente y con un nivel de calidad que esta a su vez le permitan incrementar sus ingresos al mismo tiempo tener una rentabilidad y liquidez estable.

## VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 6.1 Referencias bibliográficas

- ¿ Qué son las finanzas? (s.f.). Recuperado el 01 de 02 de 2020, de Comercio exterior. la: <https://comercioexterior.la/finanzas/>
- Alcivar, F. (s.f.). Auditoría en las empresas. Recuperado el 01 de 02 de 2020, de Eumed.net: <http://www.eumed.net/ce/2016/3/auditoria.html>
- Alvarado, H. (2018). Auditoría financiera en las pequeñas empresas de Lima Metropolitana, 2018.(Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad Norbert Wiener. Obtenido de <http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2289/BACHILLER%20-%20Horario%20Javier%20Alvarado%20Chicch%C3%B3n.pdf?sequence=1&isAll>
- Bazan, A. (2016). Las mypes y su aporte al crecimiento económico de Bolivia período 2002 - 2012.(Tesis de pregrado). La Paz, Bolivia: Universidad Mayor de San Andres. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/8491/T-2182.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Bondarenko, N. &. (2007). Control interno contable y su aplicación en pequeñas y medianas empresas de la ciudad de Valdivia.(Tesis de pregrado). Valdivia, Chile: Universidad Austral de Chile. Obtenido de <http://cybertesis.uach.cl/tesis/uach/2007/feb711c/doc/feb711c.pdf>
- Castro, C. (2015). El sistema tributario ecuatoriano y su incidencia en las pyme's de la provincia de Manabí. periodo 2007 – 2013". Menciona que en la actualidad 2015. Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/8495/1/TESIS%20ING.%20CESAR%20CASTRO.pdf>
- CHambi, G. (2016). " La formalización de las mypes de fabricación de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del período.(Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad Autónoma del Perú. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/351/1/CHAMBI%20VILLANUEVA%20-%20GIESELA%20NILA.pdf>
- CHampoñan, E. (11 de 07 de 2016). Auditoría I. Recuperado el 01 de 02 de 2020, de SlideShare: <https://es.slideshare.net/jorgeluisfernandezvasquez/auditoria-i-teoria>



- Cobian, K. (2016). Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015. (Tesis de pregrado). Trujillo, Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de [http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/342/cobian\\_sv.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/342/cobian_sv.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Concepcion, M. (2013). Importancia de las PyMEs en el Estado de México. (Tesis de pregrado). Universidad Autónoma del Estado de México. Obtenido de <http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/20.500.11799/66311/TESIS+PYMES+2013-split-merge.pdf;jsessionid=50C5012CCB854A5B6E6319DFDD346232?sequence=3>
- Conociendo a las mypes en el Perú. (s.f.). Recuperado el 31 de 01 de 2020, de Teorico occidental: <https://niefcz.wordpress.com/2011/08/23/conociendo-a-las-mype-en-el-peru/>
- Diaz, C. (2017). Estrategias para la formalización de las mypes en el distrito de pimentel 2016. (Tesis de pregrado). Pimentel, Perú: Universidad Señor de Sipan. Obtenido de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/4588/D%C3%ADaz%20Vivanco%20.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Escobar, M. (05 de 2013). Jerarquización de factores que inciden en la rentabilidad de las PYMES en Ecuador. (Tesis de pregrado). Quito, Ecuador: Universidad San Francisco de Quito. Obtenido de <http://repositorio.usfq.edu.ec/bitstream/23000/1623/1/106501.pdf>
- Escobedo, A. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para motos del distrito de Yarinacocha, 2018. (Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Católica los Angeles de CHimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/4036/RENTABILIDAD\\_MYPES\\_ESCOBEDO\\_MAYTAHUARI\\_ALVARO.pdf?sequence=4](http://repositorio.uladech.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/123456789/4036/RENTABILIDAD_MYPES_ESCOBEDO_MAYTAHUARI_ALVARO.pdf?sequence=4)
- Espinoza, G. (2011). Capacitación y asistencia técnica como instrumento de incremento de la productividad en las micro y pequeñas empresas (Mypes) manufactureras de la ciudad de la Paz. (Tesis de pregrado). La Paz, Bolivia: Universidad Mayor de San Andres. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/1954/T-1200.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Finanzas. (01 de 06 de 2013). Recuperado el 01 de 02 de 2020, de Wikipedia:  
<https://es.wikipedia.org/wiki/Finanzas>
- Gonzales, M. (2002). Teoría básica de Finanzas. Recuperado el 01 de 02 de 2020, de  
 gestiopolis: <https://www.gestiopolis.com/teoria-basica-de-finanzas/>
- Gonzales, S. (Diciembre de 2014). La gestión financiera y el acceso a financiamiento  
 de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogota. (Tesis de posgrado).  
 Bogota, Colombia: Universidad Nacional de Colombia. Obtenido de  
<http://bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20>
- Hernandez, R. F. (s.f.). Metodología de la investigación. Recuperado el 06 de 02 de  
 2020, de esup.:  
[https://www.esup.edu.pe/descargas/dep\\_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf](https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf)
- Huancaya, L. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y  
 pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de  
 distrito de Callería. Pucallpa, Perú: Universidad Católica los Angeles de  
 CHimbote. Obtenido de  
[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13405/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_HUANCAYA\\_VELA\\_LEYDI\\_DEL\\_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13405/AUDITORIA_TRIBUTACION_HUANCAYA_VELA_LEYDI_DEL_PILAR.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Huerta, Y. (2018). Auditoría tributaria y gestión administrativa de las Mypes en Los  
 Olivos, año 2017. (Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad Cesar Vallejo.  
 Obtenido de  
[http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/23445/Huerta\\_RY.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/23445/Huerta_RY.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Importancia de las pymes en el Perú. (s.f.). Recuperado el 01 de 02 de 2020, de  
 Pymes.peruana: <http://pymesperuana.blogspot.com/2013/09/importancia-de-las-mypes-en-el-peru.html>
- Koepsell, D. &. (s.f.). Etica de la investigación. Recuperado el 06 de 02 de 2020, de  
 abacoenred.: [http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/06/Etica\\_de\\_la\\_Investigacion\\_e\\_Integridad\\_Cientificarustica-D.pdf](http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/06/Etica_de_la_Investigacion_e_Integridad_Cientificarustica-D.pdf)
- La importancia de la auditoría. (2019). Recuperado el 2020, de Rbh.Global.:  
<https://www.rbhglobal.com/blog/la-importancia-la-auditoria>

