



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro  
y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería  
en el distrito de Pillco Marca, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Huayanay Lazo Maricielo Del Milagro

**Código ORCID:** 0000-0002-1543-3912

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**Código ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## **1. TÍTULO DE LA TESIS**

Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTOR**

Huayanay Lazo Maricielo Del Milagro

ORCID: 0000-0002-1543-3912

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Bachiller de Ciencias  
Contables, Chimbote, Perú.

### **ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código 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

### 3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y DEL ASESOR

---

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia  
Presidente

---

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto  
Miembro

---

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando  
Miembro

---

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel  
Asesor

#### **4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA**

##### **AGRADECIMIENTO**

Agradecer a Dios por darme fuerza  
y perseverancia a lo largo de estos años  
de estudio y a mis padres por apoyarme  
en todo momento y alentándome a continuar  
a pesar de las dificultades.

## **DEDICATORIA**

A mi hija por ser fuente de motivación para poder superarme cada día más y así tener un mejor futuro, a mi familia por estar ahí dándome palabras de aliento que no me dejaban decaer y seguir perseverando para seguir adelante.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal / retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 32 y una muestra de 25 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; El 52% tiene entre 31 a 50 años, el 48% pertenecen al sexo masculino, el 100% tienen el grado de superior universitario completa. Respecto a las micro y pequeñas empresas; El 56% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 84% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados en auditoría, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas; El 76% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 100% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 100% de los representantes legales informan cuentan con un personal especializado tributariamente, el 100% de los representantes legales

menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, el 80% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, el 80% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 68% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 100% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 100% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido, el 76% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 92% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 52% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

**Palabras clave:** Auditoría, financiamiento, rentabilidad y tributación.

## ABSTRACT

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, financing and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, the hotel sector of the Pillco Marca district, 2021. The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information the survey technique was used to apply to a population of 32 and a sample of 25 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applying it to the microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following: Regarding the micro and small entrepreneurs Business; 52% are between 31 and 50 years old, 48% are male, 100% have a full university degree. Regarding micro and small companies; 56% of companies have been established for more than 11 years.

Regarding the audit of micro and small companies; 100% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 100% of legal representatives if they want their company to undergo an audit, 84% of legal representatives reported that they would go to a natural person To obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit, 100% of the legal representatives state that their companies have improved in relation to finances, 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to be trained in auditing, 100% of the legal representatives mention that they have the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies; 76% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 100% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation Up to date, 100% of the legal representatives report that they have specialized tax personnel, 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, 100% of the legal representatives mention that they had no problems to present their returns on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the

control of the tax limit accepted as expenses representation and recreational, 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax infractions and penalties, 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have tax planning. Regarding the finances of micro and small companies; 100% of legal representatives mention If they applied for credit, 80% of the legal representatives mention that, if they received credit, 80% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S / 10,000.00, 68% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 100% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities, 100% of the legal representatives mention that they received credit from the banking entities, 100% of the legal representatives mention that they have no knowledge of how much interest was charged by the banking entities for the acquired credit, 76% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, 92% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company. Regarding the profitability of micro and small companies; 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year, 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 52% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies, 100% of the legal representatives affirmed that their companies they will improve economically with the profitability they now have.

**Keywords:** Audit, financing, profitability and taxation.

## 6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS .....	II
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	III
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y DEL ASESOR.....	IV
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA.....	V
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	VII
6. CONTENIDO .....	XI
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS .....	XIII
I. INTRODUCCIÓN .....	17
1.1. REVISIÓN DE LITERATURA .....	18
1.1.1. Planteamiento del problema.....	18
1.1.1.1. Caracterización del problema: .....	18
1.1.2. Enunciado del problema.....	19
1.1.3. Objetivos de la investigación .....	20
1.1.3.1 Objetivo general.....	20
1.1.3.2 Objetivos específicos .....	20
1.1.4. Justificación de la investigación.....	21
II. MARCO CONCEPTUAL.....	21
2.1. Antecedentes .....	21
2.1.1. Internacionales .....	21
2.1.2. Latinoamericanos .....	23
2.1.3. Nacionales.....	27
2.1.4. Regionales.....	30
2.1.5. Locales .....	36
2.2. Bases teóricas de la investigación .....	39
2.2.1. Teorías de la auditoría.....	39
2.2.2 Teorías de la tributación.....	41
2.2.3. Teoría del financiamiento .....	45
2.2.4. Teoría de la rentabilidad .....	48
2.2.5. Teorías de las Micro y pequeñas empresas.....	50
III. METODOLOGÍA .....	51
3.1 Tipo de la investigación .....	51
3.2 Nivel de investigación de la tesis .....	51

3.3	Diseño de investigación.....	51
3.4	La Población y muestra .....	51
3.4.1	Población.....	51
3.4.2	Muestra. ....	52
3.5	Definición y Operacionalización de variables.....	52
3.6	Técnicas e instrumentos .....	57
3.6.1	Técnicas .....	57
3.6.2	Instrumento .....	57
3.7	Plan de análisis .....	57
3.8	Matriz de consistencia .....	58
3.9	Principios éticos de la investigación .....	63
3.9.1	Protección de la persona. ....	63
3.9.2	Libre participación y derecho a estar informado .....	63
3.9.3	Beneficencia y no-maleficencia.....	63
3.9.4	Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad .....	64
3.9.5	Justicia.....	64
3.9.6	Integridad científica .....	64
IV.	RESULTADOS.....	65
4.1.	Resultados .....	65
4.2.	Análisis de resultados.....	101
V.	CONCLUSIONES .....	105
VIII.	ANEXOS .....	116
8.1.	CARATULA .....	116
8.2.	ARTICULO CIENTIFICO.....	117
8.3.	DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO .....	188
8.4.	CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES .....	190
8.5.	PRESUPUESTO .....	193
8.6.	BASE DE DATOS.....	194
8.7.	ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD .....	197
8.8.	VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIO .....	199

## 7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

### ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados .....	65
Gráfico 02: Sexo de los representantes .....	66
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes .....	67
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	68
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría .....	69
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría .....	70
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	71
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría .....	72
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	73
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas .....	74
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	75
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	76
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria .....	77
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad .....	78
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	79
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día .....	80
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .....	81
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad .....	82

Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación.....	83
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias .....	84
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos .....	85
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. ....	86
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	87
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	88
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado.....	89
Gráfico 26: Monto del crédito recibido .....	90
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	91
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito .....	92
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	93
Gráfico 30: El crédito fue oportuno .....	94
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente.....	95
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado.....	96
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	97
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. ....	98
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría. ....	99
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente .....	100

## ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados.....	65
Tabla 02: Sexo de los representantes .....	66
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes.....	67
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	68
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría.....	69
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría.....	70
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría .....	71
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	72
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría .....	73
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	74
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría .....	75
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	76
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria .....	77
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	78
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	79
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día.....	80
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.....	81
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	82
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como	

gasto de presentación.....	83
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias .....	84
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.....	85
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario .....	86
Tabla 23: Solicitaron crédito .....	87
Tabla 24: Recibieron crédito .....	88
Tabla 25: Monto del crédito solicitado .....	89
Tabla 26: Monto del crédito recibido.....	90
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito .....	91
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	92
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito .....	93
Tabla 30: El crédito fue oportuno .....	94
Tabla 31: Monto del crédito suficiente .....	95
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado.....	96
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .....	97
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	98
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.....	99
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente .....	100

## **I. INTRODUCCIÓN**

El presente proyecto tiene como título “Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021” ya que brindan servicios que favorece al turismo así como también de beneficio para el desarrollo de las Mypes y ser competitivas en el mercado, se considera importante la realización de las auditorías para mejorar el buen funcionamiento y manejo financiero dentro la empresa, así como la buena ejecución tributaria que permite el desarrollo del país haciendo que las micro y pequeñas empresas contribuyan a esta mejoría de manera permanente y justa , por otro lado también debemos de tener en cuenta el financiamiento que obtuvieron, ya que influye mucho en la obtención de su rentabilidad, esto ayuda a que los empresarios tomen mejores decisiones a corto o largo plazo que beneficien la economía y fuente de ingreso para el bienestar de todo el personal y por ende para el propio dueño.

Prado (2015), “el desconocimiento del saldo a favor materia de beneficio del exportador por parte de la Administración Tributaria afecta directamente los resultados en las utilidades, restando liquidez en el flujo de efectivo empresarial. Se concluye que la tributación influye directamente en la toma de decisiones gerenciales ya que los efectos fiscales debilitan decisiones de nivel operativo, estratégico, personal entre otros al verse reemplazado por el control tributario”

Vidaurre (2020), “el crecimiento de la demanda interna durante el periodo de estudio fue de 4.66% promedio anual pasando de S/ 208,820 millones el 31 de diciembre de 1998 a S/ 519,507 millones el 31 de diciembre de 2018, que justificó que las empresas nacionales busquen financiamiento para sus operaciones en

capital de trabajo y la ejecución de proyectos de inversión con la finalidad de satisfacer la demanda interna”.

Pérez (2018), el buen manejo del área administrativo, contable, operativa y el financiamiento de una empresa hotelera, nos da garantía que al momento de ejecutar las gestiones con mucha disciplina, nos da mayor posibilidad de que la rentabilidad sea favorable, esto hace que los empresarios hoteleros mejoren la toma de decisiones así sea para un corto o largo plazo.

Esta investigación tiene como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, en forma oportuna, eficiente y eficaz, para ello se va utilizar un formulario con preguntas donde recopilar datos importantes.

## **1.1. REVISION DE LITERATURA**

### **1.1.1. Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1. Caracterización del problema:**

Las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021 han entrado en una crisis económica debido a la pandemia del COVID-19, se estima que a nivel nacional nuestro PBI caería en un 3.7% fundamentando la gran demanda de las micro y pequeñas empresas privadas. Este nuevo tipo de empresa tiene un papel importante en nuestro país ya que constituyen el 99% de las unidades empresariales en nuestro país, siendo el rubro investigado quien apporto el 2019 el 9.3% del PBI nacional y genero un 7.5% de empleos en nuestro país y que hoy atraviesa una difícil situación. Estas micro y pequeñas empresas dedicadas al servicio en hotelería investigadas se

encuentran en un sector de alta demanda por el fácil transporte y desplazamiento a los centros comerciales que a la vez compiten con las grandes empresas hoteleras que tienen sucursales en nuestra ciudad, que puede jugar en beneficio de los microempresarios debido a la diferencia en las tarifas. Siendo este el motivo por el que se busca obtener el conocimiento del cómo se opera este tipo de empresas del sector servicio rubro hotelería para encontrar los puntos de mejora frente a futuras fiscalizaciones que puede llevar a cabo la “SUNAT” y a su vez el orientar sobre el mejor manejo para estos negocios que atraviesan una etapa difícil. La investigación que se realizará será cuantitativa y de nivel descriptivo teniendo en cuenta la siguiente variable; auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad; estas variables se eligen por estar ampliamente ligadas con el rubro elegido y que son manejadas ampliamente por el investigador. Siendo este distrito importante en nuestra región aun así muestra un déficit en la capacitación para todos los empresarios y a su vez no se tiene información completa de las características de estas empresas, un claro ejemplo es que, se desconoce si realizan auditorías, sus cumplimientos tributarios, el manejo de sus finanzas y que tan rentable es este rubro siendo un lugar con mayor tránsito en nuestra ciudad.

#### **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 del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021?

### **1.1.3. Objetivos de la investigación**

#### **1.1.3.1 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.

#### **1.1.3.2 Objetivos específicos**

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.
- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.

#### **1.1.4. Justificación de la investigación**

La investigación se justificó porque tuvo el propósito de incentivar el estudio de las variables y resaltar su importancia, dejando un material útil de consulta al conocimiento de los empresarios de las Mype, profesionales, público en general y a los estudiantes de la Universidad Los Ángeles de Chimbote-ULADECH, como base de información para futuras investigaciones similares, así mismo me permitió como estudiante expandir mis conocimientos en cuanto a todo lo que refiere auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.

Además, la investigación servirá para poder desarrollarme profesionalmente, que será justificada mediante del desarrollo y la sustentación y de esta manera obtener mi título de Contador Público.

## **II. MARCO CONCEPTUAL**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Internacionales**

Grande (2017), en su trabajado de investigación: “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba”. “El objetivo de este trabajo fue realizar un análisis sobre las ventajas que aporta el proceso de Auditoría Interna (AI) a las organizaciones. Además se profundizó sobre la factibilidad de adecuar la función de AI a empresas Pymes, atendiendo a sus características distintivas. Por último, se desarrolla un Plan de AI para una Pyme radicada en la ciudad de Córdoba perteneciente al rubro textil. Para llevar a cabo el proceso de planeación de

AI en La Empresa, en primer lugar se realiza una evaluación de su sistema de Control Interno, del cual se concluye que su diseño es correcto, aunque presenta algunas debilidades como la ausencia de revisiones periódicas y la desactualización de la documentación asociada. Otra observación es la falta de utilización de una Matriz de Riesgos por parte de la Dirección, lo cual dificulta su gestión y comunicación. Posteriormente, al analizarse la factibilidad de implementar procesos de Auditoría Continua, se determina que en La Empresa no están dadas las condiciones para ello. Finalmente, el Plan de Auditoría se realiza en base a riesgos, los cuales se determinan y evalúan de acuerdo a los elementos obtenidos del examen del Control Interno. La ejecución posterior del mismo, en el año de lanzamiento del proyecto de AI, se deberá enfocar en la obtención de mayores elementos para ampliar el entendimiento del negocio, los procesos y los riesgos por parte de los auditores, para de esta manera, optimizar la tarea en los años siguientes”.

Correa & Burgos (2016), en su trabajo de investigación: “Auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas: una oportunidad para mejorar su gestión financiera”, revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, Ecuador menciona que: “según estudios realizados en el Ecuador de cada 100 Pymes creadas el 90% fracasan en los primeros 5 años del ciclo de vida por los inconvenientes que se presentan en la gestión financiera”. El siguiente artículo tiene como propósito demostrar como la auditoría a los estados financieros de las pequeñas y medianas empresas pueden mejorar su gestión financiera. La auditoría es

importante porque nos ayuda a minimizar los posibles riesgos y falencias que se pueden producir en la empresa. En la actualidad las pymes presentan alto índice de fracaso por el hecho de no utilizar un sistema de control interno. A partir de estudios bibliográficos y un análisis cualitativo se identificaron las oportunidades que ofrece la contratación de este servicio, dando como resultado una eficiente gestión interna, mejor imagen institucional, y mayor confianza entre las entidades bancarias. Entre los beneficios que percibe las pymes de este servicio es la razonabilidad que aporta a la información financiera facilitando la adquisición de préstamos bancarios.

#### **2.1.2. Latinoamericanos**

Murillo (2013), en la tesis “auditoría interna para el control contable y administrativo de las cuentas por cobrar en empresas concesionarias del municipio de Maracalbo (universidad Rafaela Urdaneta); considero realizar una investigación minuciosa con información obtenida a través de un trabajo de campo directamente de la realidad con el único propósito de estudiar un evento en particular y así entenderlo en términos poco visibles.

Lemos (2016), en su trabajo de investigación: “Régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las PYMES brasileñas y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales, se realizó un análisis del régimen especial de tributación como mecanismo de desarrollo de las micro y pequeñas empresas brasileñas (PYMES) y los retos de la protección del crédito tributario en los procesos concursales”.

La auditoría se inicia como profesión en el año 1862 en Inglaterra bajo la ley británica de sociedades anónimas por presentarse fraudes sobre informaciones en los movimientos comerciales de las empresas, posteriormente se expandió hacia el continente americano, específicamente en los Estados Unidos en el año 1900, paso de ser un método para detectar los fraudes a examinar los estados financieros de las empresas para obtener una opinión al respecto.

Almeida (2017), en su tesis “Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión, ha sido sustentado en la Universidad de Lleida-España, y su objetivo fue: Analizar, diseñar y comprobar mediante simulación nuevas estrategias de control tributario que identifiquen y corrijan el grado de evasión y fraude fiscal en un país en vías de desarrollo, utilizando tecnologías de la información. La metodología utilizada fue: Análisis situación actual, simulación situación actual, diseño de las nuevas políticas tributarias y simulación aplicando nuevas políticas, que permitió contrastar las hipótesis. (pp. 22-23) Los principales resultados fueron: La mayoría de estrategias contra la evasión han sido enfocadas en base al concepto tradicional del control a posteriori, es decir, cuando ya se produjo el fraude fiscal. Así, la Administración Tributaria determina vía cálculos y cruce de información los contribuyentes que han incumplido, procediendo a partir de entonces, por medio de un sistema de alarmas, al envío de requerimientos e incoación de procedimientos de inspección. Este tipo de estrategia funciona de forma

más eficiente si el contribuyente tiene la percepción de que es alta la probabilidad de ser detectado en la defraudación”.

Monte (2020), en su tesis titulada: Dificultades a las que se enfrentan las Pymes cordobesas para el financiamiento. Tuvo como objetivo general: Analizar, investigar y determinar las dificultades que presentan las Pymes de Villa María de Río Seco respecto al acceso al financiamiento para facilitar su crecimiento y competitividad, para diciembre de 2019, la metodología utilizada fue de tipo explicativa cualitativo, nivel descriptivo, el instrumento utilizado fue la guía de pautas y como técnica la entrevista en profundidad realizada a 5 Pymes, llegando a las siguientes conclusiones: Que las pymes de Córdoba representan una parte importante de la economía de la misma existiendo actualmente unas 82.089 siendo este número el 98% de las empresas en la ciudad, a pesar de esto se puede ver como se encuentran desprotegidas y desamparadas por el Estado, llegando a considerar que las mismas se encuentran sin la ayuda y la protección que estas necesitan del mismo. Bajo las entrevistas realizadas en el presente trabajo, se considera que el principal problema se encuentra en el acceso al dinero por parte de las pymes con las entidades financieras, concluyendo que no pueden desarrollar su actividad de manera adecuada ni cumplir con sus obligaciones. Lo antes mencionado genera un gran problema llegando a una etapa en que en las pymes deben vender el capital propio, para obtener rentabilidad y cumplir con sus obligaciones. La gran falta de apoyo de entidades financieras a las organizaciones lleva a los empresarios a recurrir a medidas más extremas como solicitar ayuda a la familia, amigos o a la

financiación propia, y si por ninguna de las anteriores logra tener el financiamiento adecuado lo solicita a un tercero externo, el cual al ver desesperado y sin otra opción al empresario se aprovecha del mismo cobrando altas tasas de interés y saliendo beneficiado de esta situación que atraviesa la pyme. Un problema fundamental y que se mencionó anteriormente en varias ocasiones, es la falta de cultura de los empresarios de las pymes respecto a la financiación, llegando al punto de que hay ciertos de estos que tienen un grado de ignorancia completo respecto de esta temática, observando también poco asesoramiento respecto de cómo gestionar un financiamiento adecuado, lo cual es de vital importancia para poder conseguir distintas alternativas de financiación deseada en un determinado momento por las entidades financieras. Para cerrar se concluye que las entidades actualmente no son dinámicas ni tampoco críticas de ellas mismas para la gestión financiera deseada, es por ello que las pymes se encuentran abandonadas por el Estado, por lo tanto, si quieren ser apoyadas por el mismo deberían cambiar su forma de actuar ante este problema al que se enfrentan, a través de esto van a poder superar ciertas barreras que pone el Estado a la hora de acceder a algún crédito u otro tipo de financiación.

Illanes (2017), en su trabajo de investigación: “Caracterización del Financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile”, el cual tuvo como objetivo: “encontrar las variables que influyen en los 28 niveles de pasivos que poseen las empresas, se emplea el método de la estimación de Heckman en dos etapas, para eliminar el problema de sesgo de selección de la muestra. En la primera etapa del modelo, se estima un modelo Probit

para obtener la probabilidad de que la empresa tome deuda financiera y en la segunda etapa se estima un modelo MCO en el que consideraremos como variable dependiente el logaritmo natural del pasivo exigible de las empresas, lo cual nos determina la capacidad que posee la empresa de adquirir deuda con terceros y como variables independientes un set de variables de carácter cualitativas y cuantitativas que nos permiten controlar la regresión. En el modelo de Heckman tenemos que un mayor porcentaje de activos fijos sobre activos totales de la compañía ayuda a que la empresa tome un mayor nivel de deuda, debido a que los activos fijos pueden servir de garantías para tener mayor acceso al mercado de créditos. A mayor razón circulante es menor la probabilidad de que la empresa tome, debido que son empresas que tienen menor necesidad de endeudarse en el corto plazo para poder operar y hacer frente a sus obligaciones de corto plazo (capital de trabajo principalmente)”.

### **2.1.3. Nacionales**

Macedo (2013), en su tesis “Auditoría tributaria y su incidencia en la reducción de la evasión tributaria, de las mypes de la ciudad de Huaraz” utilizó la técnica de encuesta, con cuestionario estructurado; los resultados encontrados indican que la SUNAT, no realiza auditorías tributarias con frecuencia, permitiendo contrastar y aceptar la hipótesis de investigación de que la auditoría tributaria incide en la reducción de la evasión tributaria de las MYPES. En consecuencia, si se realizan auditorías tributarias oportunamente repercuten razonablemente en la reducción de la evasión tributaria de las MYPES de la ciudad de Huaraz

Asimismo, Cordezo (2015), tesis “Beneficios tributarios en el desarrollo de las zonas alto andinas del Perú”, tuvo como propósito definir hasta que nivel influyen o benefician los tributos en las zonas alto andinas del Perú. (p. 10). La investigación fue del tipo descriptivo-correlacional y explicativo no experimental. Se concluyó que: En las zonas alto andinas del Perú es mínima por no decir casi nula el beneficio tributario y por ello no hay mejora en la calidad de vida. En las zonas altas andinas del Perú, hay pocas oportunidades de empleo, así como el sector la salud y educación están abandonados. Las comodidades en el hogar son escasas haciendo que las comunidades se conformen con lo que hay. Por ello se debe tomar como muestra este caso para saber qué tipo de tributación se están aplicando y que está pasando que los beneficios que no llegan a las familias de alto andinas del Perú, haciendo que el principal propósito de la tributación que es el de generar el desarrollo de las zonas no se cumpla y los beneficios de los que todos debemos gozar solo lo obtengan algunos. (p. 12)

Machuca (2016), en su proyecto de investigación titulado: “La formalización y el financiamiento en las micro y pequeñas empresas, del sector comercio - rubro bodegas, del casco urbano de villa rica, distrito de villa rica, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, período 2016. Tuvo como objetivo general: determinar las características de la formalización y el financiamiento en las Micro y Pequeñas Empresas, del sector comercio – rubro bodegas, del casco urbano de Villa Rica, distrito de Villa Rica, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, período 2016. La metodología utilizada fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo con un

diseño no experimental. Llegó a las siguientes conclusiones: respecto a las características de los representantes legales de las Mype: De las Mype encuestadas, se obtuvo que la mayoría de los representantes legales son personas adultas de 41 a 50 años de edad, en su mayoría son casados y de género femenino; asimismo, tienen instrucción secundaria, que en su mayoría son dueños con nacionalidad peruana, y no cuentan con formación profesional. Respecto a las características de las Mype en estudio: La mayoría de las Mype en estudio, tienen un tiempo de funcionamiento de 4 a 10 años en el mercado, cuentan con 1 a 3 trabajadores, siendo estos permanentes; la mayoría de las empresas cuentan con trabajadoras mujeres, teniendo el objetivo principal obtener ganancias económicas. Respecto a las características de la formalización en las Mype: Las Mype encuestadas, en su mayoría sí son empresas formales e inscritas en la SUNAT; asimismo la mayoría se encuentran registradas como personas naturales, emitiendo como comprobante de pago, la Boleta de Venta. Ya que en su mayoría están registradas en el Régimen Único Simplificado (RUS), cuentan con Licencia de funcionamiento y consideran que la causa de la informalidad es por el poco apoyo legal para formalizarse”.

Sulca (2016), en su proyecto de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro venta de calzado en el distrito de Juanjui periodo 2016. Tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes rubro venta de calzado de la ciudad de Juanjui, región San Martín,

Año 2016. La metodología utilizada fue tipo cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental. Llegó a las siguientes conclusiones: Respecto a las características y/o perfil de las Mypes las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 75 % se dedica al negocio por más de 03 años respectivamente, el 92 % tiene de 1 a 5 9 trabajadores permanentes. Respecto al financiamiento de las Mypes el 67% manifestaron que el tipo de financiamiento es propio”. Sobre las condiciones de financiamiento, la mayoría utiliza financiamiento propio, por motivos que los prestamos financieros requieren demasiadas condiciones, esto se refleja en un pequeño sector por lo que no influye en gran significancia en la rentabilidad de la Mype, el 100% manifestaron respecto a los tipos de crédito que utilizan las Mype, muchas de ellas no saben si los créditos que obtuvieron fueron de tipo micro empresarial, lo que si afirman es que les solicitan demasiados requisitos para obtener créditos financieros por lo cual muchas veces acceden a pocos montos o simplemente no acceden y afirman que no contar con créditos financieros afecta su rentabilidad.