- La rentabilidad de tu empresa es la clave del éxito. (s.f.). Recuperado el 01 de 02 de 2020, de Grupo financiero base: <https://blog.bancobase.com/la-rentabilidad-de-tu-empresa-la-clave-del-exito>
- Leal, M. (2017). Oportunidad de implementar la auditoría interna en empresas pymes. (Tesis de pregrado). Bogota, Colombia: Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17245/LealCuencamar%EDaCristina2017.pdf?sequence=1>
- Ling, B. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019. (Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Católica Los Angeles de CHimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13769/AUDITORIA\\_TRIBUTACION\\_LING\\_RENGIFO\\_BRUCE.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13769/AUDITORIA_TRIBUTACION_LING_RENGIFO_BRUCE.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Lopez, J. (2014). Apalancamiento financiero y su impacto sobre la rentabilidad de las pymes de la ciudad de Ambato durante el año 2013. (Tesis de pregrado). Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20697/1/T2730i.pdf>
- Lopez, J. (2016). Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Calleria 2015. (Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Católica Los Angeles de CHimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/924/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_LOPEZ\\_PAIMA\\_JACLYN.pdf?sequence=6&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/924/FINANCIAMIENTO_MYPES_LOPEZ_PAIMA_JACLYN.pdf?sequence=6&isAllowed=y)
- Marquez, L. (2007). Efectos del financiamiento en las medianas y pequeñas empresas. (Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad de San Martín de Porres. Obtenido de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/368/marquez\\_cl.pdf;jsessionid=052B630BD53452D449E9DDB115A6F933?sequence=1](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/handle/usmp/368/marquez_cl.pdf;jsessionid=052B630BD53452D449E9DDB115A6F933?sequence=1)
- Mejia, K. &. (2012). Auditoría de gestión en pymes. (Tesis de Pregrado). Cuenca, Ecuador: Universidad de Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/1330/1/tcon629.pdf>
- Micro y pequeña empresa - Mype. (s.f.). Recuperado el 01 de 02 de 2020, de Cpe-Sunat: <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>

- Montalvo, E. (2017). Propuesta de un plan de negocios para la creación de una empresa de servicios contables y tributarios direccionado a las mypes del sector productivo del distrito Metropolitano de Quito . (Tesis de pregrado). Quito, Ecuador: Universidad Internancional del Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/2349/1/T-UIDE-1282.pdf>
- Nener, N. (2017). La banca PRIVADA COMO MEDIO DE FINANCIAMIENTO PARA LAS. La Paz, Bolivia: Universidad Mayor de San Andres. Obtenido de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/12856/T-2285.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ochoa, G. (31 de 08 de 2015). Importancia de los tributos. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de Prezi: <https://prezi.com/65accicg2lj2/importancia-de-los-tributos/>
- Oyola, K. (Agosto de 2018). La Formalización de Mypes y su Influencia en la Evasión Tributaria en la Empresa Fask Express S.A.C.(Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad Peruana de las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/564/LA%20FORMALIZACION%20DE%20MYPES%20Y%20SU%20INFLUENCIA%20EN%20LA%20EVASION>
- Perilla, M. (Mayo de 2015). Pymes y globalización en Colombia.(Tesis de pregrado). Bogota , Colombia: Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/14086/pymes%20y%20globalizacion%20en%20colombia.pdf;jsessionid=FAEAA4933FFBE604E841B3C330A8BC4>
- Pesántez, V. (Octubre de 2007). Tributación internacional : Métodos para evitar la doble tributación. (Tesis de pregrado). Cuenca, Ecuador: Universidad del Pacífico. Obtenido de <http://repositorio.upacifico.edu.ec/bitstream/40000/124/1/TDC-UPAC-19037.pdf>
- Proaño, E. (Junio de 2015). La obligación tributaria en el comercio informal ecuatoriano mediante la Aplicación del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano-Rise .(Tesis de pregrado). Quito, Ecuador: Universidad Central del Ecuador. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/5163/1/T-UCE-0013-Ab-340.pdf>
- Quispe, B. (2017). Influencia del financiamiento en el desarrollo de las mypes del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga 2011-2015.(Tesis de pregrado). Ayacucho, Perú: Universidad Nacional San Cristobal de Huamanga. Obtenido de

[http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1681/Tesis%20AD160\\_Qui.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1681/Tesis%20AD160_Qui.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

- Quispe, V. (2014). Incidencia del costo financiero en la rentabilidad de las mypes de la provincia de Huancayo. (Tesis de pregrado). Huancayo, Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2480/Quispe%20Humano.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ramos, A. (2013). La auditoría financiera en la optimización de la gestión en la empresa estación de servicios Bellavista S.A.C". (Tesis de pregrado). Huancayo, Perú: Universidad Nacional del Centro del Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2454/Ramos%20Ramos.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Respeto por las personas. (s.f.). Recuperado el 06 de 02 de 2020, de Fhi: <https://www.fhi360.org/sites/default/files/webpages/sp/RETC-CR/sp/RH/Training/trainmat/ethicscurr/RETCCRSp/ss/Contents/SectionIV/b4sl34.htm>
- Rodriguez, F. (2017). Gestión administrativa y crecimiento de las mypes de calzado en el distrito el porvenir, provincia de Trujillo 2016. (Tesis de pregrado). Trujillo, Perú: Universidad Privada Antenor Orrego. Obtenido de [http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3494/1/RE\\_ADMI\\_FIORELLA.RODRIGUEZ\\_GESTION.ADMINISTRATIVA\\_DATOS.PDF](http://repositorio.upao.edu.pe/bitstream/upaorep/3494/1/RE_ADMI_FIORELLA.RODRIGUEZ_GESTION.ADMINISTRATIVA_DATOS.PDF)
- Rosas, J. (Octubre de 2018). Análisis de régimen mype tributario, como estrategia de ampliación de la base tributaria e incentivo a la formalización.(Tesis de ). Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/14059/ROSAS\\_CUELLAR\\_ANALISIS\\_DE\\_REGIMEN\\_MYPE\\_TRIBUTARIO\\_COMO ESTRATE](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/14059/ROSAS_CUELLAR_ANALISIS_DE_REGIMEN_MYPE_TRIBUTARIO_COMO ESTRATE)
- Sanchez, I. (2017). La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de Lima Norte.(Tesis de pregrado). Lima, Perú: Univesidad San Andres. Obtenido de [http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez\\_Tesis\\_Titulo\\_2017.pdf](http://repositorio.usan.edu.pe/bitstream/usan/44/3/Sanchez_Tesis_Titulo_2017.pdf)
- Saucedo, J. (2015). Micro, pequeña y medianas empresas y su relación con la educación financiera.(Tesis de posgrado). Mexico: Instituto Politécnico Nacional. Obtenido de <http://148.204.210.201/tesis/1436975416009MICROPEQUEAS.pdf>
- Solorzano, R. (2017). La actividad económica de Las mypes y su relación con los servicios contables en el distrito de Huánuco-2016.(Tesis de pregrado). Huánuco, Perú. Obtenido de

<http://repositorio.udh.edu.pe/bitstream/handle/123456789/780/Roc%C3%ADo-Magaly-Sol%C3%B3rzano-Su%C3%A1rez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Sosa, R. (2018). ¿La determinación objetiva en el nuevo rus vulnera el principio de capacidad contributiva?.(Tesis de posgrado). Lima, Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de [http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/14672/SOSA\\_VERA\\_ROSSY\\_CAROL1.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/14672/SOSA_VERA_ROSSY_CAROL1.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Teoría general de la tributación. (s.f.). Recuperado el 01 de 02 de 2020, de Sites: <https://sites.google.com/site/tributarlehacebienalpais/home/teoria-general-de-la-tributacion-y-los-tributos>

Tresierra, M. (s.f.). Metodología de la investigación científica. Recuperado el 06 de 02 de 2020, de Scrib.: <https://es.scribd.com/document/344463682/Metodologia-de-La-Investigacion-Cientifica>