#### **2.1.4. Regionales**

Huamán (2017), en su tesis titulada “Caracterización del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de pasamanería del distrito de Callería, 2017” concluyo con lo siguiente: “La presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la gestión empresarial en las micro y pequeñas empresas del sector

comercio rubro compra y venta de pasamanería, del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a la micro y pequeñas empresas: La mayoría son empresas jóvenes, cuentan de 01 a 20 trabajadores, el 80% no les dan importancia a las auditorías. Respecto a los representantes legales: La mayoría son del sexo masculino, jóvenes entre 31 a 40 años, no tienen estudios superiores. Respecto al control interno: Entre empresario propietario y trabajadores no existe una buena relación, evidenciándose un ambiente de control débil, muchos trabajadores no conocen las normas de control ni mucho menos pone en práctica el código de ética de la empresa; muchas Mypes cumplen en cierta medida con la administración de riesgo; tienen debilidad en sus actividades de control, es más las Mypes cumplen con lo básico de la información y comunicación, mostrando debilidad en monitoreo y supervisión. Finalmente, respecto a la gestión empresarial: Las Mypes en estudio tienen cierta fortaleza en temas de gestión empresarial, necesitando fortalecer aspectos relacionados a la comunicación entre empresario y trabajadores porque ello les permitirá subsistir, ser rentables y competitivos a mediano y largo plazo”.

Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017” concluyo: “La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico,

documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. El recojo de información se realizó usando de la revisión bibliográfica y documental, para la recolección de información se utilizó como instrumento un cuestionario pre estructurado con preguntas cerradas relacionadas a la investigación, el cuál fue aplicado al representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados: Respecto a la bibliografía de Fossa (2017), concluye que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia por la zona de Amazonía, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT (2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Región Amazónica, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a los Gavilanes Hotel cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen General de Renta, afecta a los tributos

del gobierno central y local. Se encuentra exonerado del IGV según Ley 27037 Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía”.

Ballena (2018), en su tesis titulada: El costo del financiamiento bancario en la generación del valor patrimonial de las Mypes: caso distribuidora San Benito S.R.L. Tuvo como objetivo general: analizar el efecto del costo del financiamiento bancario en la generación de valor en la empresa distribuidora San Benito S.R.L. La metodología utilizada fue de tipo aplicada, enfoque de caso descriptivo, los instrumentos utilizados fueron fichas bibliográficas, fichas hemerográficas, cuestionario de encuesta y la cédula de entrevista que se aplicó a 9 trabajadores de la empresa “Distribuidora San Benito” llegando a las siguientes conclusiones: En este caso en estudio de “Distribuidora San Benito S.R.L.”, el efecto del costo de financiamiento es positivo, es decir genera valor, al quedar demostrado, que el costo promedio ponderado del capital es inferior al costo de oportunidad durante los años de análisis 2012 al 2016, así mismo el costo promedio ponderado de la Tasa Efectiva Mensual (16.67% CEA) y el Costo Promedio Ponderado del Capital (20.71% considerando el más alto en el año 2016) son menores al margen de utilidad que establece por política la empresa (25% sobre los costos del producto). El Costo del Financiamiento bancario en este caso de estudio no limita la capacidad de generar valor empresarial en la empresa “Distribuidora San Benito S. R. L.” al demostrarse que el costo de oportunidad es mayor al costo efectivo anual del financiamiento ( $25\% > 16.67\%$ ). Por lo tanto, es una limitante importante para tener en cuenta durante el endeudamiento. Las variables

que analiza el propietario o gerente para asumir deudas con el sistema financiero a través de la empresa Distribuidora San Benito S.R.L. son cuantitativas y cualitativas. Entre las cuantitativas tomas en cuenta la tasa de interés que ofertan las instituciones y el margen a aplicar sobre el producto o bien a financiar, para comprar inmuebles toma como criterio el costo del alquiler y la cuota a pagar del crédito, esto le permite analizar si le conviene alquilar o comprar. Como criterio cualitativo las decisiones la toma casi siempre en familia cuando se trata se inversiones nuevas, sobre todo quien va a dirigir el trabajo o el negocio. El apalancamiento financiero no es lo único que genera valor empresarial en la empresa “Distribuidora San Benito S.R.L.”, existen políticas de trabajo adoptado que le han dado excelentes resultados entre ellos se encuentran, las compras y ventas al contado, le permite no asumir costos adicionales por cobranza sea en personal o infraestructura además evitar provisión por cobranzas impagas, productos por adquirir de bajo costo y precio, pero con alta rotación.

Reyes (2019), en su tesis titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en la empresa del sector industrial, caso: Inversiones PEFERSA S.R.L. provincia de Leoncio Prado, Huánuco 2019”. Tuvo como objetivo general: identificar las oportunidades del financiamiento que mejoren la rentabilidad en la empresa del sector industrial, caso: Inversiones PEFERSA S.R.L., provincia de Leoncio Prado, Huánuco 2019. La metodología utilizada fue de tipo analítica, nivel descriptivo con un diseño no experimental descriptivo, los instrumentos utilizados fueron la hoja de trabajo, guía de observación y el

cuestionario y se utilizaron técnicas como análisis documental, observación y la entrevista, llegando a las siguientes conclusiones: Se determinó que el financiamiento de la empresa inversiones PEFERSA S.R.L. ha tenido un aumento en el volumen de venta de 12.19% conforme a la fecha en que se adquirió el financiamiento, pero el nivel de endeudamiento ha tenido un aumento de 27 % en el 2018 y 48.38 % en el 2019, La empresa inversiones PEFERSA S.R.L. ha manejado una política de financiarse con deuda externa (préstamo bancario) a corto plazo, la cual ha superado los límites de su política de financiamiento externo de 30% al 50%. En el mercado financiero de Huánuco se analizó la oferta crediticia para empresa Inversiones PEFERSA S.R.L. se identificó que ha adquirido financiamiento con un costo de tasa de interés alta, a comparación con otras entidades financieras en la cual ha demostrado que hay una mejor oferta para financiar las operaciones empresariales. Se identificó que existen problemas en la empresa Inversiones PEFERSA S.R.L cuando debe elegir el tipo de financiamiento sobre los prestamos financieros, no saben elegir ni analizar cual les convendría; el de corto plazo o largo plazo, aparte que desconocen los intereses, por lo cual repercute en la rentabilidad de la empresa, más aún que no saben destinar la poca inversión que manejan. De la información financiera solicitada la liquidez y rentabilidad muestran que la Empresa Inversiones PEFERSA S.R.L. tiene capacidad para cumplir sus obligaciones financieras, refleja un 9,97% en la utilidad en proporción al total de los ingresos durante el periodo 2019 cubriendo el total de sus costos y gastos. Se aplicó una comparación de los estados de resultados simulados,

determinando que la mejor opción de financiarse es el autofinanciamiento, y al adquirir financiamiento con entidades financieras la mejor elección es el Banco Continental con una tasa de interés del 14% que hubiera generado un aumento en la utilidad del ejercicio de 3.53%.

#### **2.1.5. Locales**

Abanto, Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016”, en donde concluye lo siguiente: “La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación. Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad.

Se evidencio en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar”

Suarez (2016), en su trabajo de investigación sobre: “El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas

rubro, estudios contables del distrito de Calleria, 2015”, el objetivo de la investigación es la identificación la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de los estudios contables.

“La metodología que se utilizó es no experimental - descriptivo correlacional para determinar la influencia del impuesto a la renta y la liquidez. Concluyó que, las micro y pequeñas empresas tienen muchos factores que implementar como capacitación activa de personal, formalización laboral de personal y solucionar la liquidez de la empresa, que tienen que solicitar un financiamiento para lograr con sus pagos a proveedores, para obtener resultados positivos y generan una mayor utilidad”

Campos (2019), en su tesis titulada: Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicio rubro cabinas de internet en el distrito de Pillco Marca-Huánuco-2019. Tuvo como objetivo general: determinar las oportunidades del financiamiento en la rentabilidad de las Mypes del sector servicio rubro cabinas de internet en el distrito de Pillco Marca, Huánuco 2019, en el cual utilizó la metodología de investigación tipo descriptivo, diseño descriptivo correlacional, así mismo llegó a las siguientes conclusiones: Se determinó que los tipos de financiamiento favorecen a toda empresa, porque a través de ello se le brinda la posibilidad de mantener una economía estable y eficiente, así como también de seguir sus actividades comerciales, respecto al financiamiento que obtuvo fue de entidades no bancarias lo cual ayudó a mejorar la rentabilidad de la Mype en estudio, esto demuestra su influencia

significativa en la rentabilidad, respecto a los créditos financieros que obtuvo no ayudó a mejorar la rentabilidad de la Mype en estudio, según los requisitos que le solicitaron ofrecía pocas garantías por lo que accedió a bajos montos. Respecto a las estrategias como la elaboración de presupuesto, margen de beneficio, beneficio neto, reinversión, la Mype en estudio no aplica ninguna de las estrategias. Respecto al financiamiento propio considera que es la mejor opción por lo que las entidades financieras no le acceden mayores montos, efectivamente no mejora su rentabilidad porque refleja problemas de financiamiento.

Melgarejo (2018), en su tesis titulada: “Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mype del Perú: caso grupo D.S PERU S.A.C. Tingo María, 2018”. Tuvo como objetivo general: identificar las oportunidades del financiamiento y rentabilidad que mejoran las posibilidades de las micro y pequeña empresa del Perú del sector servicio Caso Grupo D.S Perú S.A.C. Tingo María, 2018. La metodología de investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo con un diseño no experimental. Así mismo llegó a las siguientes conclusiones: las principales dificultades que tienen las Mype son el difícil acceso a los mercados para colocar sus productos, falta de liquidez para la operación de la empresa y ausencia de tecnología para la innovación de la operación; por ello, la empresa en estudio una de sus dificultades es determinar la fuente de financiamiento que le proporcione los recursos con las cuales espera obtener mayores posibilidades de rentabilidad, en ese sentido, el representante encuestado manifiesta que para el inicio de su actividad

empresarial no fue suficiente el capital propio, esto implica que para el inicio de su actividad empresarial tuvo que recurrir a entidades financieras u otros para invertir en la empresa. Asimismo, sobre qué tipos de créditos financieras realiza para financiar su empresa, señala al Crédito Comercial como la forma de financiamiento. De igual modo, a la pregunta que, si utiliza los ahorros personales como tipo de financiamiento para su empresa, el representante legal manifiesta de forma categórica, que si utiliza. De estas aseveraciones se deduce que las oportunidades de las fuentes de financiamiento de algún modo, aunque relativamente tiene repercusiones para que mejoren la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas al margen de su naturaleza.

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

### **2.2.1. Teorías de la auditoría**

Loero (2014), define que la “Auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional que genera una entidad es confiable, veraz y oportuna en otras”.

Santillana (2013), en su libro Auditoría Interna menciona que: “Los primeros indicios sobre la utilización del término auditor se encuentran en escritos atribuidos a Aristófanes. César y Cicerón en Grecia y Roma. De manera simultánea. Documentos con una antigüedad aproximada de 2500 años revelan que durante el reinado de Ptolomeo Filadelfo II se practicaban auditorías internas para administrar el estado de Grecia. Estas nacientes auditorías se ocupaban de examinar la exactitud de los registros contables y evaluaban que fueran apropiadas las actividades reflejadas en las cuentas”

### **Naturaleza de la auditoría**

Es uno de los principios de la contabilidad, para poder observar con exactitud la verificación de los registros patrimoniales. La naturaleza de la auditoría tiene tipos de pruebas como:

- Procedimientos de control
- Procedimientos analíticos
- Procedimientos sustantivos

### **Objetivo de la auditoría**

Emite un diagnóstico sobre una información empresarial la cual permite tomar decisiones, estas varían de acuerdo al área examinada o al diagnóstico.

Riquelme (2017), induce que: “Cualquier empresa indiferentemente de su tamaño necesita la implementación de métodos de auditoría, cuyo principal objetivo es alcanzar la transparencia financiera y económica de la empresa frente a la sociedad”.

La auditoría nos ayuda a obtener resultados de manera transparente mediante un documento elaborado para una mejor toma de decisiones.

### **Tipo de auditoría**

Según el origen:

- Externa
- Interna

Según el área donde se hace:

- Aud. Financiera
- Aud. Administrativa

- Aud. Operacional
- Aud. Gubernamental
- Aud. Integral
- Aud. Sistemas
- Aud. Contable
- Aud. Fiscal
- Aud. Laboral
- Aud. Ambiental
- Aud. Médica
- Aud. Social
- Aud. a Inventario
- Aud. a Caja

### **2.2.2 Teorías de la tributación**

.Ricardo (2014), nos dice que: “El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan”.

El principal problema es la distribución de la riqueza, ya que se esta los intereses económicos de las clases sociales, por ello se estableció la importancia de los impuestos que se pone a disposición del gobierno

Acotando a la información brindada la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016), sostiene que: “Incrementar la recaudación, brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad, distribuir equitativamente los

ingresos que corresponden a las Municipalidades, una forma más explícita se puede observar el cuadro sinóptico del sistema tributario nacional”.

### **Los Impuestos**

Es una de las clases de tributo de más importancia que la población debe de pagar al estado para contribuir al ingreso público, para que así este tenga el suficiente recurso para llevar a cabo todas las actividades como, por ejemplo: “la sanidad pública, la educación, Infraestructura, administración, etc. Por ello cuanto más gasto público tiene un país, más alto son los impuestos que pagan los ciudadanos. Los impuestos se clasifican de diversas maneras una de ellas sería los impuestos directos y los impuestos indirectos”.

### **Contribución**

Son pagos obligatorios que está relacionado con un servicio público. Por ejemplo, el ESSALUD que beneficia directamente para quienes pagan esa aportación.

### **Tasa**

Es el pago voluntario ya que no es obligatorio realizarlo, es decir solo aquellos que reciben algo a cambio por parte de una institución pública pagan la tasa. Por ejemplo: “sería la matrícula para una universidad pública, aquellos alumnos que quieran matricularse tienen que pagar una serie de tasas”.

### **Arbitrios**

Son montos que se realiza por el mantenimiento del servicio público o alguna prestación del contribuyente de manera individual, para esta recaudación de estos pagos se encarga el gobierno local

### **Derechos**

Son pagos de una prestación por el servicio administrativo o bienes públicos. Por ejemplo: “El pago al momento de obtener una copia o asiento de una partida de nacimiento en el registro público”.

### **Licencias**

Por la obtención de una autorización específica para el uso particular de algunas actividades que están sujetas a un control de fiscalización. Como, por ejemplo: las Licencias Municipales de Funcionamiento de Establecimientos Comerciales o Licencias de Construcción.

### **Impuesto general a las ventas (IGV)**

Según la Sunat (2018), “es un impuesto que grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, está orientado a ser asumido por el consumidor final, encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere”.

### **Impuesto Selectivo al Consumo (ISC)**

Sunat (2018), “es un impuesto indirecto que, a diferencia del IGV, solo grava determinados bienes (es un impuesto específico); una de sus finalidades es desincentivar el consumo de productos que generan externalidades negativas en el orden individual, social y medioambiental, como, por ejemplo: las bebidas alcohólicas, cigarrillos y combustibles”.

## **Impuesto a la Renta (IR)**

Sunat& Gestión (2019), “en el Perú, el impuesto a la renta (IR) se recauda una vez al año y grava todas las ganancias que se obtengan de un trabajo o de la explotación de un capital, ya sea un bien mueble o inmueble. Están obligados a pagar el beneficiario de la renta, es decir, la persona que trabaja o el propietario de un negocio. Este impuesto se paga de acuerdo a escalas establecidas por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria”

## **Rentas empresariales**

Lalangui (2018), menciona que: “las rentas de tercera categoría son las rentas empresariales, que son generadas con fines lucrativos, es decir se busca obtener ingresos, para ello se debe aplicar conjuntamente el capital más trabajo; para este tipo de rentas se recomienda llevar contabilidad a fin de poder obtener los estados financieros que servirá de mucha utilidad, además con el balance se puede determinar el impuesto a la renta a pagar al fisco”.

## **Trabajo Independiente**

Gerencie.com (2018), menciona que: “aquellas personas que no están vinculadas a una empresa mediante un contrato de trabajo, sino mediante un contrato de servicios y son remunerados bajo la figura de honorarios o comisiones. Estas personas, conocidas también como contratistas, tienen un tratamiento especial desde el punto de vista tributario e incluso de seguridad social, frente a los trabajadores con vinculación laboral”.

### **Otros ingresos de personas naturales**

Según Noticias (2018), “las personas naturales obligadas a presentar la Declaración Anual deberán utilizar el Formulario Virtual 707 Renta Anual 2018, disponible a partir del 18 de febrero, y que tendrá información cargada sobre las rentas, gastos, retenciones y pagos de impuestos, informó hoy la Sunat. Esta información deberá ser verificada y de ser el caso, completada o modificada antes de realizar su presentación. La información personalizada estará actualizada al 31 de enero de 2019.”

#### **2.2.3. Teoría del financiamiento**

Maestre (2015), índice que: “las finanzas son parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Entre los principales objetivos que tienen las finanzas está el de maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos en la salida de dinero de la empresa, es decir, los pagos. Para conseguir estos objetivos marcados, el responsable de finanzas de la empresa debe evaluar de manera continua las mejores inversiones y la financiación a menor coste.”

#### **Finanzas públicas, corporativas y personales**

**Finanzas corporativas:** Gestipolis (s/f) mencionan que: “las finanzas corporativas es aquella que se concentran en las determinaciones monetarias que hacen las entidades empresariales y en los instrumentos y análisis utilizados para las tomar esas decisiones. Por la cual el principal

objetivo de las finanzas corporativas es incrementar el valor de las acciones para los accionistas”.

**Finanzas personales:** Roldán (s/f) sustenta que: “las finanzas personales tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia. Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.”

**Finanzas públicas:** Es una ciencia que estudia la relación de los ingresos y egresos que realiza el estado para poder subsistir a la población con la finalidad para invertir de programas de obras públicas, entre otros. Se ejercen mediante las Políticas Fiscales a través de un sistema presupuestal.

Tanto en el campo de las finanzas públicas como en el de las finanzas corporativas y personales, están relacionado con las operaciones:

- Activo financiero
- Mercado financiero
- Valor de dinero a través del tiempo
- Tasa de interés
- Valuación de activos fijos
- Contabilidad y estados financieros

**Tesorero**

Es aquella persona a la que cae una gran responsabilidad sobre el dinero que obtiene por parte de la entidad a la cual deposita la confianza en él.

### **Contralor**

Da Silva (2018), “la figura del contralor surge de la necesidad que tiene la empresa de contar con una persona que evalúe de manera continuada que las actividades que se realizan sigan los procedimientos establecidos según las regulaciones y políticas que se aplican estrictamente a todas las áreas de la entidad. El contralor desempeña un puesto de carácter gerencial y en el departamento de contabilidad se encarga de dirigir la preparación y supervisión de los métodos contables que se utilizan en la empresa.”

### **Riesgo Financiero**

Wikipedia (2019), “es la probabilidad de un evento adverso y sus consecuencias. El riesgo financiero se refiere a la probabilidad de ocurrencia de un evento que tenga consecuencias financieras negativas para una organización. El concepto debe entenderse en sentido amplio, incluyendo la posibilidad de que los resultados financieros sean mayores o menores de los esperados. De hecho, habida la posibilidad de que los inversores realicen apuestas financieras en contra del mercado, movimientos de éstos en una u otra dirección pueden generar tanto ganancias o pérdidas en función de la estrategia de inversión”.

### **Rendimiento financiero**

Oswaldo (2019), “el rendimiento es lo que uno espera obtener por encima de lo que se está invirtiendo en el mercado. Hay una relación directa entre riesgo y rendimiento, es decir, un activo financiero que ofrezca mayor riesgo, usualmente tiene un mayor riesgo implícito (aunque no se perciba). El rendimiento se puede ver como el incentivo que tienen que tener los agentes para vencer la natural aversión al riesgo.”

### **Toma decisiones financieras.**

Dentro de una empresa constantemente se preocupan en tomar algunas decisiones ya sean sencillas o complejas que permite optimizar los resultados para obtener un beneficio esperado.

### **Decisiones Financieras.**

Martínez (2017), “se trata de cómo se puede adquirir recursos para la organización, estudiando con cuál de las opciones vale la pena endeudarse y con cuál no, así como definir cuál opción resulta más ventajosa en términos de tasas y plazos para la empresa.”

## **2.2.4. Teoría de la rentabilidad**

Raffino (2018), recalca que: “cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la 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. Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo”. Cuando se realiza una inversión se depende mucho la ganancia

que se va obtener, esto hace que se determina la sustentabilidad de la empresa y el beneficio económico para el inversor o socio.

Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social:

**Rentabilidad económica:** Es el exceso de pago que se realiza por un bien o servicio. También podemos decir que es un movimiento que principalmente ocurre gracias a la tasa de devolución producida por un beneficio económico.

**Rentabilidad financiera:** Todo aquello que es rentable de alguna inversión la cual genera y se obtiene utilidades, beneficio o ganancia.

**Rentabilidad social:** Aporte a la sociedad como un beneficio de un proyecto ejecutado.

#### **Niveles de Análisis de la rentabilidad empresarial**

Área de Pymes (2015), “es la rentabilidad que obtiene el accionista, en base al valor en libros de los recursos propios, entendidos como el capital desembolsado, más las reservas y los beneficios no distribuidos. Este ratio debe ser superior a la rentabilidad que obtendría un accionista con su dinero colocado en una inversión exenta de riesgo. Por ejemplo una referencia podría ser la rentabilidad de los bonos del tesoro a 5 años, debiendo por lo menos triplicar la empresa dicha rentabilidad, pensemos que el riesgo del capital es mucho mayor en la empresa que en el caso del tesoro.”

Benef. neto sobre recursos propios = Beneficio neto Recursos propios medios.

#### **Beneficio neto sobre ventas.**

Área de Pymes (2016), “esta ratio engloba la rentabilidad final descontados amortizaciones, intereses e impuestos, obtenida en cada euro vendido. Incluye todos los conceptos por lo que la empresa obtiene ingresos o genera gastos. Cuanto mayor sea dicho ratio mejor indicará que la actividad de la empresa, así como su administración económica financiera es más eficiente.”

$$\text{Beneficio neto} = \frac{\text{Benef. Neto} - \text{Benef. Desp. de imp}}{\text{Ventas}} \times 100$$

Ventas - Importe de las ventas

### **2.2.5. Teorías de las Micro y pequeñas empresas**

La legislación peruana define la micro y pequeña empresa a través de la ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa – ley Nro. 28015 artículo 2: “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, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”

Las características que define la micro y pequeña empresa (Mype) según la legislación es: microempresa, cuando su volumen de ventas anuales hasta 150 UIT. Las pequeñas empresas, su volumen de ventas anuales hasta 1700 UIT (SUNAT, 2019).

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 “Tipo de la investigación**

El tipo de investigación será cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

**M**  **O**

Dónde:

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

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

#### **3.2 Nivel de investigación de la tesis**

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

#### **3.3 Diseño de investigación**

El diseño de la investigación que se utilizó, será no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo.

#### **3.4 La Población y muestra**

##### **3.4.1 Población.**

La población estará conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que será obtenida a través del trabajo

de campo que realizará la investigadora en el distrito de Pillco Marca de la región de Huánuco.