Vasquez, J. (2016). Gestión de calidad y la formalización de las mypes en el sector servicios, restaurant cevichería del distrito de Callería, año 2016.(Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Católica los Angeles de CHimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2215/GESTION\\_DE\\_CALIDAD\\_FORMALIZACION\\_VASQUEZ\\_MULLER\\_JOEL\\_EDINSON.pdf?sequence=4&isA](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/2215/GESTION_DE_CALIDAD_FORMALIZACION_VASQUEZ_MULLER_JOEL_EDINSON.pdf?sequence=4&isA)

Velecela, N. (2013). Análisis de las fuentes de financiamiento para las pymes.(Tesis de pregrado). Cuenca, Ecuador: Universidad de Cuenca. Obtenido de <https://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/5269/1/Tesis.pdf>

Vera, C. (10 de 2015). El impacto económico de las políticas tributarias en las Pymes de Manufactura de la Ciudad de Manta (2010-2014).(Tesis de ). Guayaquil, Ecuador: Universidad de Guayaquil. Obtenido de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/11065/1/%E2%80%9CEI%20impacto%20econ%C3%B3mico%20de%20las%20pol%C3%ADticas%20tributarias%20en%20las%20Pymes%20de.pdf>

Vergara, C. (2012). Análisis de rentabilidad de las mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009.(Tesis de pregrado). Tingo María, Perú: Universidad Nacional Agraria de la Selva. Obtenido de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Villegas, H. (s.f.). ¿Quiénes somos? Recuperado el 01 de 02 de 2020, de Sunat: [http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario\\_entien.html](http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien.html)

## 6.2 Anexos

### 6.2.1 Carátula



---

# UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE

## FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

### TÍTULO:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios , rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019”

### PROYECTO DE TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR PÚBLICO

### AUTOR:

Bach. Jibaja Tantajulca Jose Rolando

Código ORCID: 0000 0002 2835 8237

### ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## **6.2.2 Declaración Jurada del Artículo Científico**

### **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, Jibaja Tantajulca Jose Rolando, identificado con DNI N° 47689040 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 servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad , 2019”.

Declaro bajo juramento:

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

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.

Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicaión del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.



Pucallpa, 14 de febrero del 2020

.....

Jibaja Tantajulca Jose Rolando

DNI N° 47689040

### 6.2.3 Artículo Científico

#### RESÚMEN

**La investigación tuvo como objetivo general:** Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad 2019. Así mismo la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la recopilación de datos y recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas cuyos resultados fueron:

#### **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas**

encuestadas se establece que: El 43,3% (13) tienen de 20 a 40 años de edad y el 56,7% (17) tienen de 41 a 60 años de edad. El 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 53,3% (16) son de sexo masculino y el 46,7% (14) son de sexo femenino. El 90,0% (27) tienen secundaria completa y el 10,0% (3) tienen secundaria incompleta. **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.** El 86,7% (26) tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 10,0% (3) tienen de 6 a 10 en el rubro y el 3,3% (1) tienen de 11 a 20 años en el rubro. **Respecto a la auditoría.** El 63,3% (19) menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 36,7% (11) menciona que no. El 93,3% (28) menciona que si desea que les practiquen una auditoría y el

6,7% (2) menciona que no. El 20,0% (6) acudiría a sociedades auditoras, el 63,3% (19) acudiría a persona natural y el 16,7% (5) a ninguna entidad. El 3,3% (1) menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 96,7% (29) no precisa. El 96,7% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 3,3% (1) menciona que no. El 96,7% (29) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y 3,3% (1) menciona que no. El 100% (30) menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría. El 96,7% (29) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 3,3% (1) menciona que no. **Respecto a la tributación.** El 60,0% (18) menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 40,0% (12) menciona que no. El 63,3% (19) menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 36,7% (11) menciona que no. El 53,3% (16) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos y el 46,7% (14) menciona que no. El 90,0% (27) menciona que si los libros contabilidad están al día, y el 10,0% (3) menciona que no. El 10,0% (3) menciona que si tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 90,0% (27) menciona que no. El 100% (30) menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 26,7% (8) menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 73,3% (22) menciona que no. El 93,3% (28) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa y el 6,7% (2) menciona que no. El 100% (30) menciona que si se siente motivado para cumplir

con el pago de sus tributos. El 100% (30) menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 83,3% (25) menciona que si solicitó crédito y el 16,7% (5) menciona que no solicitó crédito. El 83,3% (25) menciona que si recibió crédito y el 16,7% (5) menciona que no. El 56,7% (17) el menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 26,7% (8) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y el 16,7% (5) menciona que no solicitó ningún crédito. El 56,7% (17) el menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 26,7% (8) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 16,7% (5) menciona que no solicitó ningún crédito. El 70,0% (21) el menciona que solicito crédito a una entidad bancaria, el 13,3% (4) menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 16,7% (5) menciona que no solicitaron crédito a ninguna entidad. El 70,0% (21) el menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 13,3% (4) el menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 16,7% (5) menciona que ninguna. El 76,7% (23) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual y el 23,3% (7) menciona que ninguno por no solicitar crédito. El 83,3% (25) menciona que si el crédito fue oportuno y el 16,7% (5) mencionan que no fue oportuno. El 83,3% (25) menciona que si el crédito es suficiente y el 16,7% (5) menciona que no es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 100% (30) menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado. El 93,3% (28) percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 6.7% (2) percibe que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. El 100% (30) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