### 3.4.2 Muestra.

De la población en estudio se obtendrá como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021” el cual representa el 100% del universo. La información será obtenida a través de trabajo de campo que será realizado por la investigadora”

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Edad”	“Razon: Años”
		“Sexo”	“Nominal: Masculino Femenino”
		“Grado de instrucción”	“Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad”
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”	“Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años”

<b>Vari able</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	“Nominal: Si No”
		“Conoce algo referente a la auditoría”	“Nominal: Si No”
		“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	“Nominal: Si No”
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	“Nominal: Si No”
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	“Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural”
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	“Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural”
		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	“Nominal: Si No”
		“Definición operacional: Indicadores”	“Escala de medición”
		“Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la	“Nominal: Si No”

	administración tributaria”	
	“Sabe Ud. Si 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”	“Nominal: Si No”
	“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	“Nominal: Si No”
	“Están los libros de Contabilidad al día”	“Nominal: Si No”
	“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No”
	“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	“Nominal: Si No”
	“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de	“Nominal: Si No”

	representación y recreativos”	
	“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	“Nominal: Si No”
	“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	“Nominal: Si No”
	“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	“Nominal: Si No”
	“Definición operacional: Indicadores”	“Escala de medición”
	“Solicito crédito”	“Nominal: Si No”
	“Recibió crédito”	“Nominal: Si No”
	“Monto del crédito solicitado”	“Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000”
	“Monto del crédito recibido”	“Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000”
	“Entidad a la que solicito el crédito”	“Nominal: Bancaria No bancaria”
	“Entidad que le otorgo el crédito”	“Nominal: Bancaria No bancaria”

	“Tasa de interés cobrado por el crédito”	“Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual”
	“Crédito oportuno”	“Nominal: Si No”
	“Monto del crédito fue suficiente”	“Nominal: Si No”
	“Cree que el financiamiento mejora la empresa”	“Nominal: Si No”
	“Definición operacional: Indicadores”	“Escala de medición”
	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	“Nominal: Si No”
	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	“Nominal: Si No”
	“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	“Nominal: Si No Por que?”
	“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	“Nominal: Si No”

**Fuente:** Huayanay Lazo (2021).

### **3.6 “Técnicas e instrumentos**

#### **3.6.1 Técnicas**

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

#### **3.6.2 Instrumento**

Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **3.7 Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

### 3.8 Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelaría en el distrito de Pillco Marca, 2021”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
“Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del Sector servicio, Rubro hotelaría del distrito de Pillco Marca, servicio, rubro	FORMULACIÓN	<b>GENERAL</b>	“Representantes legales de las micro y pequeñas empresas”	“Características”	Edad	“Cuantitativo-Descriptivo”	“La población estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelaría del distrito de Pillco Marca, 2021”.	“Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas”.
	“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelaría en el distrito de Pillco Marca, 2021.”.	<b>ESPECÍFICOS</b>			“Sexo” “Grado de Instrucción” “Estado Civil”			

2021”.	hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021?”	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.	“Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056”	“RUBRO”	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DEDATOS</b>
				“Años en el rubro”	“No experiment al-transversal - retrospectivo – descriptivo”.	“Estará conformada por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”-	“Se usará el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usará como soporte el programa Excel”

“Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Auditoría”	“Características”	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal : Si
		“Conoce algo referente a la auditoría”		
		“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”		
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”		
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”		
“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la				

<p>“Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca,</p>	<p>“Tributos”</p>	<p>“Características”</p>	<p>administración tributaria”</p>	<p>No”</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>“Nominal: Si No”</p>
			<p>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”</p>	<p>“No minal Si No”</p>
			<p>“Están los libros de Contabilidad al día”</p>	<p>“Nominal: Si No”</p>
			<p>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones</p>	<p>“Nominal: Si</p>

		2021”			<p>mensuales a tiempo”</p>		<p>No”</p>
					<p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la</p>		<p>“Nominal: Si No”</p>

					Administración Tributaria”		
					“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”		“Nominal: Si No”
					“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”		“Nominal: Si No”
					“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”		“Nominal: Si No”
					“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”		“Nominal: Si No”
		“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Finanzas”	“Características”	“Solicito crédito”		“Nominal: Si No”
					“Recibió crédito”		“Nominal: Si No”
					“Monto del crédito solicitado”		“Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000”
					“Monto del crédito recibido”		“Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000”
					“Entidad a la que solicito el crédito”		“Nominal: Bancaria No bancaria”
					“Entidad que le		“Nominal:

					otorgo el crédito”		Bancaria No bancaria”
					“Tasa de interés cobrado por el Crédito”		<b>“Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual”
					“Crédito oportuno”		<b>“Nominal:</b> Si No”
					“Monto del crédito fue suficiente”		<b>“Nominal:</b> Si No”
					“Cree que el financiamiento mejorala empresa”		<b>“Nominal:”</b> “Si No”
		“Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Rentabilidad”	“Características”	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”		“Nominal: Si No”
					“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”		“Nominal: Si No”
					“La rentabilidad de su empresa seafecta por el pago de tributos”		“Nominal: Si No Por qué?”
					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”		“Nominal: Si No”

### **3.9 “Principios éticos de la investigación**

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH católica:

#### **3.9.1 Protección de la persona.**

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

#### **3.9.2 Libre participación y derecho a estar informado**

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

#### **3.9.3 Beneficencia y no-maleficencia.**

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe

responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

#### **3.9.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

#### **3.9.5 Justicia**

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

#### **3.9.6 Integridad científica**

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados”.

## IV. RESULTADOS

### 4.1.Resultados

- ✓ Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales.

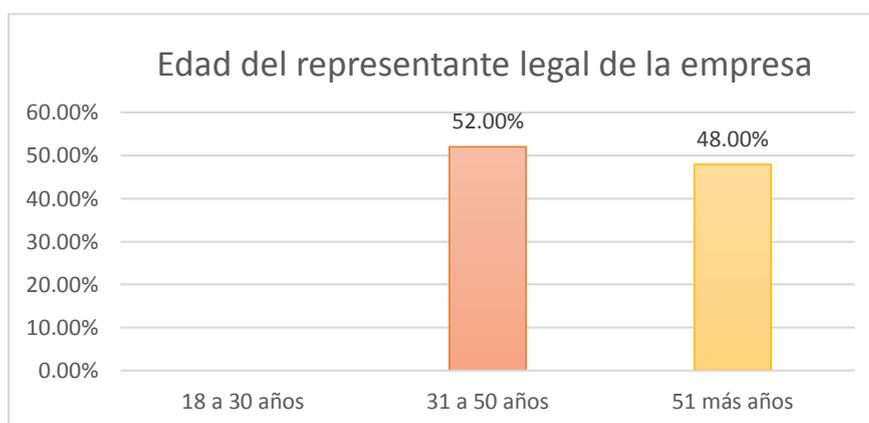
#### 1) Tabla N°1

“Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.

Edad del representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	18 a 30 años	0	0.00%
	31 a 50 años	13	52.00%
	51 más años	12	48.00%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.00%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Grafico 01**



Fuente: Tabla N 01

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 52% tiene entre 31 a 50 años, el 48% son mayores de 51 años

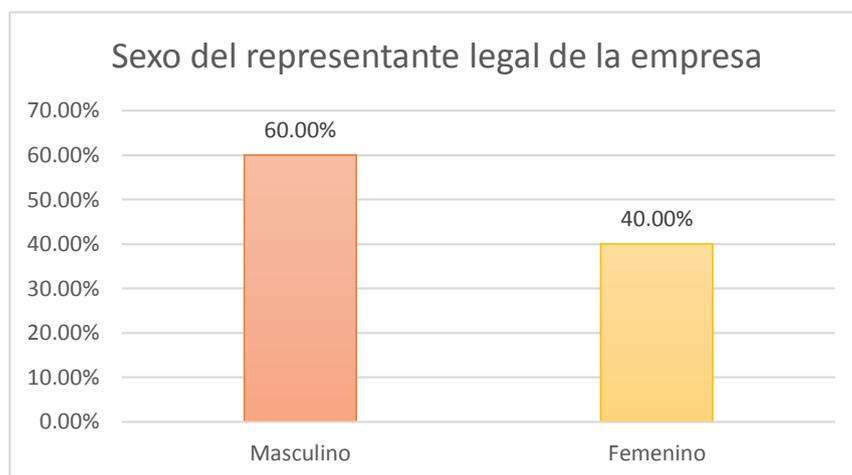
#### 2) Tabla N°2

**“Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	15	60.00%
	Femenino	10	40.00%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.00%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Grafico 02**



Fuente: Tabla N 02

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°2 se observa que el 60% son de los representantes pertenecenal sexo masculino, mientras que solo el 40% son femenino.

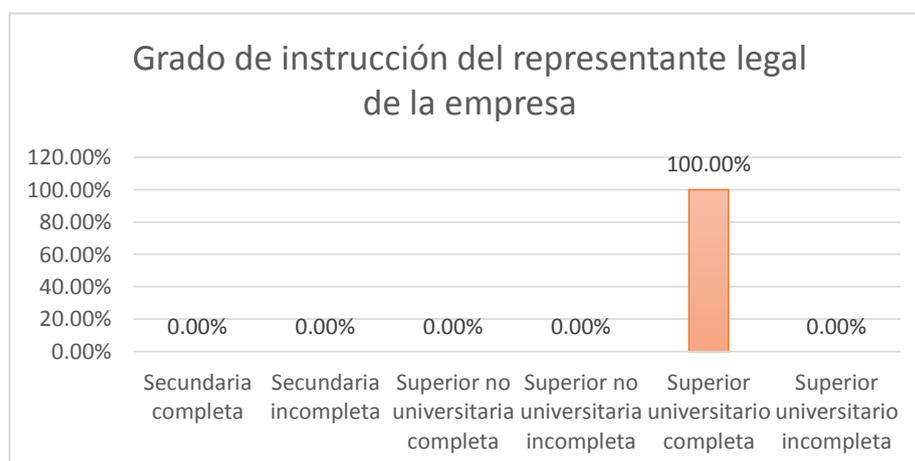
### 3) Tabla N°3

**“Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pilco Marca, 2021”.**

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	0	0.00%
	Secundaria incompleta	0	0.00%
	Superior no universitaria completa	0	0.00%
	Superior no universitaria incompleta	0	0.00%
	Superior universitario completa	25	100.00%
	Superior universitario incompleta	0	0.00%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.00%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Grafico 03**



Fuente: Tabla N 03

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa.

✓ Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas.

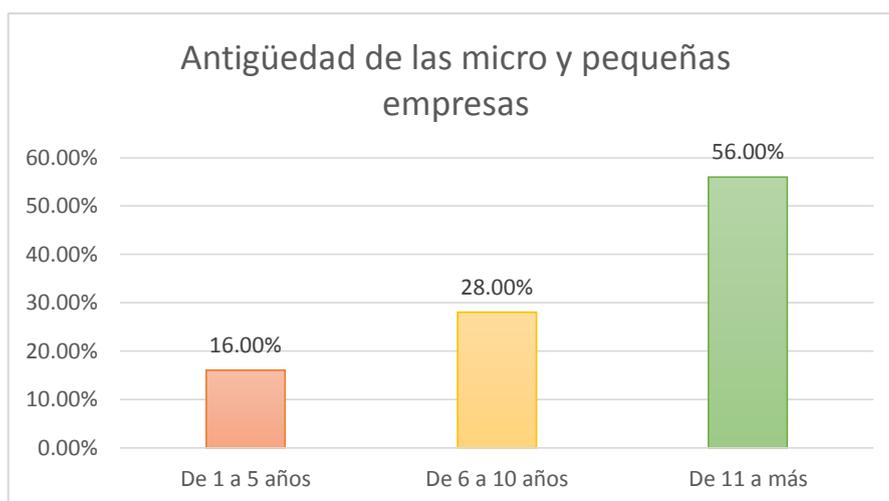
4) **Tabla N°4**

“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	4	16%
	De 6 a 10 años	7	28%
	De 11 a más	14	56%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 04**



Fuente: Tabla N 04

**INTERPRETACIÓN**

Según la tabla y gráfico N°6 se observa que el 56% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 28% de 6 a 10 años y solo el 16% están constituidas de 5 años o menos.

✓ Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.

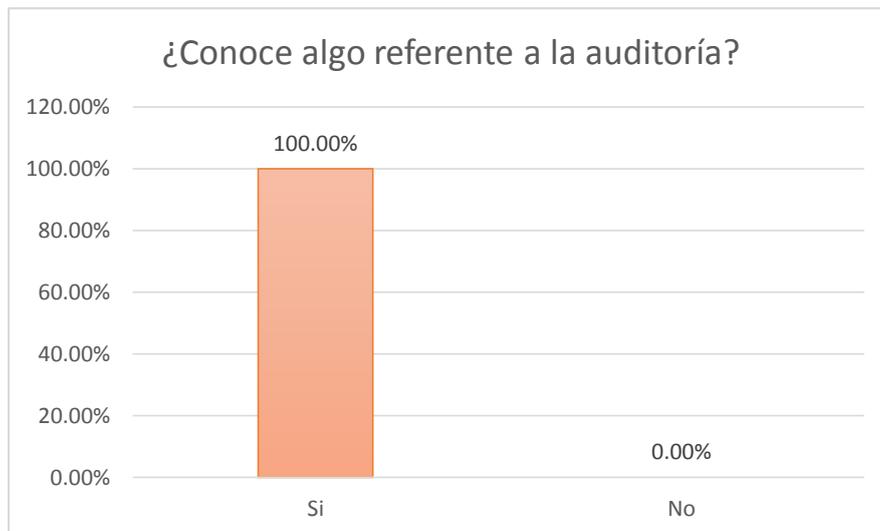
5) Tabla N°5

“Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°05 se observa que el 100% de los representantes legales afirmantener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.

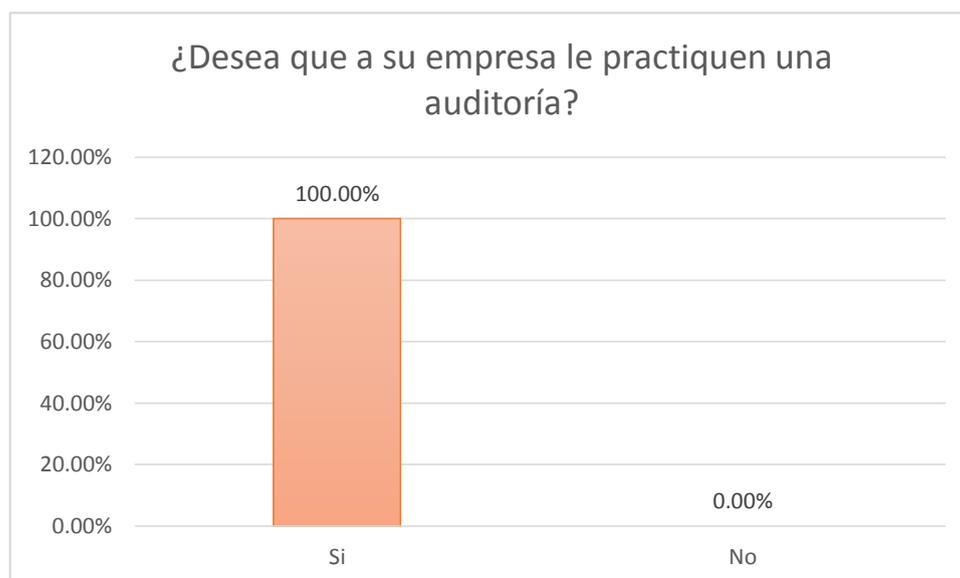
6) **Tabla N°6**

**“Desea que a su empresa se le practique una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pilco Marca, 2021”.**

<b>¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 06**



Fuente: Tabla N 06

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°06 se observa que el 100% de los representantes legales si deseanque a su empresa le practiquen una auditoría.

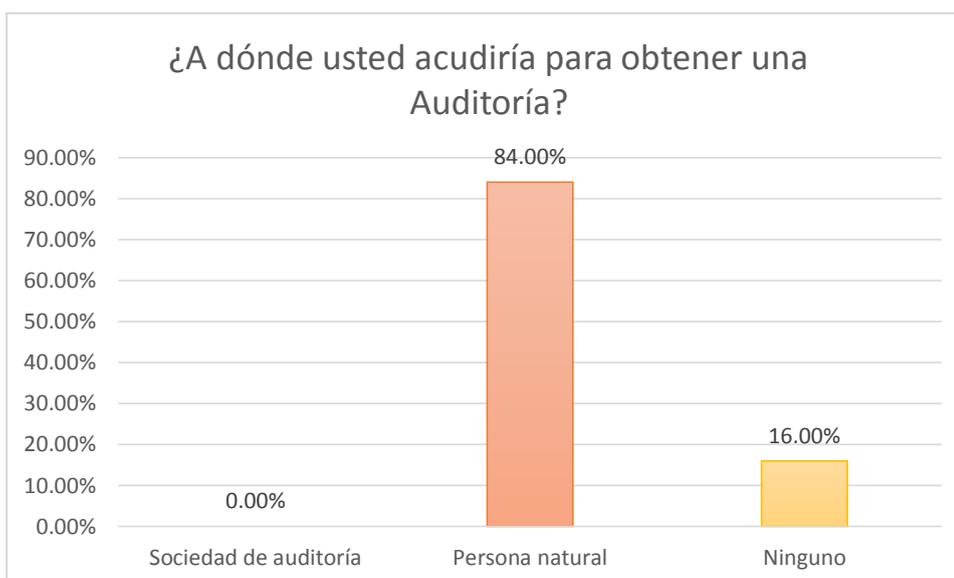
7) **Tabla N°7**

**“A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021” Para obtener una auditoría.**

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	0	0.0%
	Persona natural	21	84%
	Ninguno	4	16%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°07 se observa que el 84% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16% no recurrirían a nadie.

### 8) Tabla N°8

**“En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	0	0.0%
	En 2 meses	0	0.0%
	No precisa	25	100.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 08**



Fuente: Tabla N 08

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°08 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

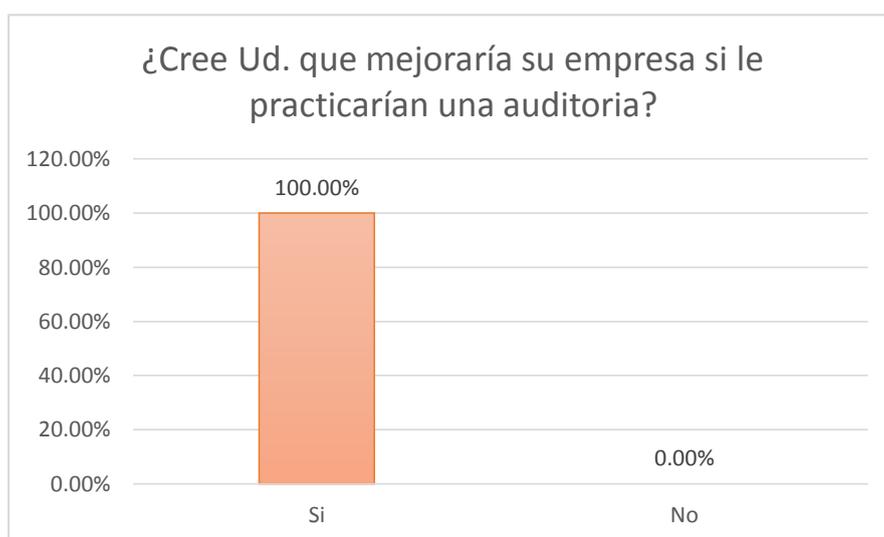
**9) Tabla N°9**

**“Las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Mejorarían si le practicarían una auditoría”.**

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 09**



Fuente: Tabla N 09

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°09 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

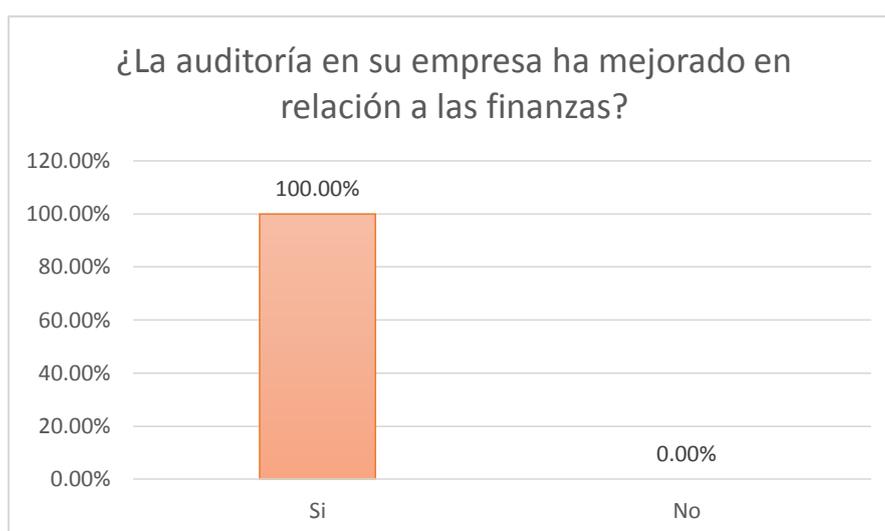
### 10) Tabla N°10

**“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 10**



Fuente: Tabla N 10

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados.

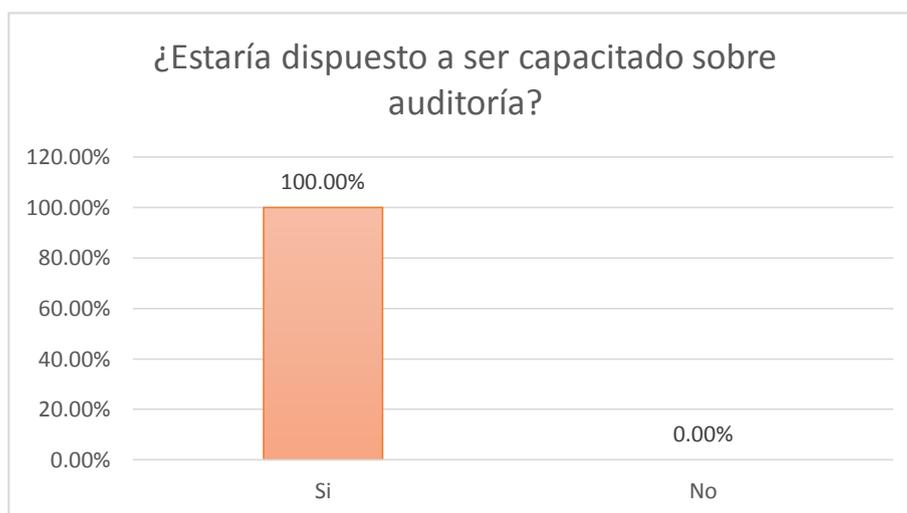
### 11) Tabla N°11

**“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pilco Marca, 2021”. Para obtener una auditoría.**

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 11**



Fuente: Tabla N 11

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

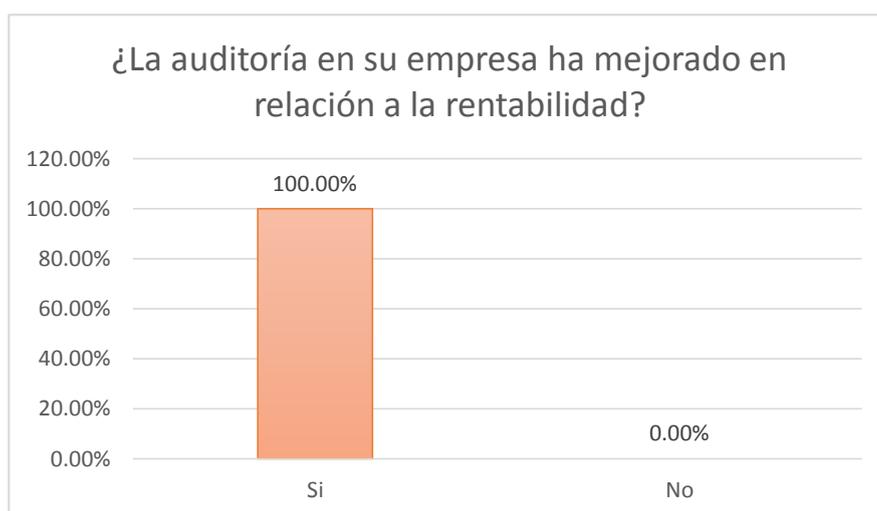
## 12) Tabla N°12

**“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”. Para obtener una auditoría.**

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 12**



Fuente: Tabla N 12

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

✓ Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.

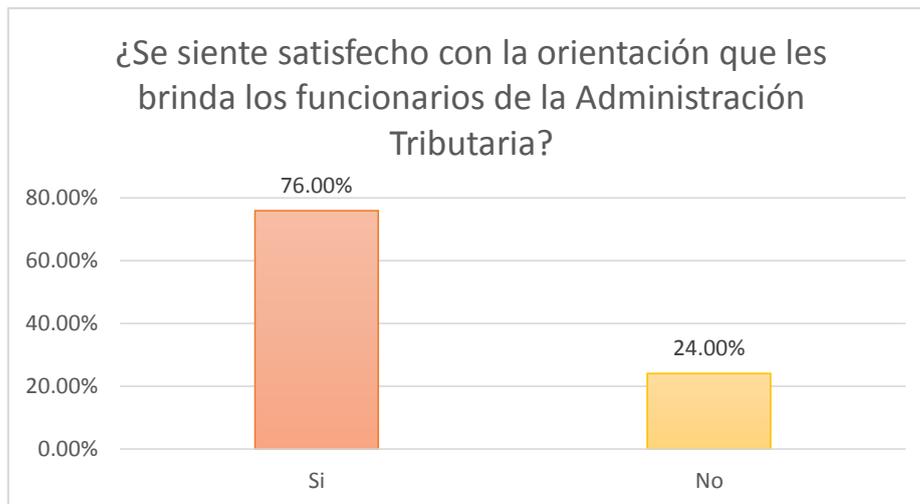
**13) Tabla N°13**

**“Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	19	76.0%
	No	6	24.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 13**



Fuente: Tabla N 13

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 76% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 24% menciona que aún falta implementarse mejoras para la atención a los contribuyentes.

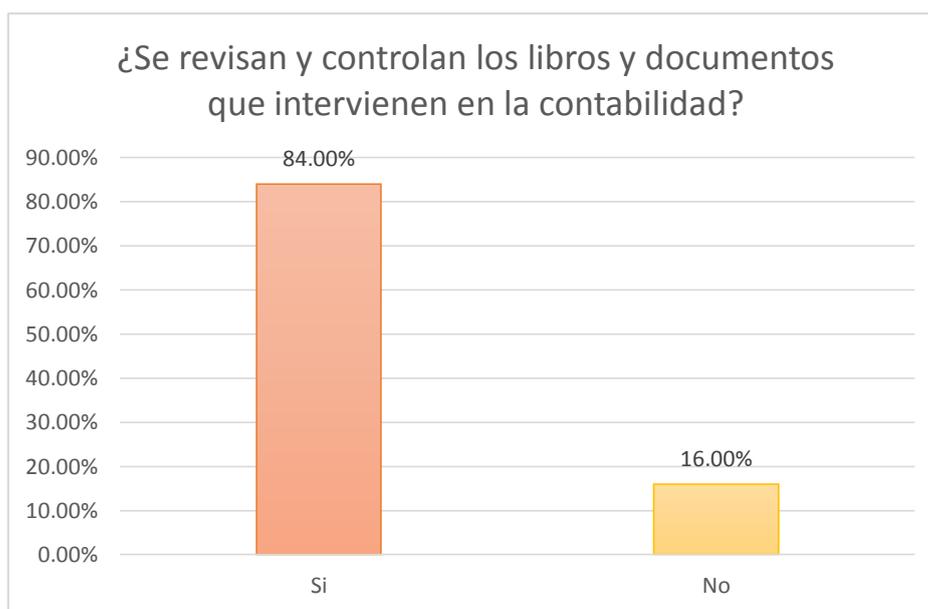
#### 14) Tabla N°14

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria”**

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	21	84%
	No	4	16%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 14**



Fuente: Tabla N 14

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 84% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 16% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

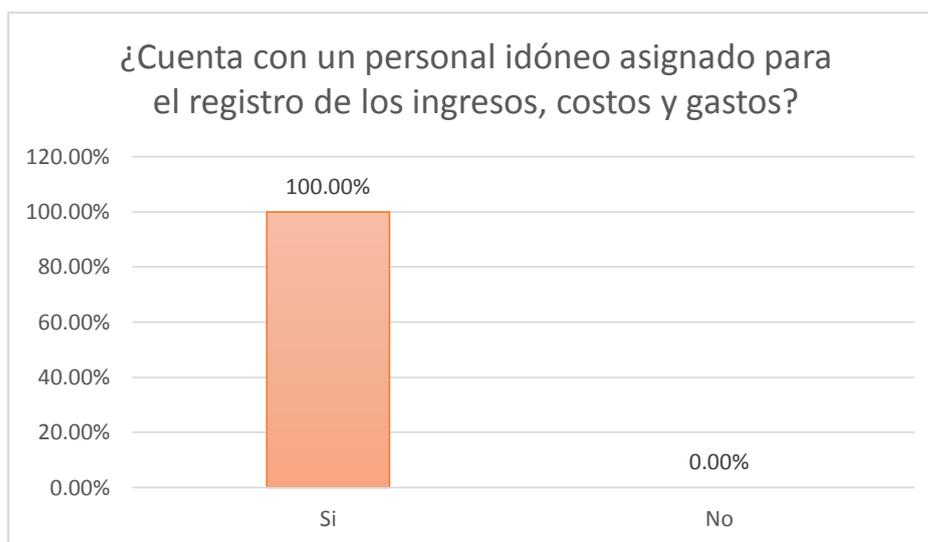
### 15) Tabla N°15

**“Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”**

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 15**



Fuente: Tabla N 15

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 15 se observa que 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

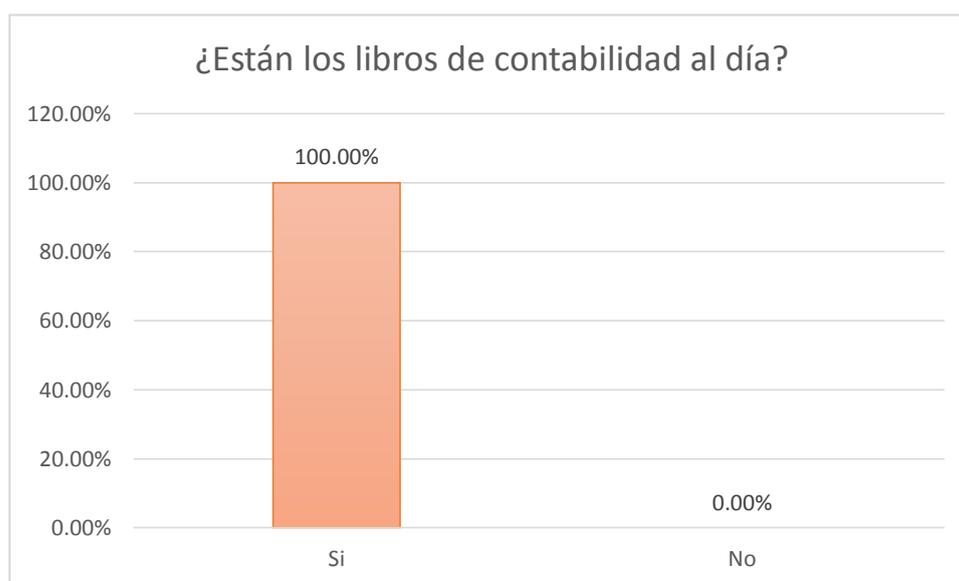
### 16) Tabla N°16

**“Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 16**



Fuente: Tabla N 16

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

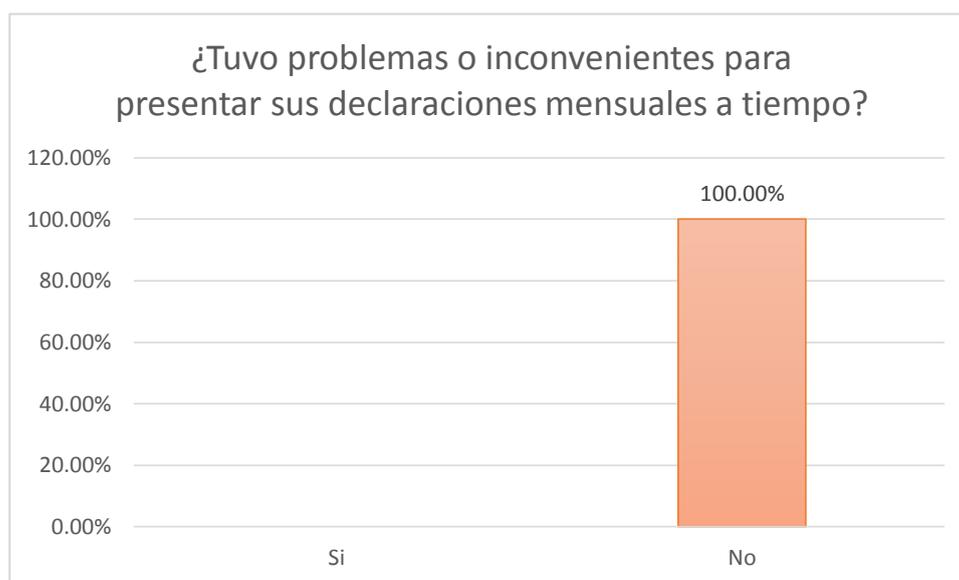
### 17) Tabla N°17

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.**

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	25	100.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 17**



Fuente: Tabla N 17

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones.

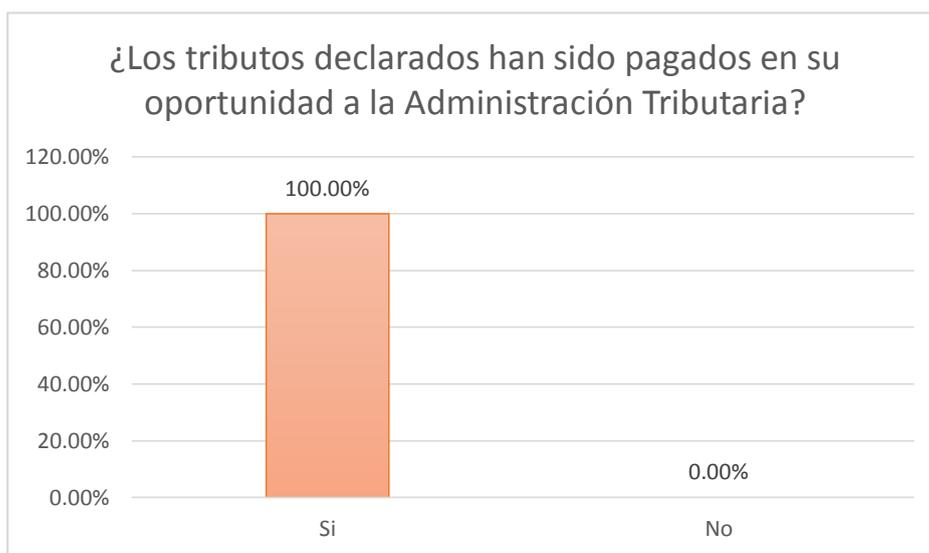
**18) Tabla N°18**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.**

<b>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 18**



Fuente: Tabla N 18

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

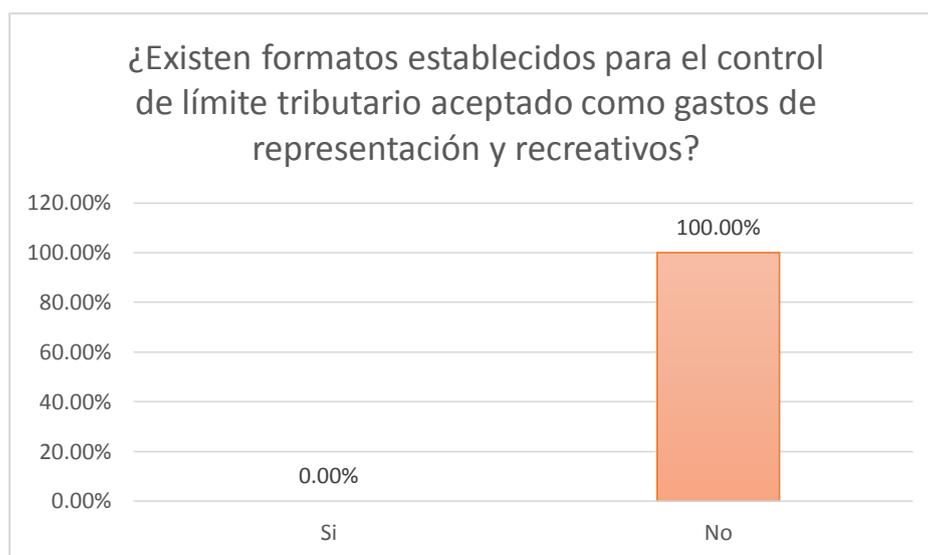
### 19) Tabla N°19

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.**

<b>¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</b>			
<b>Válidos</b>	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	25	100.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 19**



Fuente: Tabla N 19

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

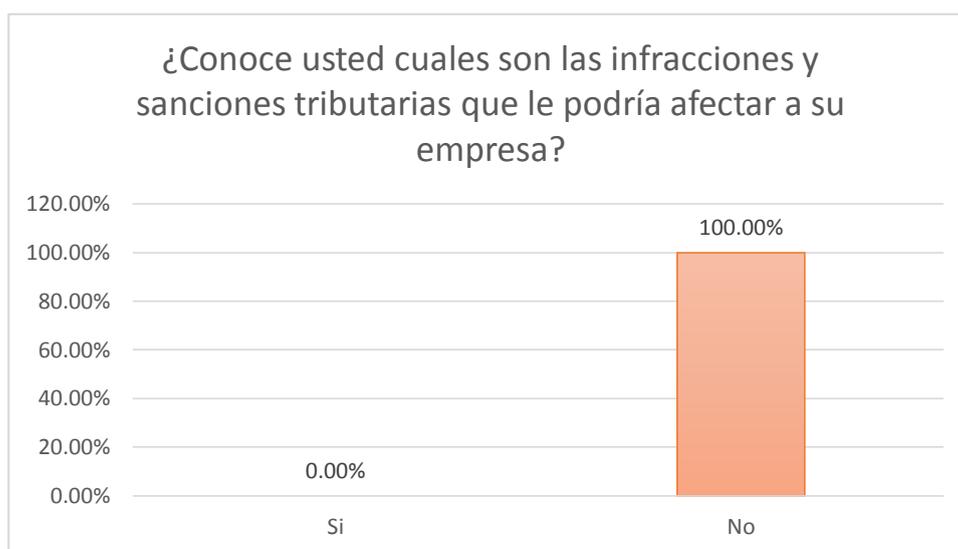
## 20) Tabla N°20

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa”.**

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	25	100.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 20**



Fuente: Tabla N 20

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

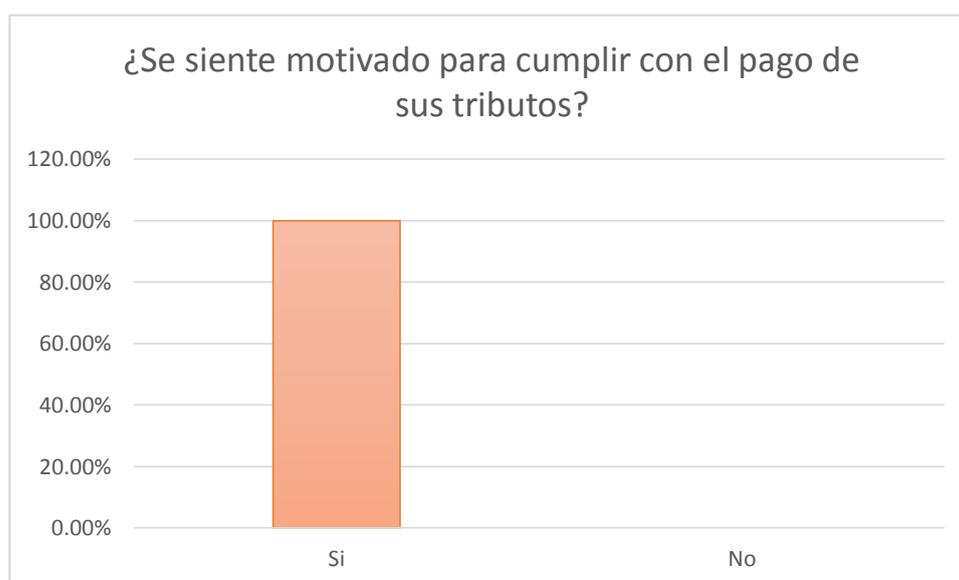
## 21) Tabla N°21

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.**

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 21**



Fuente: Tabla N 21

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

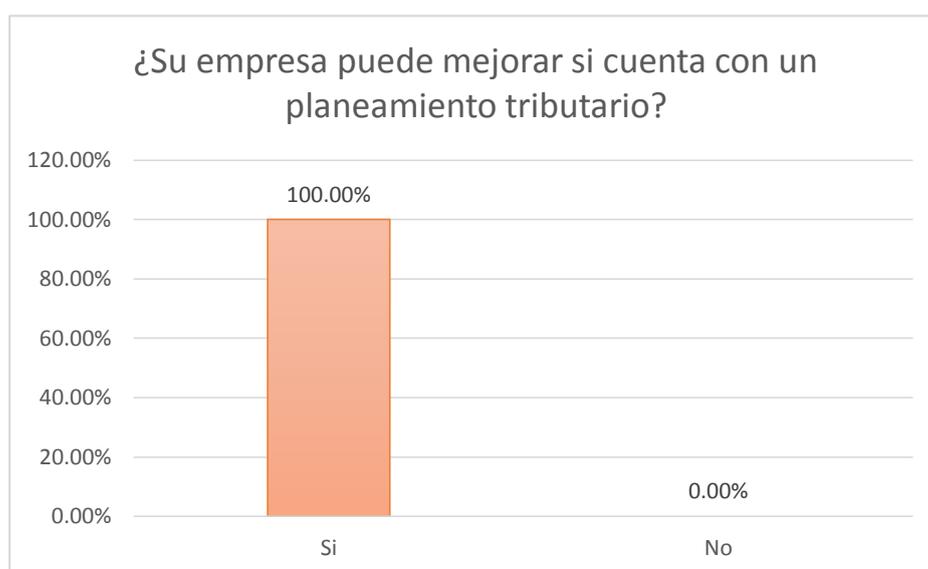
## 22) Tabla N°22

**“Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021 Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario”.**

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 22**



Fuente: Tabla N 22

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

✓ Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.

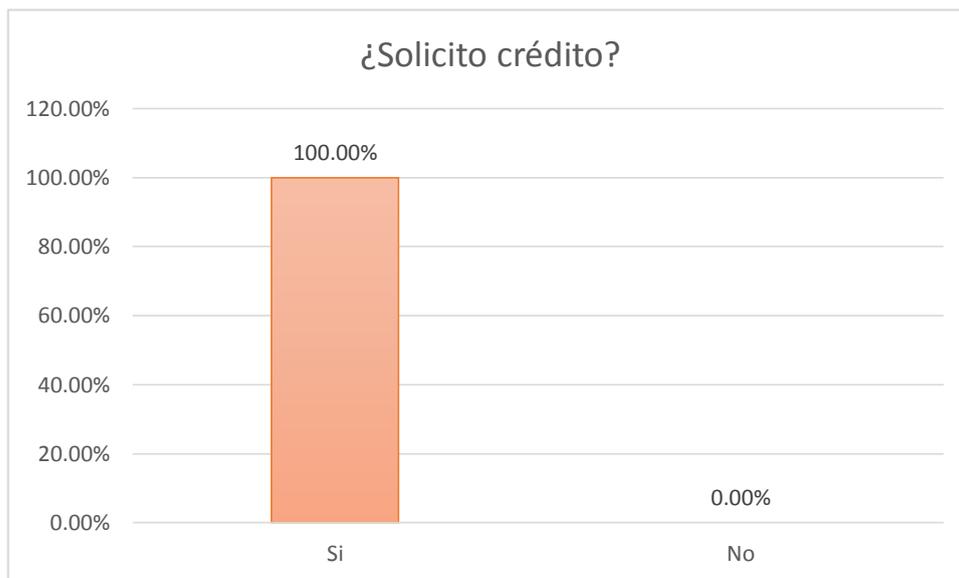
**23) Tabla N°23**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021 Solicitaron crédito”.**

¿Solicito crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 23**



Fuente: Tabla N 23

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito.

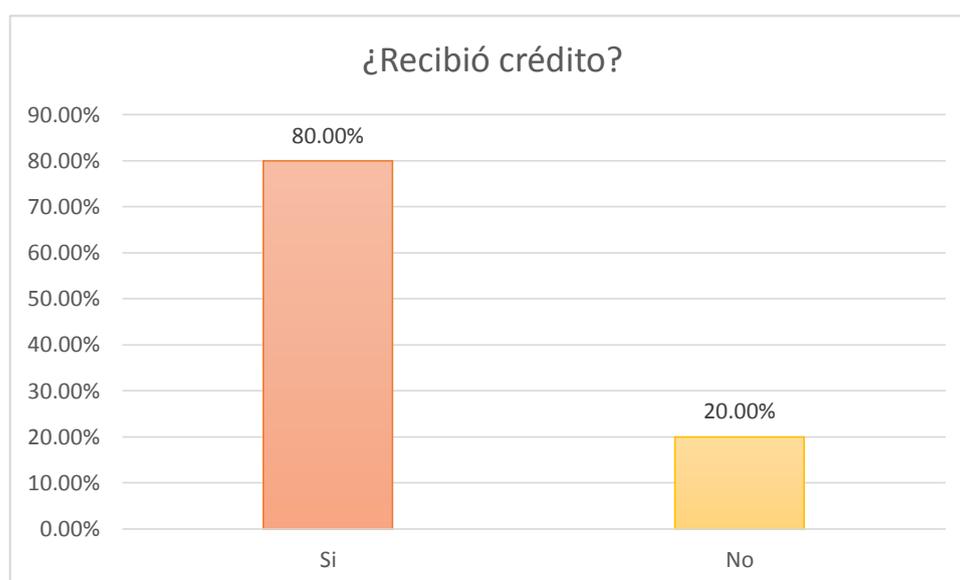
#### 24) Tabla N°24

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Recibieron crédito”**

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	20	80%
	No	5	20%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 24**



Fuente: Tabla N 24

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 20% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

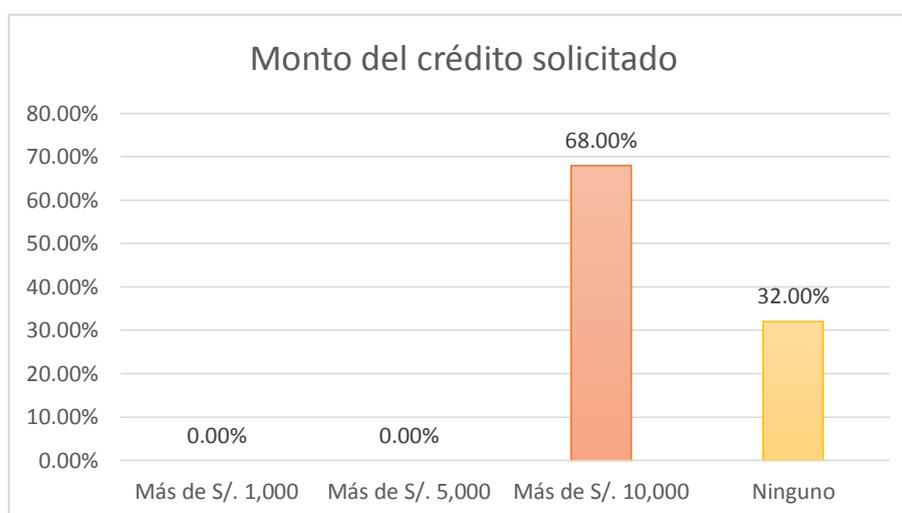
## 25) Tabla N°25

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado”.**

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	0	0.0%
	Más de S/. 10,000	17	68%
	Ninguno	8	32%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 25**



Fuente: Tabla N 25

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 68% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 32% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

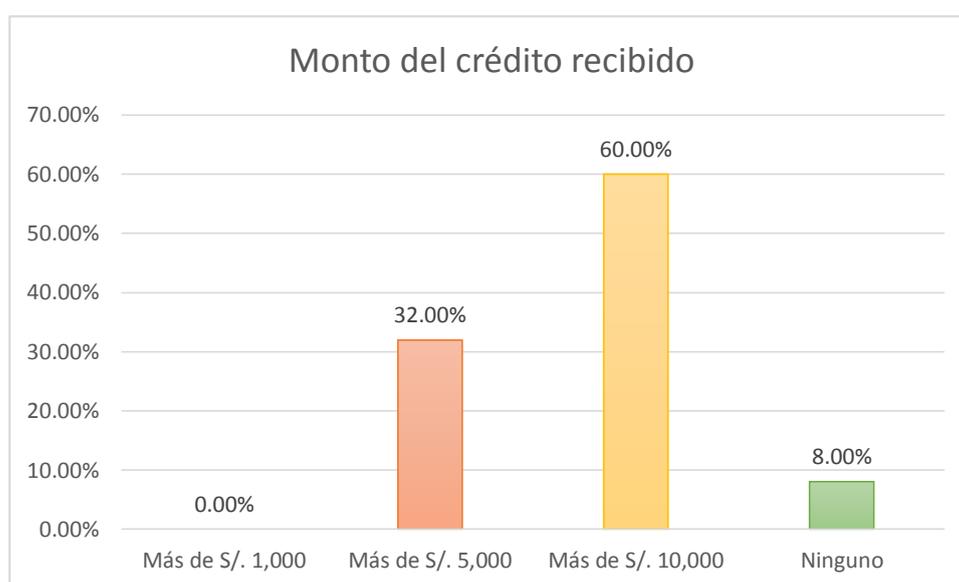
## 26) Tabla N°26

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido”.**

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	8	32%
	Más de S/. 10,000	15	60%
	Ninguno	2	8%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 26**



Fuente: Tabla N 26

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 32% más de S/ 5,000.00 y el 8% ninguno.

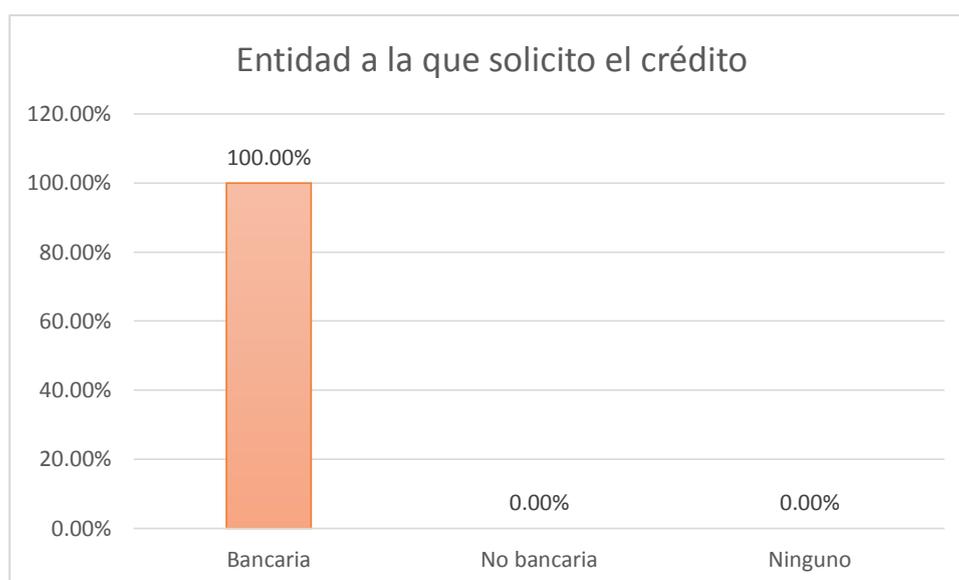
## 27) Tabla N°27

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobrela entidad a la cual solicitaron crédito”.**

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	25	100.0%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 27**



Fuente: Tabla N 27

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias.