El 100% (30) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría. El 100% (30) menciona que sí cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

**Palabras claves: Mypes, auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.**

#### **6.2.4 Abstract**

##### **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 in the services sector, restaurants in the district of Padre Abad 2019. Likewise, the research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of data and information collection, 30 micro and small companies were chosen, the results of which were: Regarding micro and small business entrepreneurs Respondents stated that: 43.3% (13) are 20 to 40 years old and 56.7% (17) are 41 to 60 years old. 100% of the micro and small companies surveyed, 53.3% (16) are male and 46.7% (14) are female. 90.0% (27) have full secondary education and 10.0% (3) have incomplete secondary education. Regarding the characteristics of micro and small businesses. 86.7% (26) are 1 to 5 years old, 10.0% (3) are 6 to 10 years old and 3.3% (1) are 11 to 20 years old in the item. Regarding the audit. 63.3% (19) mentions that if they know something about the audit and 36.7% (11) they say no. 93.3% (28) mentions that if they want to be audited and 6.7% (2) mentions that they do not. 20.0% (6) would go to auditing companies, 63.3% (19) would go to a natural person and

16.7% (5) to no entity. 3.3% (1) mentioned that they would go to get an audit in two months and 96.7% (29) do not need it. 96.7% (29) mentioned that they would improve their company if they would perform an audit and 3.3% (1) mention that they would not. 96.7% (29) mentions that if the audit in your company has improved in relation to finances and 3.3% (1) mentions that no. 100% (30) mentioned that if they would be willing to be trained in auditing. 96.7% (29) mentioned that if the audit in your company has improved in relation to profitability and 3.3% (1) mentions that no. Regarding taxation. 60.0% (18) mentions that if they feel satisfied by the guidance provided by tax administration officials and 40.0% (12) mentions that they do not. 63.3% (19) mentions that if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration and 36.7% (11) mentions that no. 53.3% (16) mentions that if they have an appropriate staff assigned to record their income, costs and expenses and 46.7% (14) they mention no. 90.0% (27) mention that if the accounting books are up to date, and 10.0% (3) mention that they are not. 10.0% (3) mentioned that if they had problems submitting their monthly statements on time and 90.0% (27) said they did not. 100% (30) mention that if the declared taxes have been paid at the time to the tax administration. 26.7% (8) mention that there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses and 73.3% (22) mention that no. 93.3% (28) mentions that if they know what the infractions and penalties are that could affect their company and 6.7% (2) mentions that they do not. 100% (30) mentions that if they feel motivated to pay their taxes. 100% (30) mention that if your company can improve if it has an audit planning. Regarding finances. 83.3% (25) mentioned that if they requested credit and 16.7% (5) mentioned that they did not request credit. 83.3% (25)

mentioned that if they received credit and 16.7% (5) mentions that they did not. 56.7% (17) mentioned that the amount of the requested credit was more than 5,000 soles, 26.7% (8) mentioned that the amount of the requested credit was more than 10,000 soles and 16.7% (5) mentions that he did not request any credit. 56.7% (17) mentioned that the amount of credit received was more than 5,000 soles, 26.7% (8) mentioned that the amount of credit received was more than 10,000 soles and 16.7% (5) mentions that he did not request any credit. 70.0% (21) mentioned that they requested credit from a banking entity, 13.3% (4) mentioned that they requested credit from a non-banking entity and 16.7% (5) mentioned that they did not request credit from no entity 70.0% (21) mentions that the entity that granted the loan was a banking entity, 13.3% (4) mentions that the entity that granted the loan was a non-bank entity and 16, 7% (5) mention that none. 76.7% (23) mentioned that the interest rate charged for the credit received was 2% per year and 23.3% (7) mentioned that none for not requesting credit. 83.3% (25) mention that if the credit was timely and 16.7% (5) mention that it was not timely. 83.3% (25) mention that if the credit is sufficient and 16.7% (5) mention that it is not enough. Regarding profitability. 100% (30) mentions that if the profitability that your company now has is different from last year. 93.3% (28) perceive that if the profitability of your company has improved by the financing received and 6.7% (2) perceives that the profitability of your company has not improved by the financing received. 100% (30) mention that the profitability of your company is not affected by the payment of taxes. 100% (30) mention that if the profitability of your company would improve if they would perform an audit. 100% (30) mention that they do believe that with the profitability that their company now has, it will improve economically.