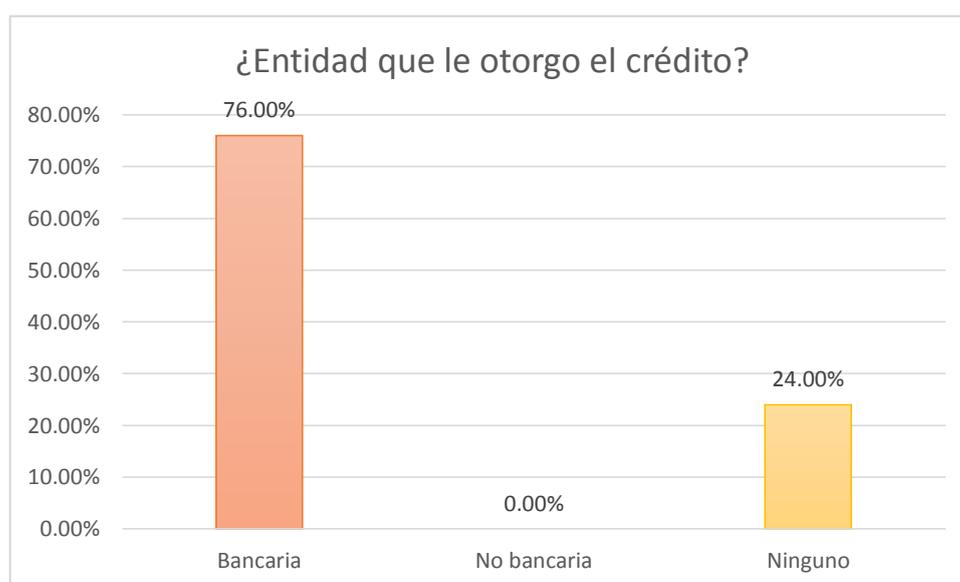
## 28) Tabla N°28

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito”**

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	19	76%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	6	24%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 28**



Fuente: Tabla N 28

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 76% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 24% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

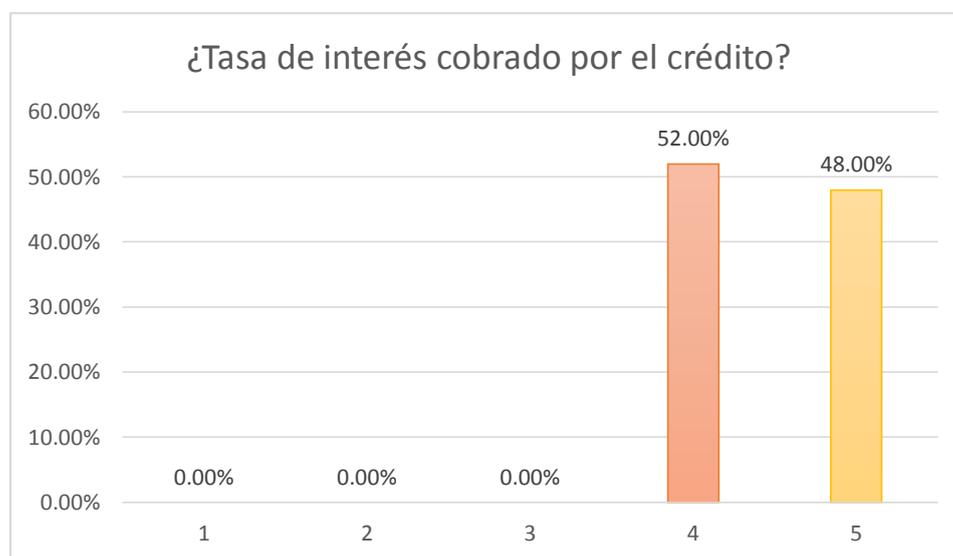
## 29) Tabla N°29

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito”.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0.0%
	2% mensual	0	0.0%
	3% mensual	0	0.0%
	Más de 4% mensual	13	52%
	Ninguno	12	48%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 29**



Fuente: Tabla N 29

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 52% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 48% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

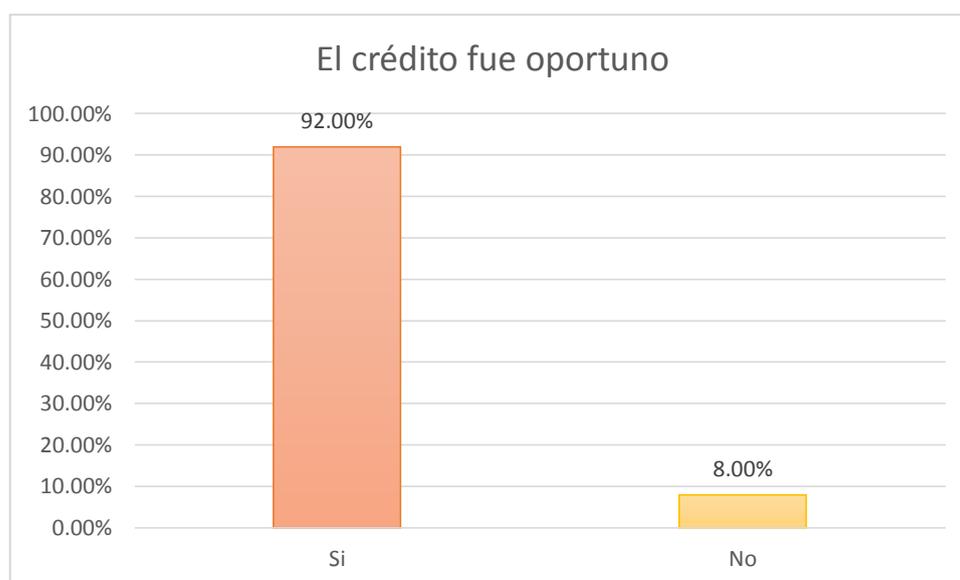
### 30) Tabla N°30

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no”**

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	92%
	No	2	8%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 30**



Fuente: Tabla N 30

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 92% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 8% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

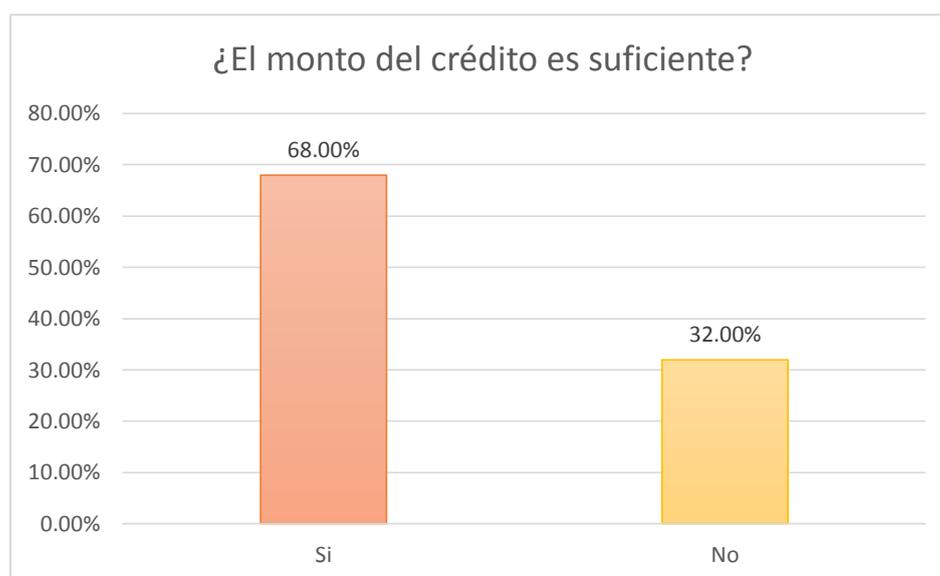
### 31) Tabla N°31

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no”.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	17	68%
	No	8	32%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 31**



Fuente: Tabla N 31

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 68% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

✓ Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

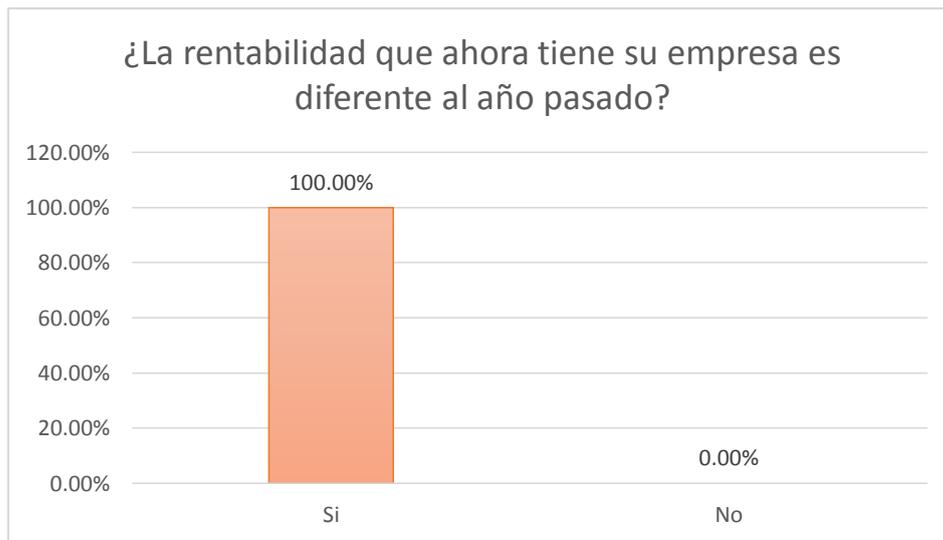
**32) Tabla N°32**

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 32**



Fuente: Tabla N 32

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

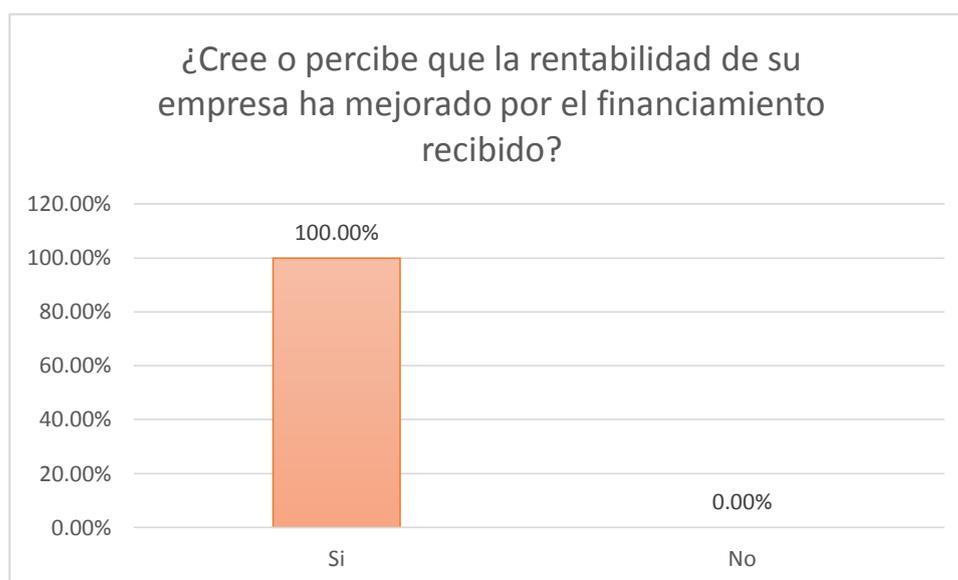
### 33) Tabla N°33

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 33**



Fuente: Tabla N 33

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado.

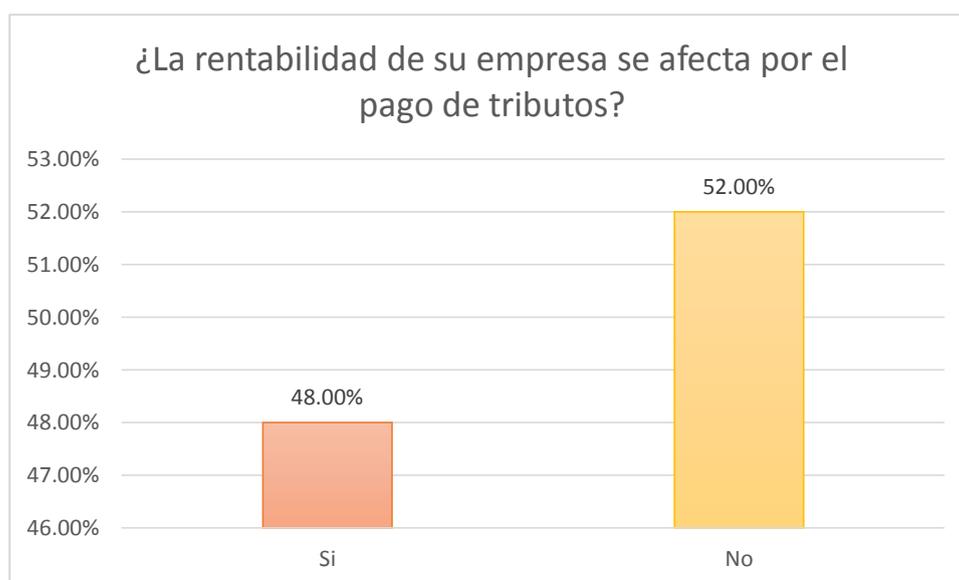
### 34) Tabla N°34

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	12	48%
	No	13	52%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 34**



Fuente: Tabla N 34

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 48% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 52% afirman que sí.

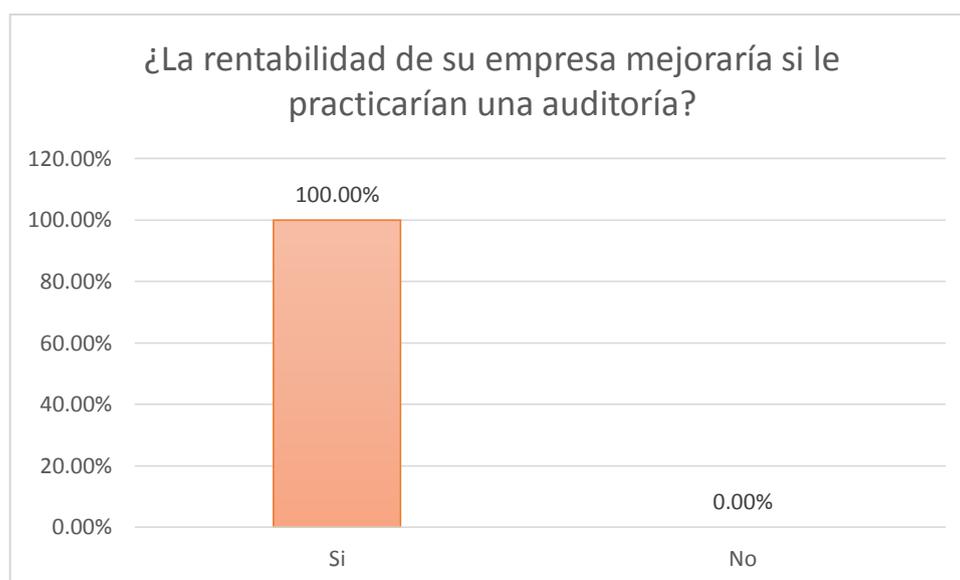
### 35) Tabla N°35

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 35**



Fuente: Tabla N 35

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

### 36) Tabla N°36

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente”**

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 36**



Fuente: Tabla N 36

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

## 4.2. Análisis de resultados

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

- ✓ “El 52% tiene entre 31 a 50 años, el 48% son mayores de 51 años. (Ver en la tabla N°1)”
- ✓ “El 60% son de los representantes pertenecen al sexo masculino, mientras que solo el 40% son femenino. (Ver en la tabla N°2)”
- ✓ “El 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)”

### **“Respecto a las micro y pequeñas empresas**

- ✓ “El 56% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 28% de 6 a 10 años y solo el 16% están constituías de 5 menos años. (Ver en la tabla N°4)”

### **“Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)”
- ✓ “El 84% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16% no recurrirían a nadie. (Ver en la tabla N°7)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma

de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)”

- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver en la tabla N°12)”

#### **“Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “El 76% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 24% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes. (Ver en la tabla N°13)”
- ✓ “El 84% de los representantes legales que, si realizan un control meticuroso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 16% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello. (Ver en la tabla N°14)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)”

- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)”

**“Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)”
- ✓ “El 80% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 20% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°24)”
- ✓ “El 68% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 32% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°25)”
- ✓ “El 60% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 32% más de S/ 5,000.00 y el 8% ninguno. (Ver en la tabla N°26)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)”

- ✓ “El 76% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 24% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)”
- ✓ “El 52% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 48% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. (Ver en la tabla N°29)”
- ✓ “El se observa que el 92% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 8% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)”
- ✓ “El 68% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)”

**“Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)”
- ✓ “El 42% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 52% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)”
- ✓ “El 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)”

## **V. CONCLUSIONES**

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

- ✓ “Se concluye que el 52% tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)”
- ✓ “Se concluye que el 48% de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)”.
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)”

### **“Respecto a las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se concluye que el 56% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)”

### **“Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)”
- ✓ “Se concluye que el 84% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tablaN°7)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tablaN°8)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y

evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)”

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. (Ver en la tabla N°11)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.(Ver en la tabla N°12)”

“Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas”

- ✓ “Se concluye que el 76% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)”
- ✓ “Se concluye que el 84% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)”

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)”

“Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas”

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)”
- ✓ “Se concluye que el 80% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)”
- ✓ “Se concluye que el 68% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)”
- ✓ “Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)”
- ✓ “Se concluye que el 68% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 32% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)”
- ✓ “Se concluye que el 52% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en la tabla N°29)”

- ✓ “Se concluye que él se observa que el 92% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 8% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)”
- ✓ “Se concluye que el 68% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)”

**“Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)”
- ✓ “Se concluye que el 48% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 52% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)”

**VI. RECOMENDACIONES**

**“Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se debería fomentar en las universidades nacionales de la región las carreras de farmacia y bioquímica para que los jóvenes se pueden instruir así no tener que realizar sus estudios fuera de la región y así tendríamos empresarios o profesionales más jóvenes en este rubro”.
- ✓ “Se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en el mundo de farmacéutico”.
- ✓ “Se recomienda que los empresarios del presente rubro lleven cursos de especialización para que se encuentren actualizados a los cambios que se puedan presentar dentro de su rubro”.

#### **“Respecto a las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Que continúen en el rubro que es uno de los que mayor demanda genera en la región y mientras más años tiene de constituida genera más credibilidad para con los clientes”.

#### **“Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones en temas referentes a auditoría”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua en su empresa”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios contratar un auditor externo para que realice la auditoría en su empresa”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios realizar auditorías consecutivas en sus empresas de manera frecuente para así tener un mejor control del mismo”.
- ✓ “Se recomienda al aplicar una auditoría en la empresa analizar el informe que el auditor entregue y ver la manera de solucionar todas las deficiencias que podrían encontrar”
- ✓ “Se recomienda llevar un control de todo el procedimiento operacional dentro de la empresa y designar funciones generando un orden”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios evaluar si es posible empresa se practique una auditoría por una sociedad de auditorías- o por un auditor independiente”

- ✓ “Se recomienda realizar charlar, cursos o capacitación en auditoría, para que exista una correcta toma de decisiones dentro de la empresa”

#### **“Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación y traten de llegar a todos los contribuyentes de manera asertiva”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios involucrarse más con la actividad tributaria de su empresa y no confiar demasiado en el personal asignado”
- ✓ “Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa el cual pueda brindar recomendaciones sobre cómo va realizando sus actividades financieras la empresa”
- ✓ “Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora”
- ✓ “Se recomienda continuar presentando las declaraciones mensuales a tiempo, según el cronograma presentando en la página de la SUNAT”
- ✓ “Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información”
- ✓ “Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias”
- ✓ “Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario”
- ✓ “Se recomienda al empresario realizar un planeamiento tributario en la empresa para una adecuada toma de decisiones”

#### **“Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se recomienda a los empresarios, analizar las distintas entidades y así tomar la mejor opción de crédito que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, gestionar créditos financieros a razón de su movimiento de ventas”

- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean utilizados de manera correcto en los materiales o mercadería necesaria para la productividad de la empresa”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que los créditos gestionados y recibidos sean en función al ingreso de la empresa para así poder cumplir con el pago”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito”.

**“Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se recomienda a los empresarios, llevar un control de los ingresos y gastos de su empresa lo cual le permitirá mantenerse en el mercado empresarial”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean gastados en decisiones de mejora de la utilidad operativa”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que las obligaciones tributarias debenser presupuestadas para poder cumplir con las mismas”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que las auditorías ayudan a la empresa a tener un mejor control de las actividades a realizar”

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Agencia peruana de noticias. (2019). *www.americaeconomia.com*. Obtenido de <https://www.americaeconomia.com/economia-mercados/finanzas/ventas-de-las-mypes-peruanas-representan-19-del-pib-pese-que-la-mayoria>

Arias, F. G. (2006). *www.ebevidencia.com*. Obtenido de <https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>

Arredondo Cervantes, L. (2014). *www.academia.edu*. Obtenido de [https://www.academia.edu/12205576/Importancia\\_de\\_las\\_PyMEs\\_en\\_el\\_mundo.\\_Recomendaciones\\_para\\_Cuba](https://www.academia.edu/12205576/Importancia_de_las_PyMEs_en_el_mundo._Recomendaciones_para_Cuba)

Ballena Bonifacio, M. Á. (2018). *El costo del financiamiento bancario en la generación del valor patrimonial de las Mypes, caso distribuidora San Benito S.R.L.*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Escuela Profesional de Contabilidad, Huánuco. Obtenido de [http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1530/MABB\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1530/MABB_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

BCRP. (2011). *www.bcrp.gob.pe*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>

Campos Villanueva, N. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicio rubro cabinas de internet en el distrito de Pillco Marca-Huánuco-2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14378/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_NOIMI\\_CAMPOS\\_VILLANUEVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14378/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_NOIMI_CAMPOS_VILLANUEVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Drimer Lujan, R. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis para optar el grado de Doctor, Universidad de Buenos Aires, Escuela Profesional de Contabilidad, Buenos Aires. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)

Fernández Iparraguirre, J. L. (2008). *www.books.google.es*. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=D6uKIUejZ9UC&oi=fnd&pg=PA21&dq=RENTABILIDAD+FINANCIERA+LIBRO&ots=aTwKcH1XM7&sig=P->

OeEKDWfnj649iCvnQtEmoISBg#v=onepage&q=RENTABILIDAD%20FINANCIERA%20LIBRO&f=false

Foschiatto, P., & Stumpo, G. (2006). *Políticas municipales de microcrédito. Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América Latina*. Santiago de Chile, Chile: Lumbral.

Galán Amador, M. (2009). *www.manuelgalan.blogspot.com*. Obtenido de <http://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-la-investigacion.html>

González Lucero, R. G. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/388/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_GONZALEZ\\_LUCERO\\_RAQUEL\\_GIOVANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/388/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_GONZALEZ_LUCERO_RAQUEL_GIOVANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Guadalupe Ubaldo, M. S. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la micro empresa caso: panadería y pastelería Fenix S.C.R.L. – Tingo María, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17050/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_GUADALUPE\\_UBALDO\\_MELIZA\\_SAYDU.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17050/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GUADALUPE_UBALDO_MELIZA_SAYDU.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodología de la investigación* (Vol. 6ta Edición). México: McGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A.

Huerta García, J. P. (2019). *El financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector comercio de Nuevo Chimbote, 2019*. Universidad Católica los ángeles de Chimbote, Chiclayo, Nuevo Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13759/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_HUERTA\\_GARCIA\\_JACQUES\\_PAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13759/FINANCIAMIENTO_MYPES_HUERTA_GARCIA_JACQUES_PAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Machuca Adama, C. L. (2016). *La formalización y el financiamiento en las micro y pequeñas empresas, del sector comercio - rubro bodegas, del casco urbano de Villa Rica, distrito de Villa Rica, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, período 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad

Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Pasco.

Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/613/FORMALIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_MACHUCA\\_ADAMA\\_CAROLIN\\_LIZBETH.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/613/FORMALIZACION_FINANCIAMIENTO_MACHUCA_ADAMA_CAROLIN_LIZBETH.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

Martínez Martínez, I. d. (2016). *Las fuentes de financiamiento en las microempresas de Puebla, México, 2016*. Tesis para optar el grado de Licenciado en Administración, Universidad Autónoma de Puebla, Escuela Profesional de Administración, Puebla.

Obtenido de [https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1659-33592016000100019](https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1659-33592016000100019)

Melgarejo Rojas, J. (2018). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mype del Perú: caso grupo D.S PERU S.A.C. Tingo María, 2018*. Univerisdad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela

Profesional de Contabilidad. Chimbote: 108. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15885/FINANCIAMIENTO\\_FUENTES\\_RENTABILIDAD\\_MELGAREJO\\_%20ROJAS\\_JULY\\_.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15885/FINANCIAMIENTO_FUENTES_RENTABILIDAD_MELGAREJO_%20ROJAS_JULY_.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Mendoza. (2016). *Caraterización del financiamiento, la capacitación y la competitividad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro carpinteria en laprovincia de Leoncio Prado*. Leoncio Prado.