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

### **6.2.5 Matriz de consistencia**

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019"

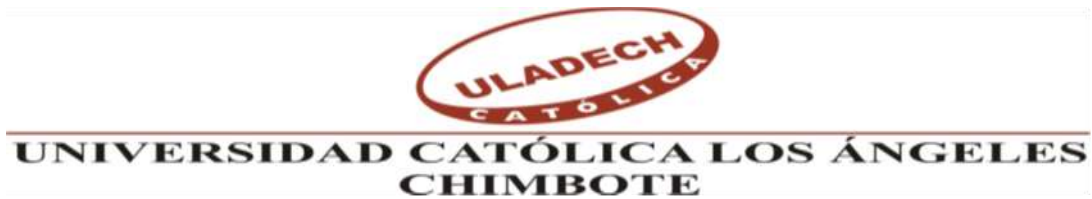
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTOD		
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes		Edad.	<b>Tipo:</b> Fue Cuantitativo - Descriptivo  <b>Diseño:</b> Fue No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.  <b>M O</b>  <b>Población:</b> La población conformada por propietarios de micro y pequeñas empresas del sector servicios restaurantes del distrito de Padre Abad		
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019?	Fue describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.	legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Sexo.			
				Grado de instrucción.			
		Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Antigüedad en el rubro.			
		Auditoría	Características				¿Conoce algo referente a la auditoría?.
							¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.
							¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.
							¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.
							¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.
							¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.
						¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.	
				¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.			
				¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.			





		Finanzas	Características	Monto del crédito solicitado.	el programa científico y procesamiento de datos el software Versión 24 (Procesamiento estadística para empresas y hogares sociales).
				Monto del crédito recibido.	
				¿Entidad a la que solicitó el crédito?.	
				¿Entidad que le otorgó el crédito?.	
				¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.	
				¿El crédito fue oportuno?.	
		Rentabilidad	Características	¿El monto del crédito es suficiente?.	
				¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.	
				¿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 mejoraría si le realizarían una auditoría?.					
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.					

## 6.2.6 Cuestionario



**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**-Instrumento de Recolección (Encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE CHIMBOTE**

**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 **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 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: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N° .....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

1.1 Edad: .....

1.2 Sexo: Masculino ..... Femenino .....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria : Completa (     ) Incompleta (     )

Superior no universitaria: Completa (     ) Incompleta (     )

Superior universitaria : Completa (     ) Incompleta (     )

## **II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

### 2.1 Antigüedad de la micro y pequeña empresas

De 1 a 5 años (     ) De 2 a 10 años (     ) De 3 a 20 años (     )

## **III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPEs:**

3.1 ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si (     ) No (     )

3.2 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si (     ) No (     )

3.3 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

Sociedades auditoras (     ) Persona natural (     ) Ninguna (     )

3.4 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

En 1 mes (     ) En 2 meses (     ) No precisa (     )

3.5 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Si (     ) No (     )

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

Si (     ) No (     )

3.7 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si (     ) No (     )

3.8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

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 ( )
- 4.2 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos ? Si ( ) No ( )
- 4.3 ¿Están los libros de contabilidad al día? Si ( ) No ( )
- 4.4 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo ? Si ( ) No ( )
- 4.5 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.6 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.7 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.8 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?  
Si ( ) No ( )
- 4.10¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?  
Si ( ) No ( )

## **V. DE LAS FINANZAS:**

- 5.1 ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2 ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3 Monto del crédito solicitado: Mas de 5,000 ( ) Mas De 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4 Monto del crédito recibido

Mas de 5,000 ( ) Mas De 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5 ¿Entidad a la que solicito el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6 ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Más de 4% anual ( )

Ninguna ( )

5.8 ¿El crédito fue oportuno? Si ( ) No ( )

5.9 ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD:**

6.1 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

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 ( )

6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría?

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si ( ) No ( )

Pucallpa, Febrero del 2020

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento: \_\_\_\_\_

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_



Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matrícula N° 18 - 148  
Registro N° 28029

\_\_\_\_\_  
Firma



**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:**

**I. DATOS GENERALES:**

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy  
Lopez Ponceiro
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del Instrumento: \_\_\_\_\_
- 1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

**II. VALIDACIÓN**

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				-	✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					4	25
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>29</b>				

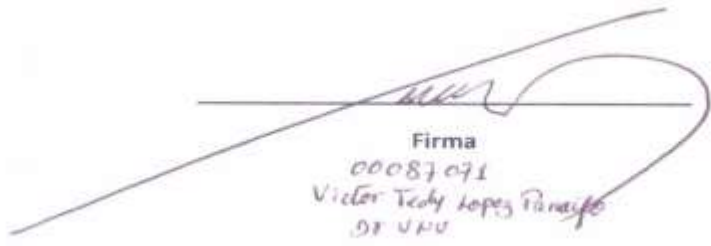
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Paraiso  
DT UPU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del instrumento:

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_



Dra. Libany Tatiana Rios Tiptó  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124583

\_\_\_\_\_  
Firma

### 6.2.7 Tablas de fiabilidad

#### Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,0</b>

#### Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
<b>,850</b>	<b>,825</b>	<b>28</b>

### Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Edad de los representantes legales	1,57	,504	30
Sexo de los representante legales	1,47	,507	30
Grado de instrucción	1,10	,305	30
Antigüedad de los representantes legales	1,17	,461	30
¿Conoce algo referente a la auditoría ?	1,37	,490	30
¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	1,07	,254	30
¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	1,97	,615	30
¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	1,03	,183	30
¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	1,03	,183	30
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	1,03	,183	30
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ?	1,03	,183	30

¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria ?	1,40	,498	30
¿ 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 ?	1,37	,490	30
¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos ?	1,47	,507	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
¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos ?	1,73	,450	30

¿ Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa ?	1,07	,254	30
¿ Solicitó crédito ?	1,17	,379	30
¿ Recibió crédito ?	1,17	,379	30
¿ Monto del crédito solicitado ?	1,60	,770	30
¿ Monto del crédito recibido?	1,60	,770	30
¿ Entidad a la que solicitó crédito?	1,47	,776	30
¿ Entidad que le otorgó el crédito ?	1,47	,776	30
¿ Tasa de interés cobrado por el crédito ?	1,23	,430	30
¿ El crédito fue oportuno ?	1,17	,379	30
¿ El monto del crédito es suficiente ?	1,17	,379	30
¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido ?	1,07	,254	30



### Estadísticas de escala

Media	Varianza	Desviación estándar	N de elementos
36,97	33,482	5,786	28

### Estadísticas de elemento de resumen

	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza
Medias de elemento	1,320	1,033	1,967	,933	1,903	,073
Varianzas de elemento	,216	,033	,602	,569	18,069	,033
Covariables entre elementos	,036	-,113	,602	,715	-5,347	,008
Correlaciones entre elementos	,144	-,431	1,000	1,431	-2,321	,103

### Estadísticas de elemento de resumen

	N de elementos
Medias de elemento	28
Varianzas de elemento	28
Covariables entre elementos	28
Correlaciones entre elementos	28

## Matriz de covarianzas entre elementos

	Edad de los representantes legales	Sexo de los representante legales	Grado de instrucción	Antigüedad de los representantes legales	¿Conoce algo referente a la auditoría ?	¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ?	¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la
Edad de los representantes legales	.254	.002	.010	.075	.095	.030	.054	-.020	-.020	-.020	-.020	-.062
Sexo de los representante legales	.002	.257	.055	.023	.030	.037	.016	.018	-.016	-.016	-.016	-.055
Grado de instrucción	.010	.055	.093	.017	.031	.028	.003	-.003	-.003	-.003	-.003	.028
Antigüedad de los representantes legales	.075	.023	.017	.213	.075	.057	.006	-.006	-.006	-.006	-.006	-.034
¿Conoce algo referente a la auditoría ?	.095	.030	.031	.075	.240	.044	.047	-.013	.022	.022	.022	.055
¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	.030	.037	.028	.057	.044	.064	.071	-.002	-.002	-.002	-.002	.007
¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	.054	.016	.003	.006	.047	.071	.378	-.033	.036	.036	.036	.014
¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	-.020	.018	-.003	-.006	-.013	-.002	-.033	.033	-.001	-.001	-.001	-.014
¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	-.020	-.016	-.003	-.006	.022	-.002	.036	-.001	.033	.033	.033	.021
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	-.020	-.016	-.003	-.006	.022	-.002	.036	-.001	.033	.033	.033	.021
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ?	-.020	-.016	-.003	-.006	.022	-.002	.036	-.001	.033	.033	.033	.021
¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la	-.062	-.055	.028	-.034	.055	.007	.014	-.014	.021	.021	.021	

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 ?	-0.43	-0.05	.031	-0.29	.033	.009	.047	-0.13	.022	.022
¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos ?	.002	-0.18	.021	.092	.064	.002	-0.18	-0.16	.018	.018
¿ Están los libros de contabilidad al día ?	.045	.021	.059	.017	.066	.028	.003	-0.03	-0.03	-0.03
¿ Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	.024	.014	-0.24	-0.17	.003	.007	-0.38	.003	.003	.003
¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos ?	.018	.060	-0.41	.011	-0.71	-0.16	-1.13	.009	-0.25	-0.25
¿ Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa ?	-0.05	.037	-0.07	.057	.044	.030	.002	-0.02	-0.02	-0.02
¿ Solicitó crédito ?	-0.29	.023	-0.17	.075	.006	.023	.040	-0.06	-0.06	-0.06
¿ Recibió crédito ?	-0.29	.023	-0.17	.075	.006	.023	.040	-0.06	-0.06	-0.06
¿ Monto del crédito solicitado ?	-0.76	.021	-0.28	.172	-0.21	.028	.021	.014	-0.21	-0.21
¿ Monto del crédito recibido?	-0.76	.021	-0.28	.172	-0.21	.028	.021	.014	-0.21	-0.21
¿ Entidad a la que solicitó crédito?	.002	.085	.021	.161	.099	.071	.085	-0.16	-0.16	-0.16