Monte Bitar, M. A. (2020). *Dificultades a las que se enfrentan las Pymes Cordobesas para el financiamiento*. Universidad Privada de Rio Seco, Escuela Profesional de Contabilidad. Rosario: Nueva Vision. Obtenido de

<https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/18409/MARIO%20MONTE%20BITAR%20TFG%20-%20Mario%20Asahd%20Monte%20Bitar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Morales Castro, J., & Morales Castro, A. (2014). *www.books.google.es*. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=gtXhBAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=tipos+de+credito&ots=p1aUPgpkTb&sig=nRLAd0pB95ZKo0AvmHX0gp4KjxE#v=onepage&q&f=false>

Ortiz Poma, Y. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes de las fuentes del financiamiento y la rentabilidad del sector comercio, caso: bodega Mónica Berrospi Tarazona del distrito de Amarilis, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17051/FUENTES\\_RE](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17051/FUENTES_RE)

NTABILIDAD\_ORTIZ\_%20POMA%20\_YOSELBEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Reyes Ayala, S. M. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en la empresa del sector industrial, caso: Inversiones PEFERSA S.R.L. provincia de Leoncio Prado, Huánuco 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17156/ENTIDAD\\_FINANCIERA\\_FINANCIAMIENTO\\_REYES\\_AYALA\\_SADITH\\_MARTINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17156/ENTIDAD_FINANCIERA_FINANCIAMIENTO_REYES_AYALA_SADITH_MARTINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Señalin Morales, L. O. (2017). *Como influye el financiamiento en los estados financieros proyectados*. Tesis para optar el grado de maestro, Universidad Nacional de Ecuador, Escuela Profesional de Contabilidad, Quito. Obtenido de <http://186.3.32.121/bitstream/48000/11284/1/ECUACE-2017-CA-DE00697.pdf>

Sulca Vásquez, H. J. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro venta de calzado en el distrito de Juanjui, periodo 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_SULCA\\_VASQUEZ\\_HEMILLAY\\_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_SULCA_VASQUEZ_HEMILLAY_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

SUNAT. (2018). *www.sunat.gob.pe*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

ULADECH. (2019). *CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

## VIII. ANEXOS

### 8.1. CARATULA



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

“Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las  
micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios  
rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021”

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

**AUTOR**

Bach. Huayanay Lazo Maricielo Del Milagro

**Código ORCID:** 0000-0002-1543-3912

**ASESOR**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

**Código ORCID:** 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2021**

## 8.2. ARTICULO CIENTIFICO

### I. TITULO

“Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021”

### II. AUTORA

Bach. Huayanay Lazo Maricielo Del Milagro

### III. RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. La investigación fue del tipo cuantitativo, nivel descriptivo y diseño no experimental / transversal / retrospectivo, para adquirir la información se utilizó la técnica de encuesta para aplicada a población de 32 y una muestra de 25 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; El 52% tiene entre 31 a 50 años, el 48% pertenecen al sexo masculino, el 100% tienen el grado de superior universitario completa. Respecto a las micro y pequeñas empresas; El 56% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 84% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados en auditoría, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas; El 76% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 100% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 100% de los representantes legales informan cuentan con un personal especializado tributariamente, el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la

administración tributaria, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, el 80% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, el 80% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 68% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 100% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 100% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido, el 76% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 92% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado,

el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 52% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

IV. **Palabras clave:** Auditoría, financiamiento, rentabilidad y tributación.

V. **ABSTRACT**

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of the audit, taxation, financing and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, the hotel sector of the Pillco Marca district, 2021. The research was of the quantitative type, descriptive level and non-experimental / cross-sectional / retrospective design, to acquire the information the survey technique was used to apply to a population of 32 and a sample of 25 micro-enterprises to whom a questionnaire was applied which consisted of 36 questions applying it to the microentrepreneurs belonging to the aforementioned category, said information collected was converted into a data which using statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generating the necessary graphics for the presentation of the results obtained between them we have the following: Regarding the micro and small entrepreneurs Business; 52% are between 31 and 50 years old, 48% are male, 100% have a full university degree. Regarding micro and small

companies; 56% of companies have been established for more than 11 years.

Regarding the audit of micro and small companies; 100% of legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 100% of legal representatives if they want their company to undergo an audit, 84% of legal representatives reported that they would go to a natural person To obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit, 100% of the legal representatives state that their companies have improved in relation to finances, 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to be trained in auditing, 100% of the legal representatives mention that they have the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies; 76% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 100% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation Up to date, 100% of the legal representatives report that they have specialized tax personnel, 100% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, 100% of the legal representatives mention that they had no problems to present their returns on time, 100% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to

the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as expenses representation and recreational, 100% of the legal representatives mention that they do not know what are the tax infractions and penalties, 100% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention their companies can improve if they have tax planning. Regarding the finances of micro and small companies; 100% of legal representatives mention If they applied for credit, 80% of the legal representatives mention that, if they received credit, 80% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S / 10,000.00, 68% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 100% of the legal representatives mention that they requested credit from the banking entities, 100% of the legal representatives mention that they received credit from the banking entities, 100% of the legal representatives mention that they have no knowledge of how much interest was charged by the banking entities for the acquired credit, 76% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, 92% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of their company. Regarding the profitability of micro and small companies; 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year, 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has

improved, 52% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies, 100% of the legal representatives affirmed that their companies they will improve economically with the profitability they now have.

**VI. Keywords:** Audit, financing, profitability and taxation.

## **VII. INTRODUCCION**

El presente proyecto tiene como título “Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021” ya que brindan servicios que favorece al turismo así como también de beneficio para el desarrollo de las Mypes y ser competitivas en el mercado, se considera importante la realización de las auditorías para mejorar el buen funcionamiento y manejo financiero dentro la empresa, así como la buena ejecución tributaria que permite el desarrollo del país haciendo que las micro y pequeñas empresas contribuyan a esta mejoría de manera permanente y justa , por otro lado también debemos de tener en cuenta el financiamiento que obtuvieron, ya que influye mucho en la obtención de su rentabilidad, esto ayuda a que los empresarios tomen mejores decisiones a corto o largo plazo que beneficien la economía y fuente de ingreso para el bienestar de todo el personal y por ende para el propio dueño.

Prado (2015), “el desconocimiento del saldo a favor materia de beneficio del exportador por parte de la Administración Tributaria afecta directamente los resultados en las utilidades, restando liquidez en el flujo de efectivo empresarial. Se

concluye que la tributación influye directamente en la toma de decisiones gerenciales ya que los efectos fiscales debilitan decisiones de nivel operativo, estratégico, personal entre otros al verse reemplazado por el control tributario”

Vidaurre (2020), “el crecimiento de la demanda interna durante el periodo de estudio fue de 4.66% promedio anual pasando de S/ 208,820 millones el 31 de diciembre de 1998 a S/ 519,507 millones el 31 de diciembre de 2018, que justificó que las empresas nacionales busquen financiamiento para sus operaciones en capital de trabajo y la ejecución de proyectos de inversión con la finalidad de satisfacer la demanda interna”.

Pérez (2018), el buen manejo del área administrativo, contable, operativa y el financiamiento de una empresa hotelera, nos da garantía que al momento de ejecutar las gestiones con mucha disciplina, nos da mayor posibilidad de que la rentabilidad sea favorable, esto hace que los empresarios hoteleros mejoren la toma de decisiones así sea para un corto o largo plazo.

Esta investigación tiene como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, en forma oportuna, eficiente y eficaz, para ello se va utilizar un formulario con preguntas donde recopilar datos importantes.

## **1.1. REVISION DE LITERATURA**

### **1.1.1. Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1. Caracterización del problema:**

Las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021 han entrado en una crisis económica

debido a la pandemia del COVID-19, se estima que a nivel nacional nuestro PBI caería en un 3.7% fundamentando la gran demanda de las micro y pequeñas empresas privadas. Este nuevo tipo de empresa tiene un papel importante en nuestro país ya que constituyen el 99% de las unidades empresariales en nuestro país, siendo el rubro investigado quien aportó el 2019 el 9.3% del PBI nacional y generó un 7.5% de empleos en nuestro país y que hoy atraviesa una difícil situación. Estas micro y pequeñas empresas dedicadas al servicio en hotelería investigadas se encuentran en un sector de alta demanda por el fácil transporte y desplazamiento a los centros comerciales que a la vez compiten con las grandes empresas hoteleras que tienen sucursales en nuestra ciudad, que puede jugar en beneficio de los microempresarios debido a la diferencia en las tarifas. Siendo este el motivo por el que se busca obtener el conocimiento del cómo se opera este tipo de empresas del sector servicio rubro hotelería para encontrar los puntos de mejora frente a futuras fiscalizaciones que puede llevar a cabo la “SUNAT” y a su vez el orientar sobre el mejor manejo para estos negocios que atraviesan una etapa difícil. La investigación que se realizará será cuantitativa y de nivel descriptivo teniendo en cuenta la siguiente variable; auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad; estas variables se eligen por estar ampliamente ligadas con el rubro elegido y que son manejadas ampliamente por el investigador. Siendo este distrito importante en nuestra región aun así muestra un déficit en la capacitación para todos los empresarios y a su vez no se tiene información completa de las características de estas empresas, un claro ejemplo es que, se desconoce si realizan auditorías, sus cumplimientos tributarios, el manejo de sus finanzas y que tan rentable es este rubro siendo un lugar con mayor tránsito en nuestra ciudad.

### **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 del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021?

### **1.1.3. Objetivos de la investigación**

#### **1.1.3.1 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.

#### **1.1.3.2 Objetivos específicos**

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.
- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.

- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.

#### **1.1.4. Justificación de la investigación**

La investigación se justificó porque tuvo el propósito de incentivar el estudio de las variables y resaltar su importancia, dejando un material útil de consulta al conocimiento de los empresarios de las Mype, profesionales, público en general y a los estudiantes de la Universidad Los Ángeles de Chimbote- ULADECH, como base de información para futuras investigaciones similares, así mismo me permitió como estudiante expandir mis conocimientos en cuanto a todo lo que refiere auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021.

Además, la investigación servirá para poder desarrollarme profesionalmente, que será justificada mediante del desarrollo y la sustentación y de esta manera obtener mi título de Contador Público.

### **VIII. METODOLOGIA**

#### **3.1 “Tipo de la investigación**

El tipo de investigación será cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

**M**  **O**

Dónde:

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

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

### **3.2 Nivel de investigación de la tesis**

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

### **3.3 Diseño de investigación**

El diseño de la investigación que se utilizará, será no experimental–transversal-retrospectivo-descriptivo.

### **3.4 La Población y muestra**

#### **3.4.1 Población.**

La población estará conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio, rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que será obtenida a través del trabajo de campo que realizará la investigadora en el distrito de Pillco Marca de la región de Huánuco.

#### **3.4.2 Muestra.**

De la población en estudio se obtendrá como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021” el cual representa el 100% del universo. La información será obtenida a través de trabajo de campo que será realizado por la investigadora”

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Edad”	“Razón: Años”
		“Sexo”	“Nominal: Masculino Femenino”
		“Grado de instrucción”	“Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad”
<b>Variable</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”	“Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años”
<b>Vari able</b>	<b>Definición conceptual</b>	<b>Definición operacional: Indicadores</b>	<b>Escala de medición</b>
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	“N om ina l: Si No”
		“Conoce algo referente a la auditoría”	“N om ina l: Si No”

	“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	“Nominal: Si No”
	“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	“Nominal: Si No”
	“A donde acudió para obtener una Auditoría”	“Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural”
	“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	“Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural”
	“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	“Nominal: Si No”
	“Definición operacional: Indicadores”	“Escala de medición”
	“Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	“Nominal: Si No”
	“Sabe Ud. Si 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”	“Nominal: Si No”

	“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	“Nominal: Si No”
	“Están los libros de Contabilidad al día”	“Nominal: Si No”
	“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No”
	“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	“Nominal: Si No”
	“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	“Nominal: Si No”
	“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	“Nominal: Si No”
	“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	“Nominal: Si No”

	“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	“Nominal: Si No”
	“Definición operacional: Indicadores”	“Escala de medición”
	“Solicito crédito”	“Nominal: Si No”
	“Recibió crédito”	“Nominal: Si No”
	“Monto del crédito solicitado”	“Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000”
	“Monto del crédito recibido”	“Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000”
	“Entidad a la que solicito el crédito”	“Nominal: Bancaria No bancaria”
	“Entidad que le otorgo el crédito”	“Nominal: Bancaria No bancaria”
	“Tasa de interés cobrado por el crédito”	“Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual”
	“Crédito oportuno”	“Nominal: Si No”
	“Monto del crédito fue suficiente”	“Nominal: Si No”

	“Cree que el financiamiento mejora la empresa”	“Nominal: Si No”
	“Definición operacional: Indicadores”	“Escala de medición”
	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	“Nominal: Si No”
	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	“Nominal: Si No”
	“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	“Nominal: Si No Por que?”
	“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	“Nominal: Si No”

**Fuente:** Huayanay Lazo (2021).

### 3.6 “Técnicas e instrumentos

#### 3.6.1 Técnicas

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

### **3.6.2 Instrumento**

Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **3.7 Plan de análisis**

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico, se obtendrán las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación”.

### 3.8 Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelaría en el distrito de Pillco Marca, 2021”

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
“Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del Sector servicio, Rubro hotelaría del distrito de Pillco Marca, servicio, rubro	FORMULACIÓN	<b>GENERAL</b>	“Representantes legales de las micro y pequeñas empresas”	“Características”	Edad	<b>TIPO Y NIVEL</b>	<b>POBLACIÓN</b>	<b>INSTRUMENTOS</b>
	“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, finanzas y rentabilidad, de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelaría en el distrito de Pillco Marca, 2021.”	“Determinar las principales características de la auditoría, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelaría en el distrito de Pillco Marca, 2021.”			“Sexo” “Grado de Instrucción” “Estado Civil”			
		<b>ESPECÍFICOS</b>						

2021”.	hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021?”	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.	“Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056”	“RUBRO”	<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>	<b>ANÁLISIS DEDATOS</b>
				“Años en el rubro”	“No experiment al-transversal - retrospectivo – descriptivo”.	“Estará conformada por 25 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”-	“Se usará el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usará como soporte el programa Excel”

“Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Auditoría”	“Características”	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal : Si
		“Conoce algo referente a la auditoría”		
		“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”		
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”		
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”		
“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la				

<p>“Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca,</p>	<p>“Tributos”</p>	<p>“Características”</p>	<p>administración tributaria”</p>	<p>No”</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>“Nominal: Si No”</p>
			<p>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”</p>	<p>“No minal Si No”</p>
			<p>“Están los libros de Contabilidad al día”</p>	<p>“Nominal: Si No”</p>
			<p>“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones</p>	<p>“Nominal: Si</p>

		2021”			<p>mensuales a tiempo”</p>		<p>No”</p>
					<p>“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la</p>		<p>“Nominal: Si No”</p>

					Administración Tributaria”		
					“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”		“Nominal: Si No”
					“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”		“Nominal: Si No”
					“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”		“Nominal: Si No”
					“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”		“Nominal: Si No”
		“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Finanzas”	“Características”	“Solicito crédito”		“Nominal: Si No”
					“Recibió crédito”		“Nominal: Si No”
					“Monto del crédito solicitado”		“Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000”
					“Monto del crédito recibido”		“Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000”
					“Entidad a la que solicito el crédito”		“Nominal: Bancaria No bancaria”
					“Entidad que le		“Nominal:

					otorgo el crédito”		Bancaria No bancaria”
					“Tasa de interés cobrado por el Crédito”		<b>“Cuantitativa:</b> 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual”
					“Crédito oportuno”		<b>“Nominal:</b> Si No”
					“Monto del crédito fue suficiente”		<b>“Nominal:</b> Si No”
					“Cree que el financiamiento mejorala empresa”		<b>“Nominal:”</b> “Si No”
		“Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”	“Rentabilidad”	“Características”	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”		“Nominal: Si No”
					“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”		“Nominal: Si No”
					“La rentabilidad de su empresa seafecta por el pago de tributos”		“Nominal: Si No Por qué?”
					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”		“Nominal: Si No”

### **3.9 “Principios éticos de la investigación”**

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH católica:

#### **3.9.1 Protección de la persona.**

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

#### **3.9.2 Libre participación y derecho a estar informado**

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

#### **3.9.3 Beneficencia y no-maleficencia.**

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe

responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

#### **3.9.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

#### **3.9.5 Justicia**

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

#### **3.9.6 Integridad científica**

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados”.

## VII. RESULTADOS

### 7.1.Resultados

37) Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales.

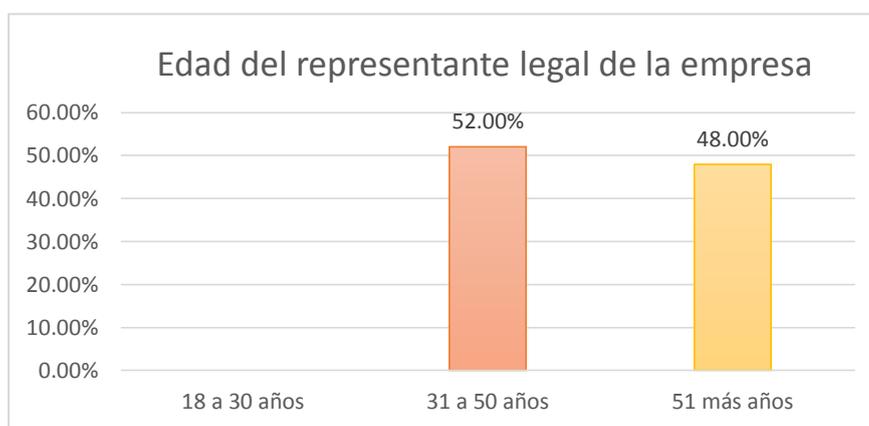
#### 1) Tabla N°1

“Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.

Edad del representante legal de la empresa			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	18 a 30 años	0	0.00%
	31 a 50 años	13	52.00%
	51 más años	12	48.00%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.00%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Grafico 01**



Fuente: Tabla N 01

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 52% tiene entre 31 a 50 años, el 48% son mayores de 51 años

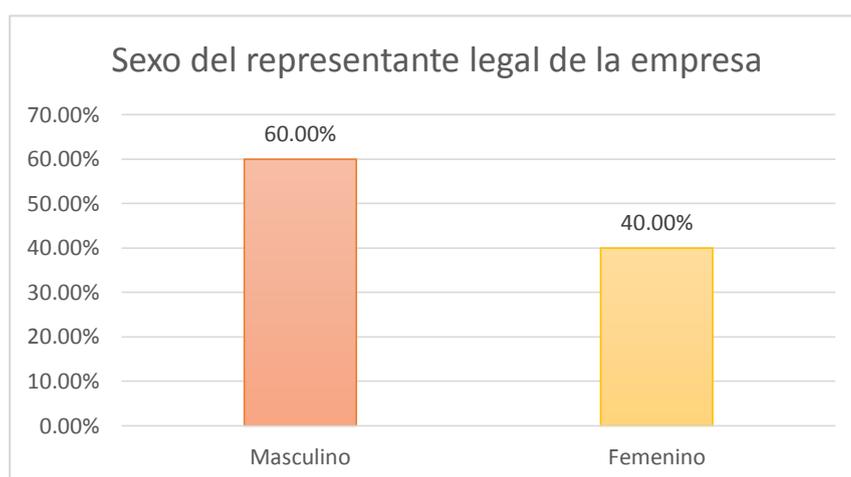
## 2) Tabla N°2

**“Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

Sexo del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Masculino	15	60.00%
	Femenino	10	40.00%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.00%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Grafico 02**



Fuente: Tabla N 02

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°2 se observa que el 60% son de los representantes pertenecenal sexo masculino, mientras que solo el 40% son femenino.

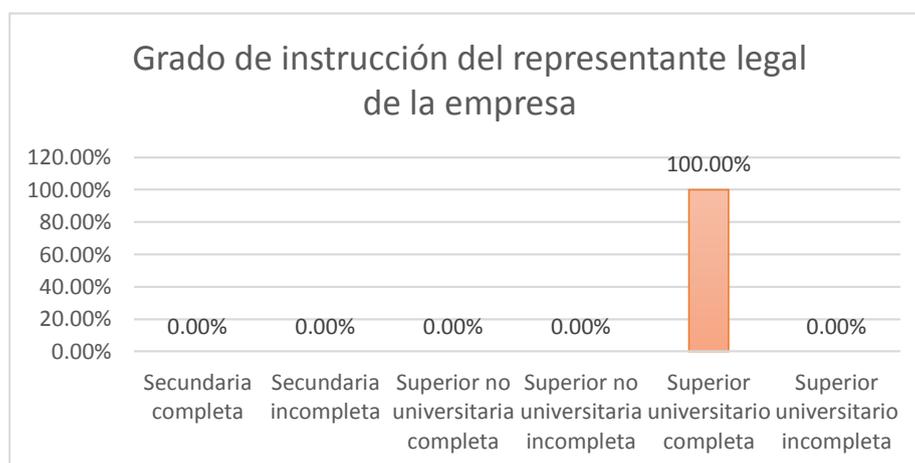
### 3) Tabla N°3

**“Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pilco Marca, 2021”.**

Grado de instrucción del representante legal de la empresa			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Secundaria completa	0	0.00%
	Secundaria incompleta	0	0.00%
	Superior no universitaria completa	0	0.00%
	Superior no universitaria incompleta	0	0.00%
	Superior universitario completa	25	100.00%
	Superior universitario incompleta	0	0.00%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.00%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Grafico 03**



Fuente: Tabla N 03

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa.

✓ Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas.

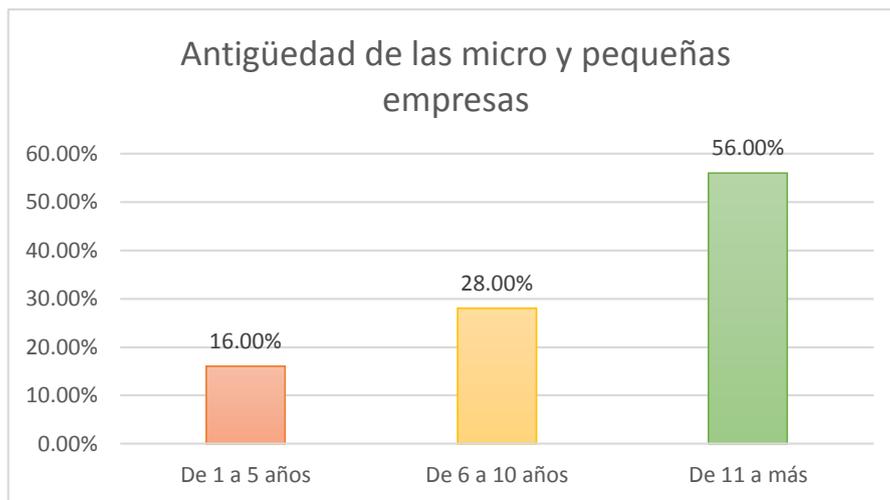
4) Tabla N°4

“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	De 1 a 5 años	4	16%
	De 6 a 10 años	7	28%
	De 11 a más	14	56%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 04**



Fuente: Tabla N 04

**INTERPRETACIÓN**

Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 56% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas, mientras que el 28% de 6 a 10 años y solo el 16% están constituidas de 5 menos años.

✓ Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.

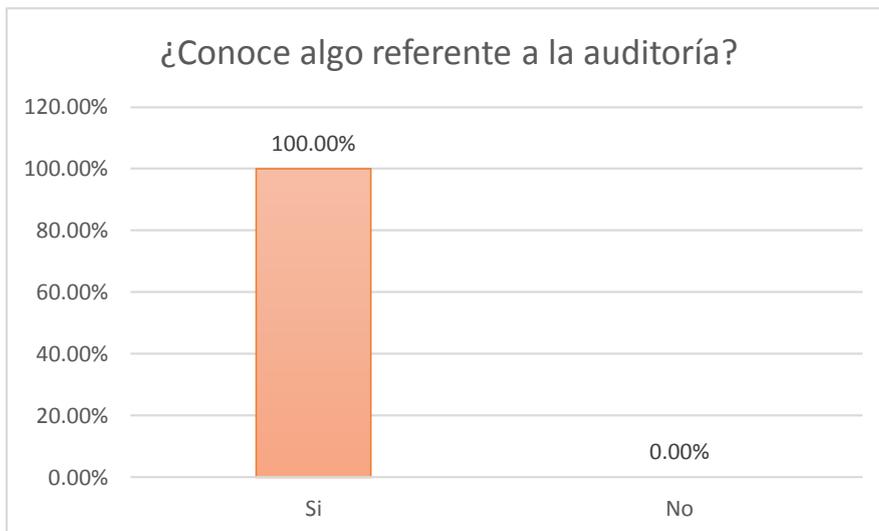
5) Tabla N°5

“Conocen algo referente a la auditoría, las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	25	100.0%

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

Gráfico 05



Fuente: Tabla N 05

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°05 se observa que el 100% de los representantes legales afirmantener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría.

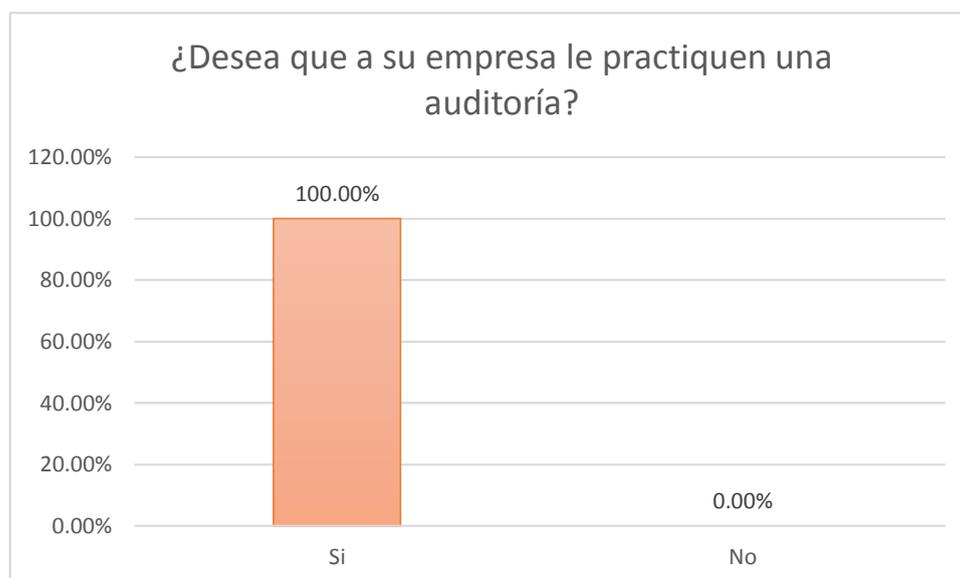
### 6) Tabla N°6

**“Desea que a su empresa se le practique una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pilco Marca, 2021”.**

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 06**



Fuente: Tabla N 06

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°06 se observa que el 100% de los representantes legales si deseanque a su empresa le practiquen una auditoría.