¿ Entidad que le otorgó el crédito ?	.002	.085	.021	.161	.099	.071	.085	-.016	-.016	-.016
¿ Tasa de interés cobrado por el crédito ?	.001	.060	.010	.063	.049	.053	.077	-.008	-.008	-.008
¿ El crédito fue oportuno ?	-.029	.023	-.017	.075	.006	.023	.040	-.006	-.006	-.006
¿ El monto del crédito es suficiente ?	-.029	.023	-.017	.075	.006	.023	.040	-.006	-.006	-.006
¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido ?	-.005	-.032	-.007	.023	.009	-.005	.002	-.002	-.002	-.002

**Matriz de correlaciones entre elementos.**

	Edad de los representantes legales	Sexo de los representante legales	Grado de instrucción	Antigüedad de los representantes legales	¿Conoce algo referente a la auditoría ?	¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?
Edad de los representantes legales	1.000	.009	.067	.321	.386	.234	.174	-.212	-.212	
Sexo de los representante legales	.009	1.000	.356	.098	.120	.286	.052	.199	-.174	
Grado de instrucción	.067	.356	1.000	.123	.208	.356	.018	-.062	-.062	
Antigüedad de los representantes legales	.321	.098	.123	1.000	.331	.491	.020	-.068	-.068	
¿Conoce algo referente a la auditoría ?	.386	.120	.208	.331	1.000	.351	.156	-.141	.244	
¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	.234	.286	.356	.491	.351	1.000	.457	-.050	-.050	
¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	.174	.052	.018	.020	.156	.457	1.000	-.297	.317	
¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	-.212	.199	-.062	-.068	-.141	-.050	-.297	1.000	-.034	
¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	-.212	-.174	-.062	-.068	.244	-.050	.317	-.034	1.000	
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	-.212	-.174	-.062	-.068	.244	-.050	.317	-.034	1.000	

¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ?	-0.212	-0.174	-0.062	-0.068	.244	-0.050	.317	-0.034	1.000
¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria ?	-0.247	-0.218	.181	-0.150	.226	.055	.045	-0.152	.227
¿ 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 ?	-0.172	-0.018	.208	-0.127	.139	.074	.156	-0.141	.244
¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos ?	.009	-0.071	.134	.393	.259	.018	-0.059	-0.174	.199
¿ Están los libros de contabilidad al día ?	.291	.134	.630	.123	.438	.356	.018	-0.062	-0.062
¿ Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	.157	.089	-0.259	-0.123	.023	.089	-0.202	.062	.062
¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos ?	.081	.262	-0.302	.055	-0.323	-0.141	-0.407	.112	-0.308

¿ Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa ?	-036	.286	-.089	.491	.351	.464	.015	-.050	-.050
¿ Solicitó crédito ?	-150	.120	-.149	.427	.031	.239	.173	-.083	-.083
¿ Recibió crédito ?	-150	.120	-.149	.427	.031	.239	.173	-.083	-.083
¿ Monto del crédito solicitado ?	-195	.053	-.117	.485	-.055	.141	.044	.098	-.147
¿ Monto del crédito recibido?	-195	.053	-.117	.485	-.055	.141	.044	.098	-.147
¿ Entidad a la que solicitó crédito?	.006	.216	.087	.450	.260	.362	.178	-.114	-.114
¿ Entidad que le otorgó el crédito ?	.006	.216	.087	.450	.260	.362	.178	-.114	-.114
¿ Tasa de interés cobrado por el crédito ?	.005	.274	.079	.319	.234	.484	.291	-.102	-.102
¿ El crédito fue oportuno ?	-150	.120	-.149	.427	.031	.239	.173	-.083	-.083
¿ El monto del crédito es suficiente ?	-150	.120	-.149	.427	.031	.239	.173	-.083	-.083
¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido ?	-036	-.250	-.089	.196	.074	-.071	.015	-.050	-.050

## 6.2.8 Base de datos de la encuesta

	Edad	Sexo	Instrucción	Antigüedad	Conoce	Desea	Acudiría	Cuándo	Mejoraría	Mejorado	Capacitado	Relación	Satisfacción
1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2
2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2
3	2	2	1	3	2	2	3	2	1	1	1	1	1
4	1	1	1	1	2	1	3	2	2	2	1	2	2
5	1	1	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1
6	2	2	2	1	2	2	3	2	1	1	1	1	2
7	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
8	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
9	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2
10	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1
11	2	1	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2
12	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
13	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
14	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
15	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
16	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1
17	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
18	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
19	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1
20	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1
21	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	2
22	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
23	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
24	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
25	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1
26	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
27	2	2	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1
28	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1
29	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2
30	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1







































































