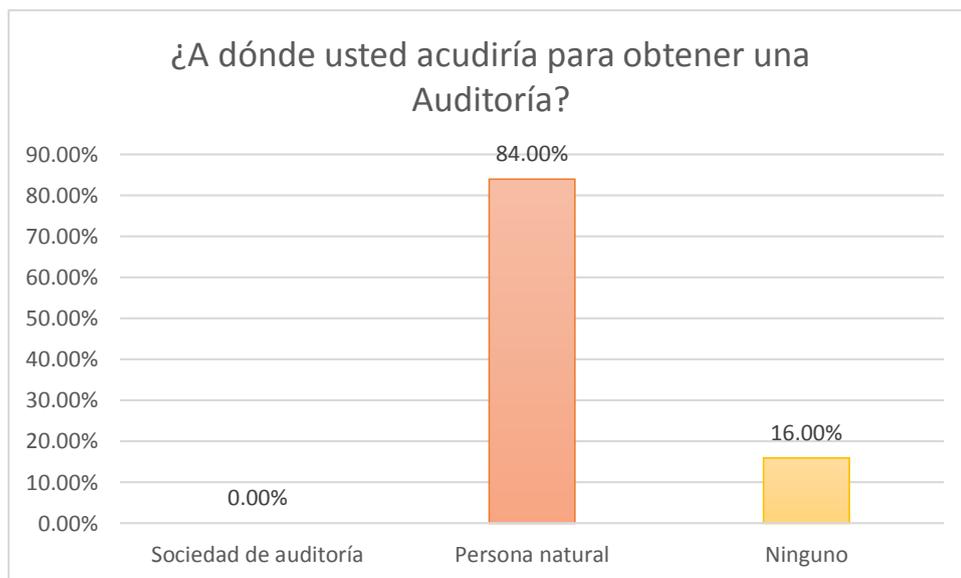
**7) Tabla N°7**

**“A donde acudirían los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021” Para obtener una auditoría.**

¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Sociedad de auditoría	0	0.0%
	Persona natural	21	84%
	Ninguno	4	16%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

Gráfico 07



Fuente: Tabla N 07

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°07 se observa que el 84% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 16% no recurrirían a nadie.

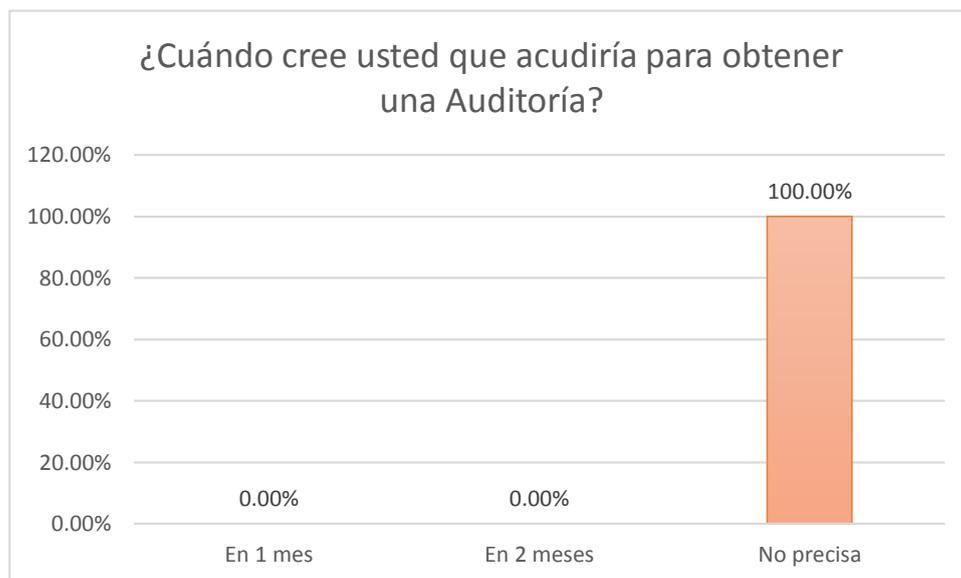
**8) Tabla N°8**

**“En cuanto tiempo acudiría para una auditoría a su micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	En 1 mes	0	0.0%
	En 2 meses	0	0.0%
	No precisa	25	100.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 08**



Fuente: Tabla N 08

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°08 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas.

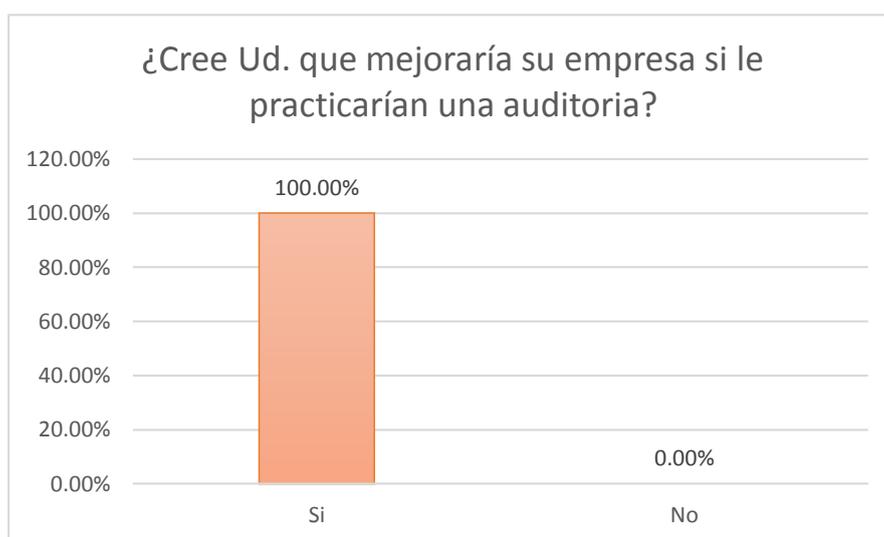
### 9) Tabla N°9

**“Las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Mejorarían si le practicarían una auditoría”.**

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
Válidos	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	Total	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 09**



Fuente: Tabla N 09

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°09 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

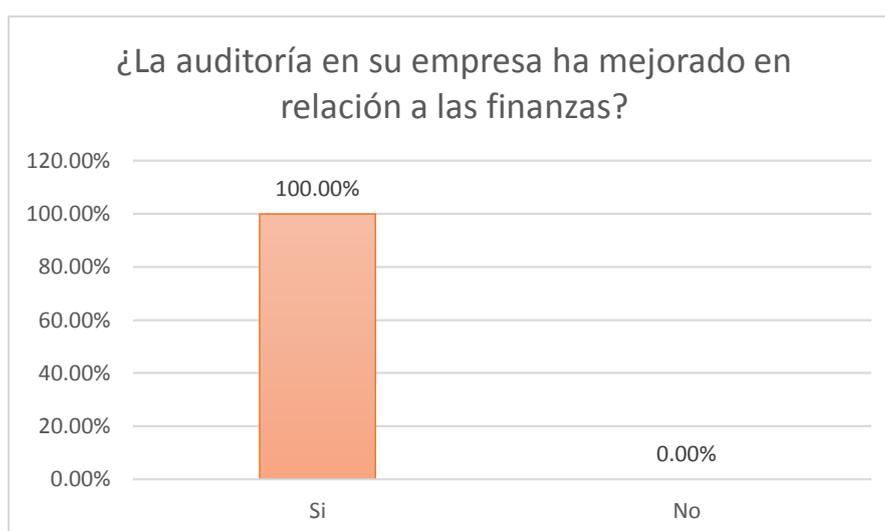
### 10) Tabla N°10

**“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 10**



Fuente: Tabla N 10

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N°10 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados.

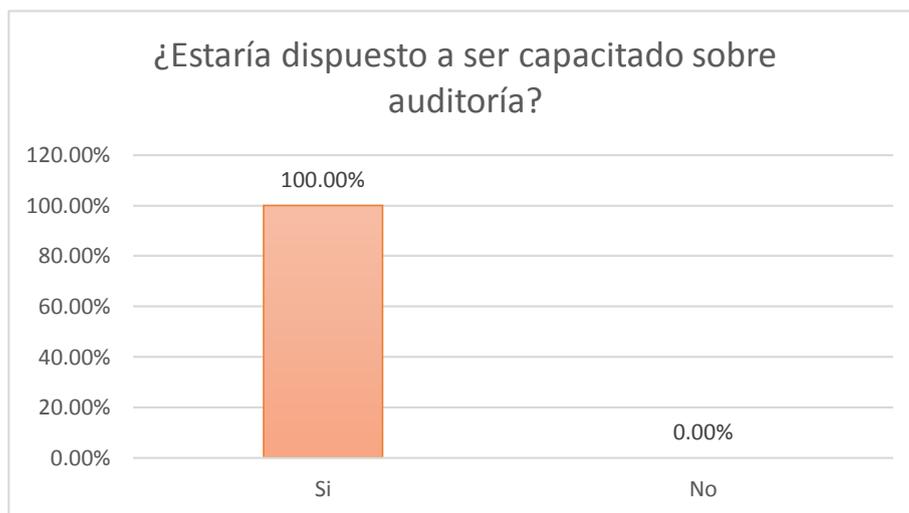
### 11) Tabla N°11

**“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pilco Marca, 2021”. Para obtener una auditoría.**

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 11**



Fuente: Tabla N 11

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.

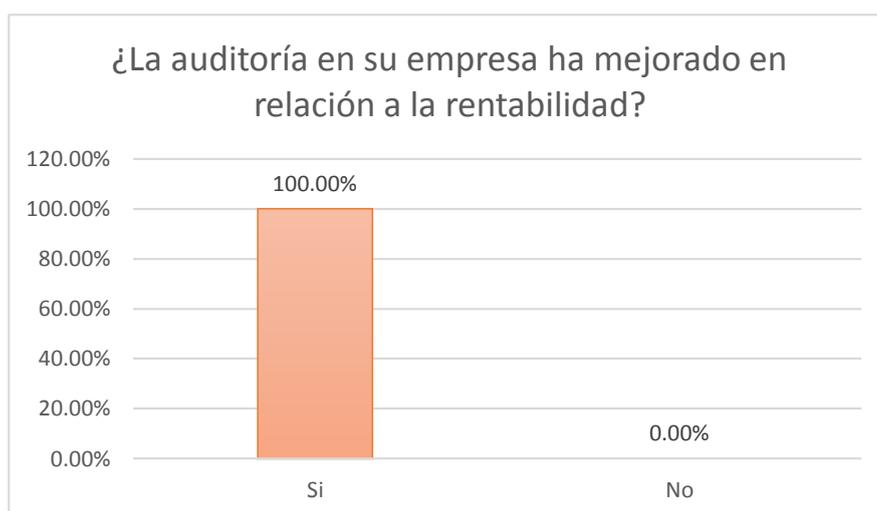
## 12) Tabla N°12

**“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”. Para obtener una auditoría.**

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 12**



Fuente: Tabla N 12

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

✓ Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.

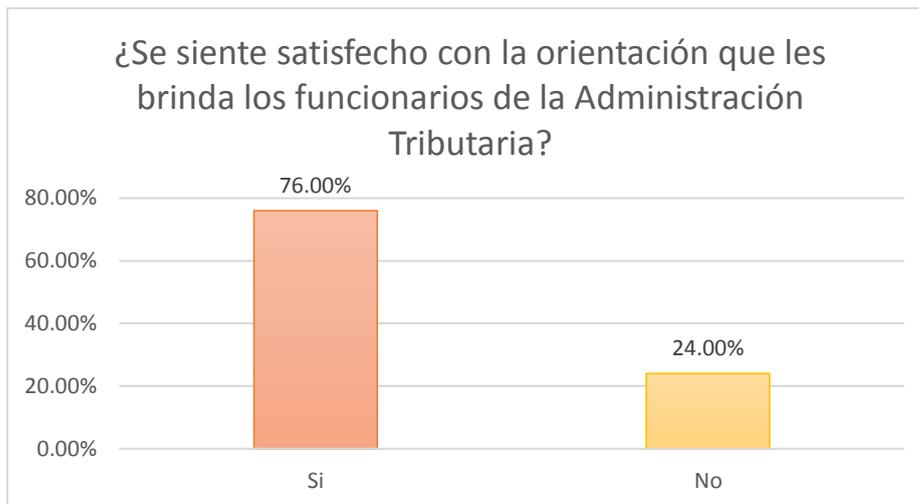
**13) Tabla N°13**

**“Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	19	76.0%
	No	6	24.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 13**



Fuente: Tabla N 13

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 13 se observa que el 76% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado mientras que solo el 24% menciona que aún falta implementarse mejoras para la atención a los contribuyentes.

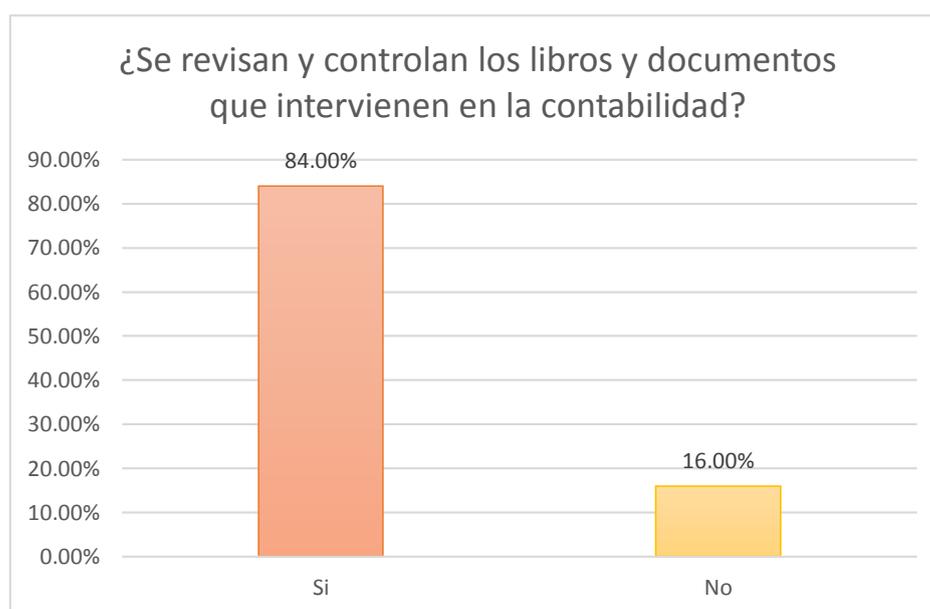
#### 14) Tabla N°14

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria”**

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	21	84%
	No	4	16%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 14**



Fuente: Tabla N 14

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 84% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, mientras que solo el 16% informan que no realizan dicho control ya que cuentan con un personal asignado para ello.

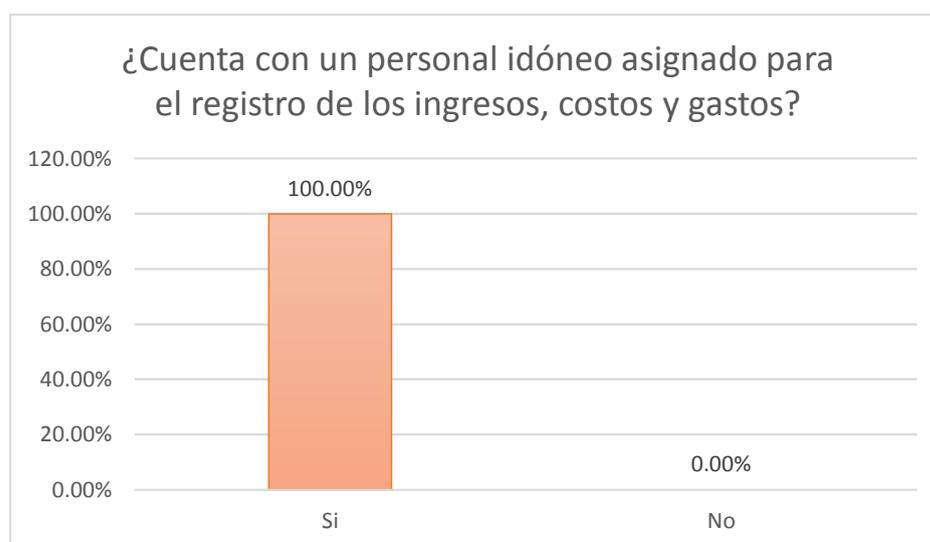
### 15) Tabla N°15

**“Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”**

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 15**



Fuente: Tabla N 15

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 15 se observa que 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones.

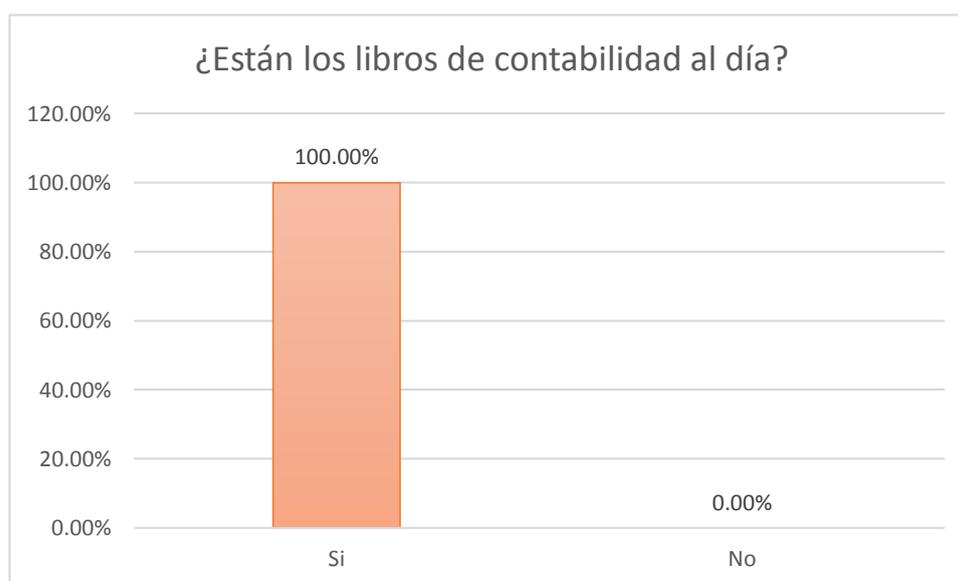
### 16) Tabla N°16

**“Tienen sus libros contables al día las micros y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”.**

¿Están los libros de contabilidad al día?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 16**



Fuente: Tabla N 16

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto.

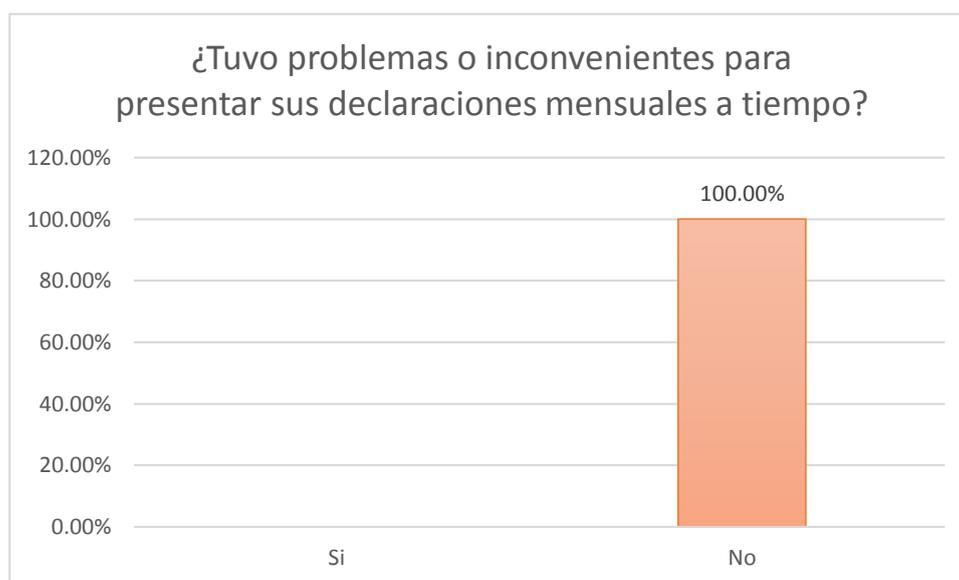
### 17) Tabla N°17

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	25	100.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 17**



Fuente: Tabla N 17

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones.

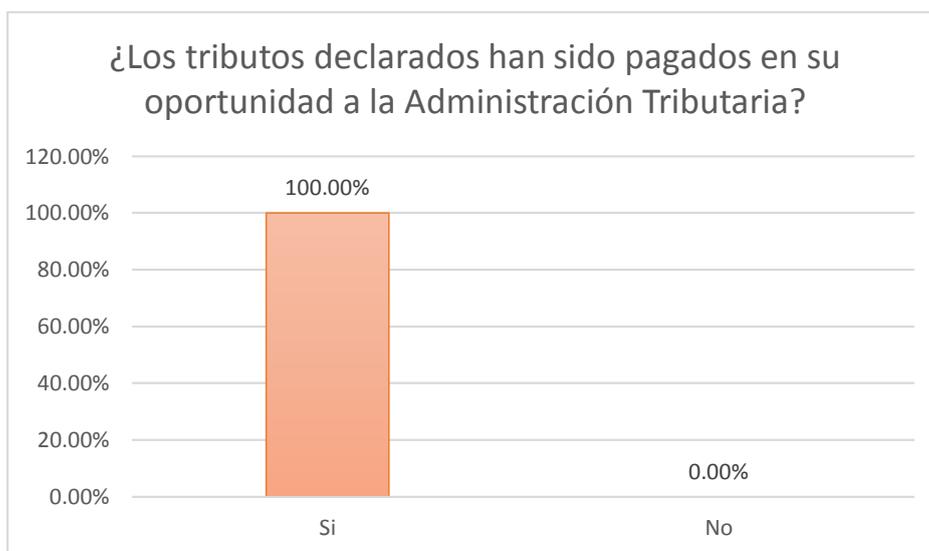
**18) Tabla N°18**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.**

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 18**



Fuente: Tabla N 18

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 18 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

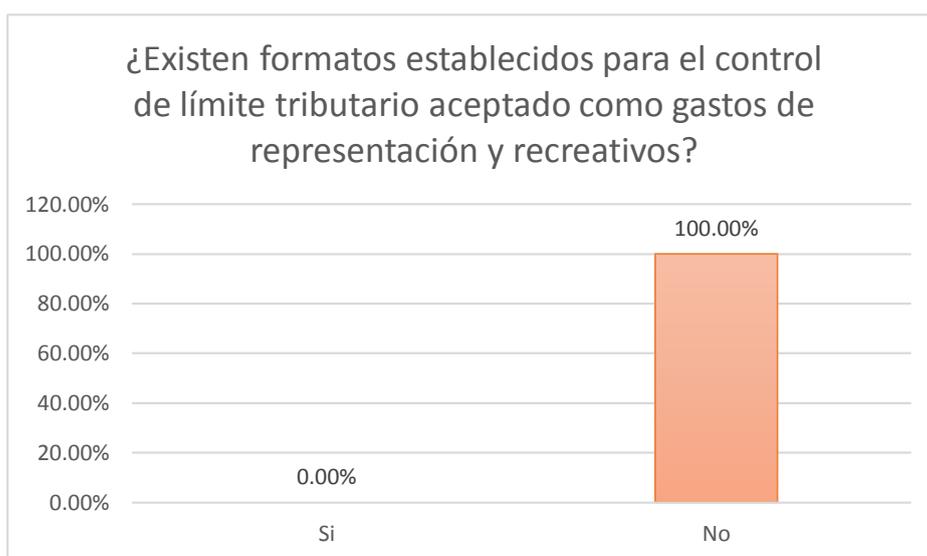
**19) Tabla N°19**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.**

<b>¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</b>			
<b>Válidos</b>	<b>Alternativas</b>	<b>Sujetos</b>	<b>Porcentaje</b>
	Si	0	0.0%
	No	25	100.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 19**



Fuente: Tabla N 19

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

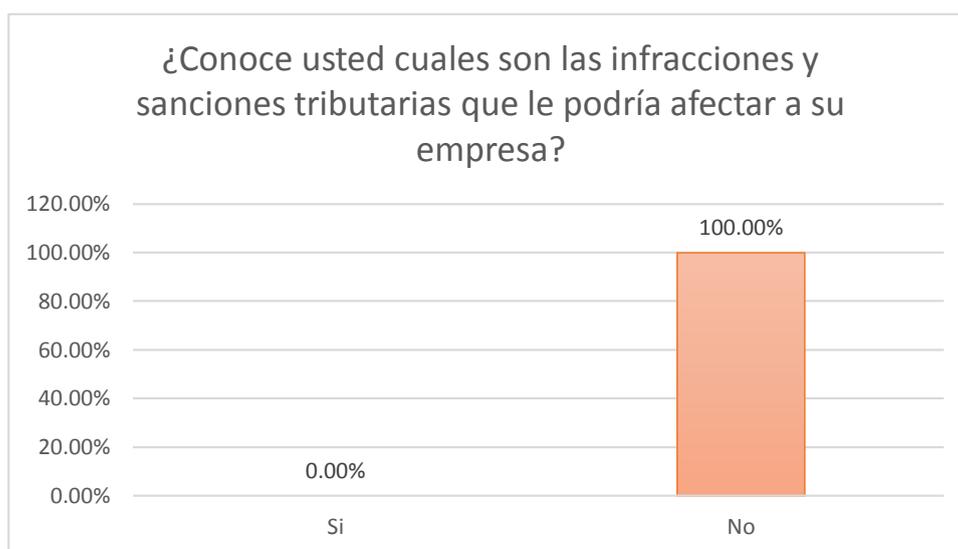
## 20) Tabla N°20

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa”.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	0	0.0%
	No	25	100.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 20**



Fuente: Tabla N 20

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario.

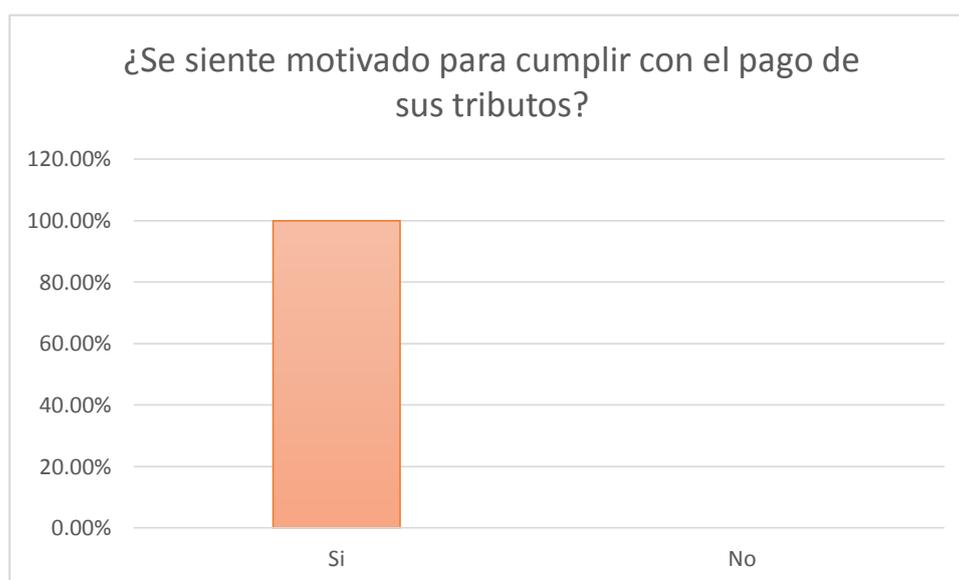
### 21) Tabla N°21

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 21**



Fuente: Tabla N 21

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos.

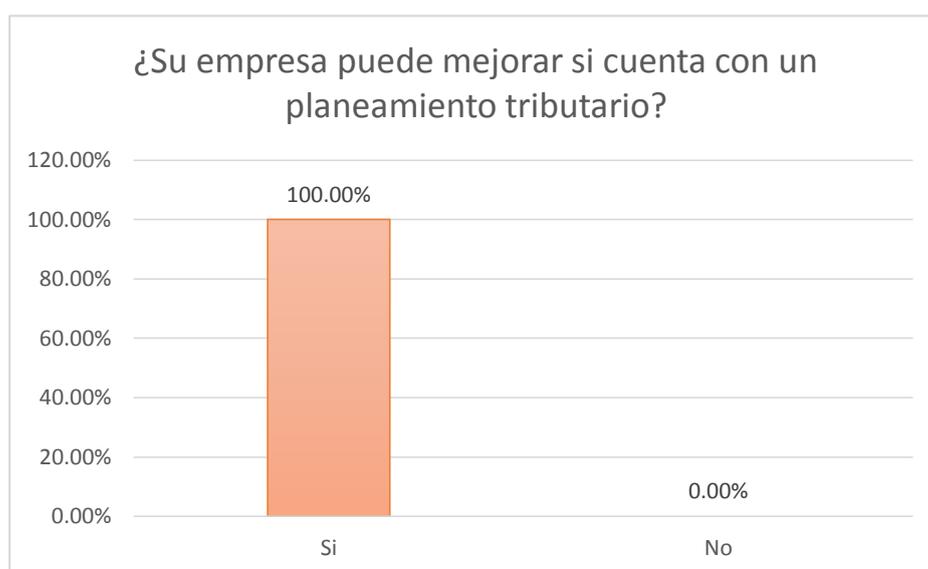
## 22) Tabla N°22

**“Las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021 Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario”.**

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 22**



Fuente: Tabla N 22

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño.

✓ Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.

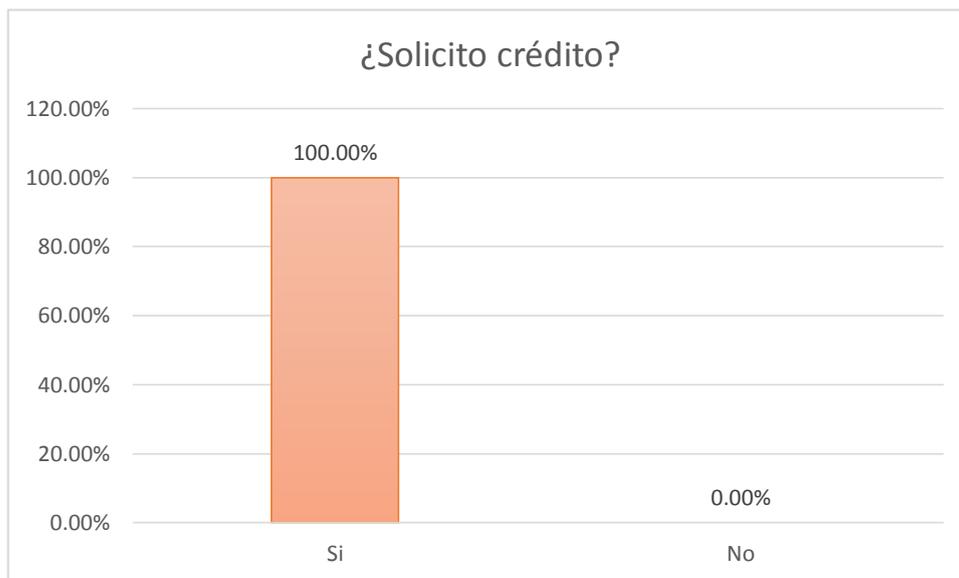
**23) Tabla N°23**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021 Solicitaron crédito”.**

¿Solicito crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 23**



Fuente: Tabla N 23

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito.

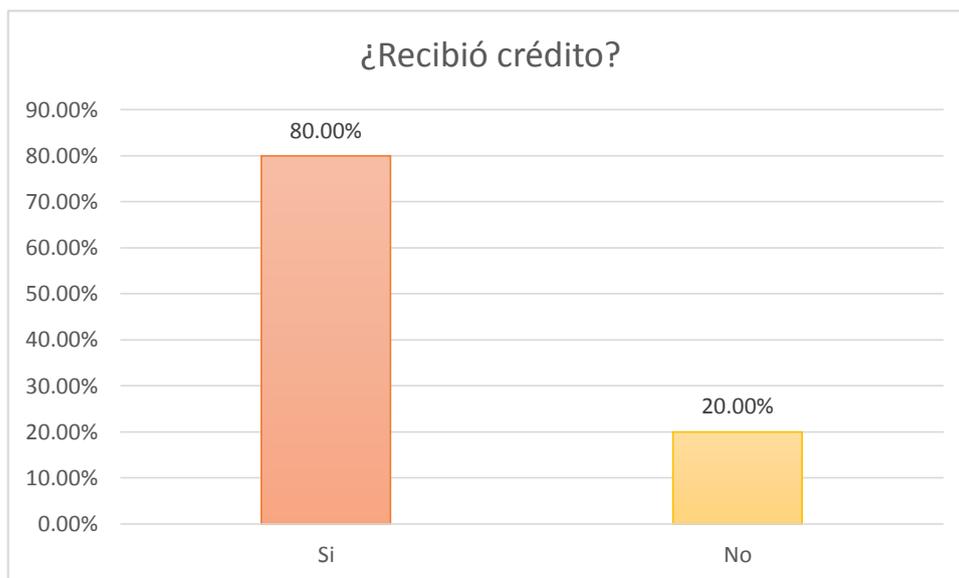
#### 24) Tabla N°24

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Recibieron crédito”**

¿Recibió crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	20	80%
	No	5	20%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 24**



Fuente: Tabla N 24

#### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 20% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

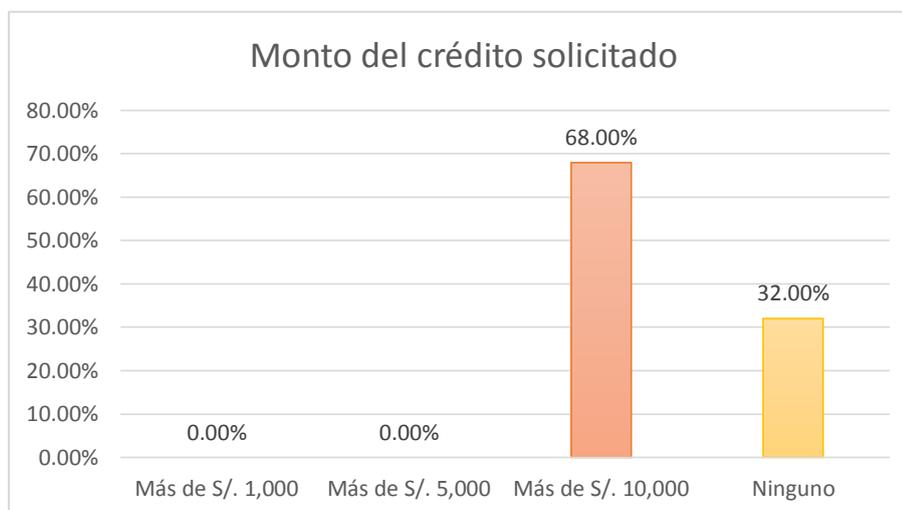
## 25) Tabla N°25

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobrela cantidad del monto solicitado”.**

Monto del crédito solicitado			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	0	0.0%
	Más de S/. 10,000	17	68%
	Ninguno	8	32%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 25**



Fuente: Tabla N 25

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 68% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 32% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

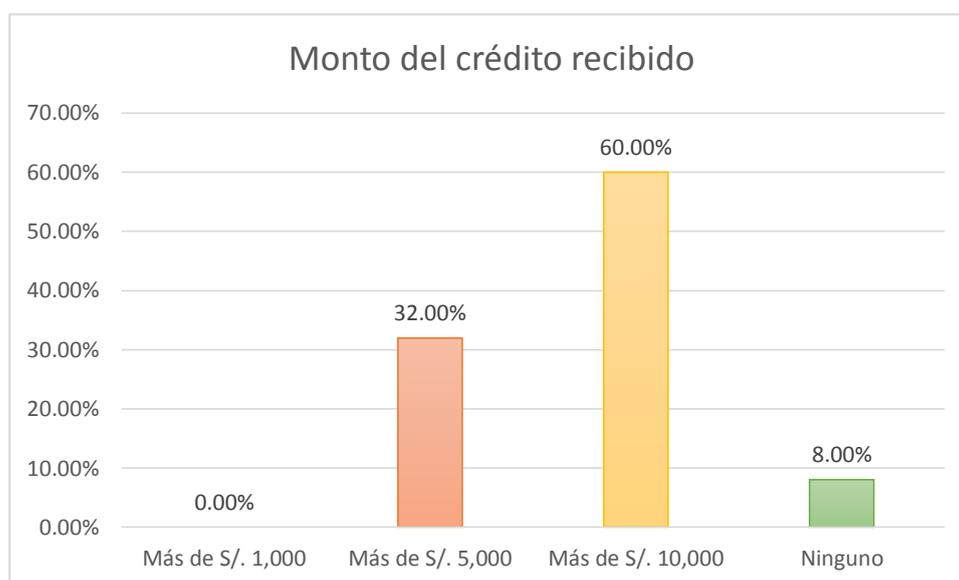
## 26) Tabla N°26

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobrela cantidad del monto recibido”.

Monto del crédito recibido			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Más de S/. 1,000	0	0.0%
	Más de S/. 5,000	8	32%
	Más de S/. 10,000	15	60%
	Ninguno	2	8%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 26**



Fuente: Tabla N 26

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 60% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 32% más de S/ 5,000.00 y el 8% ninguno.

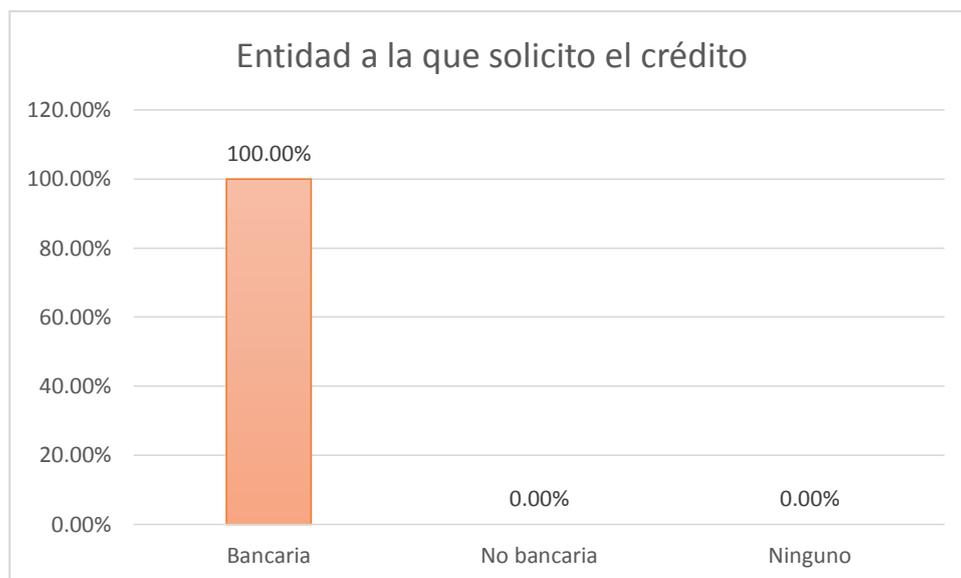
**27) Tabla N°27**

**“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobrela entidad a la cual solicitaron crédito”.**

Entidad a la que solicito el crédito			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	25	100.0%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 27**



Fuente: Tabla N 27

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias.

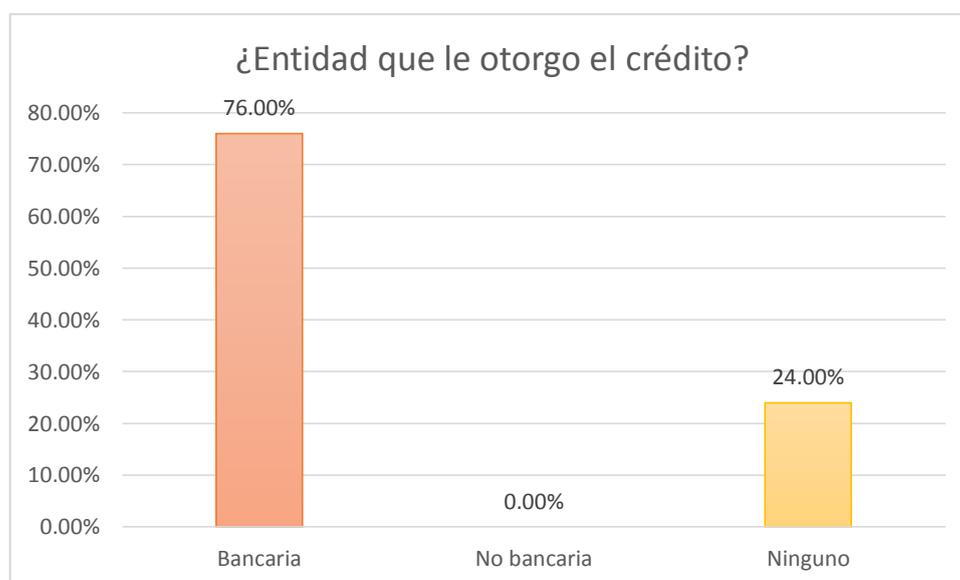
## 28) Tabla N°28

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobrela entidad que le otorgo el crédito”

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Bancaria	19	76%
	No bancaria	0	0.0%
	Ninguno	6	24%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

Gráfico 28



Fuente: Tabla N 28

## INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 76% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 24% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

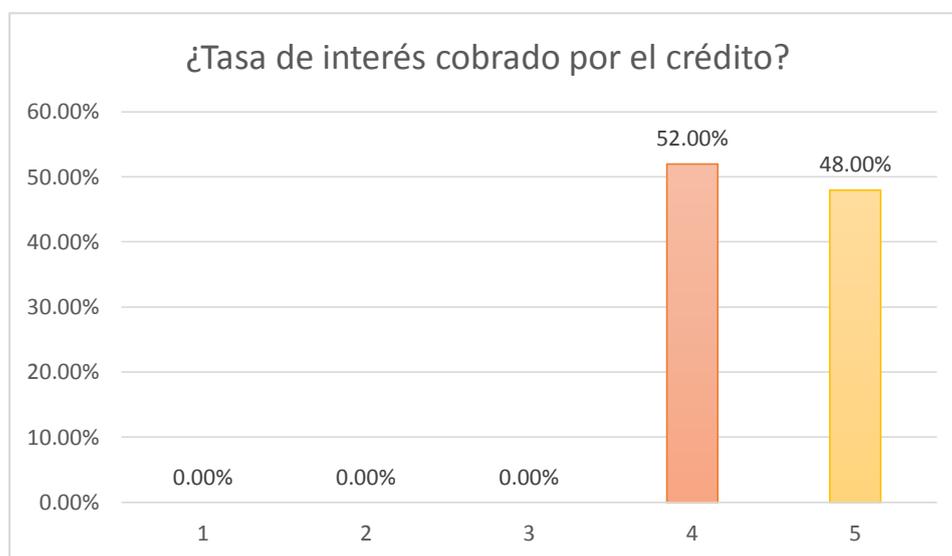
### 29) Tabla N°29

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito”.

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	1% mensual	0	0.0%
	2% mensual	0	0.0%
	3% mensual	0	0.0%
	Más de 4% mensual	13	52%
	Ninguno	12	48%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 29**



Fuente: Tabla N 29

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 52% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 48% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

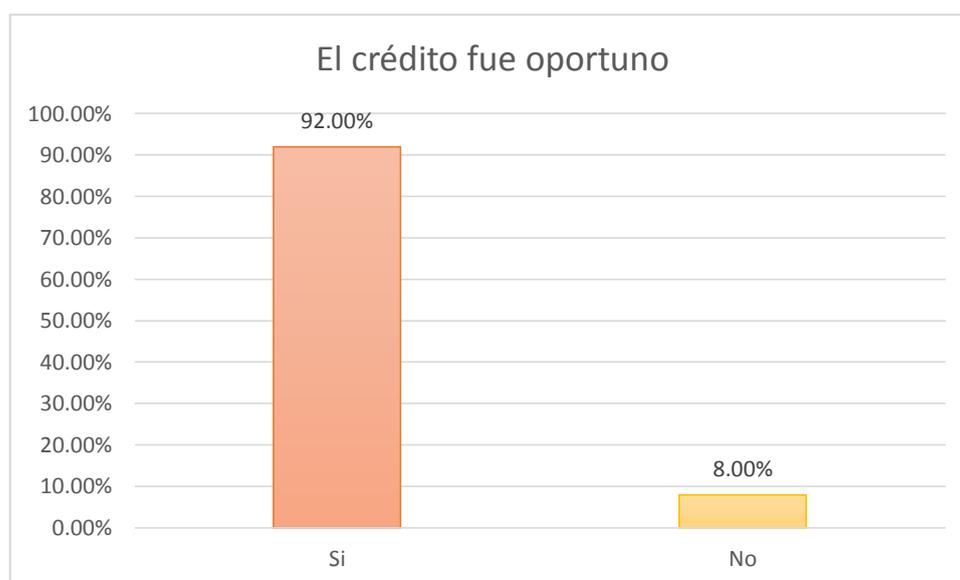
### 30) Tabla N°30

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no”

El crédito fue oportuno			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	23	92%
	No	2	8%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 30**



Fuente: Tabla N 30

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 92% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 8% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

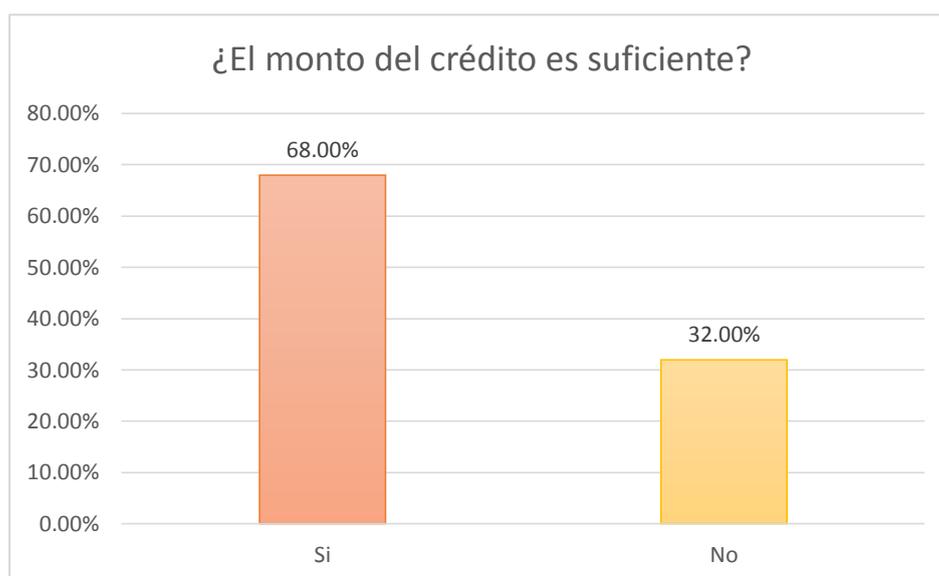
### 31) Tabla N°31

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no”.

¿El monto del crédito es suficiente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	17	68%
	No	8	32%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 31**



Fuente: Tabla N 31

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 68% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

✓ Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

**32) Tabla N°32**

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 32**



Fuente: Tabla N 32

**INTERPRETACIÓN**

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

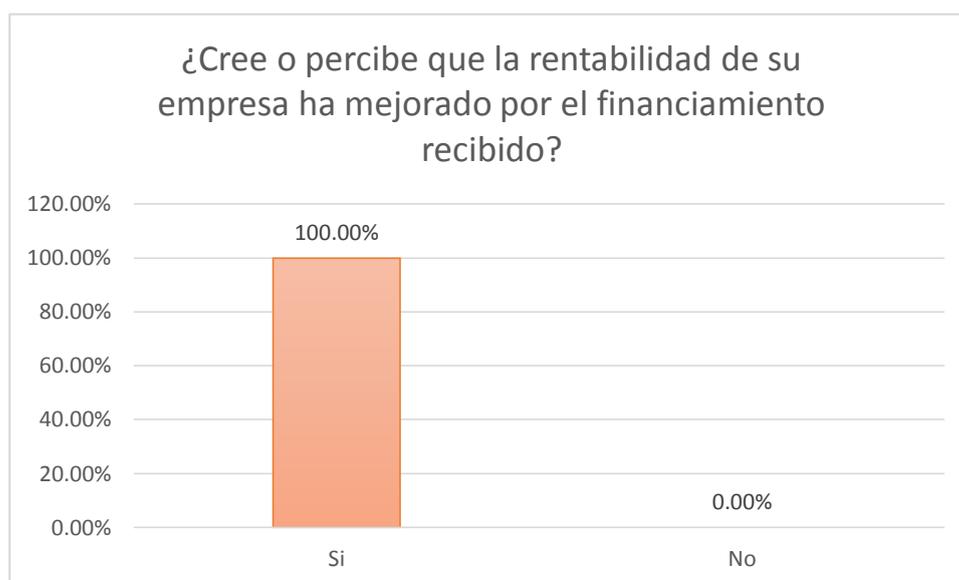
### 33) Tabla N°33

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 33**



Fuente: Tabla N 33

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa a mejorado.

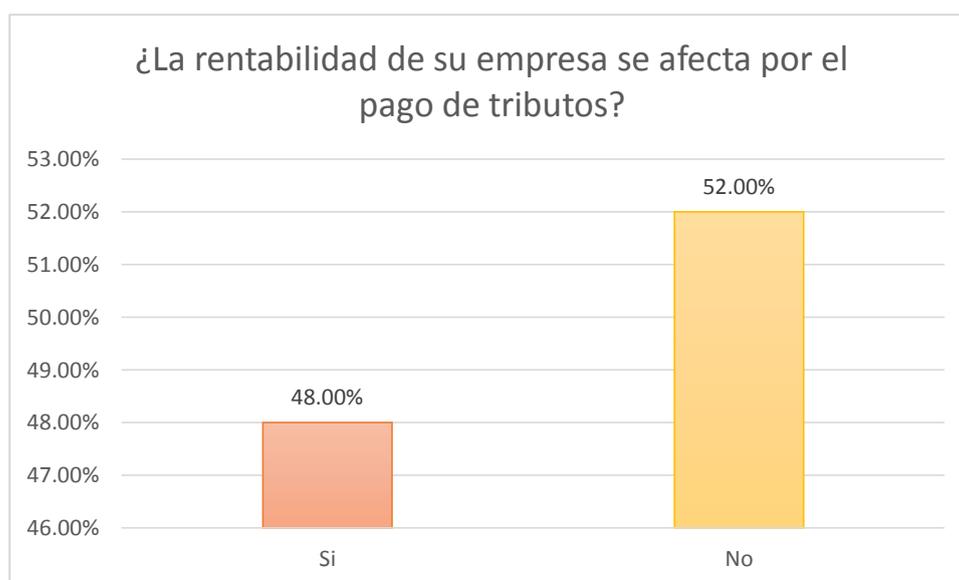
### 34) Tabla N°34

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	12	48%
	No	13	52%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 34**



Fuente: Tabla N 34

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 48% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 52% afirman que sí.

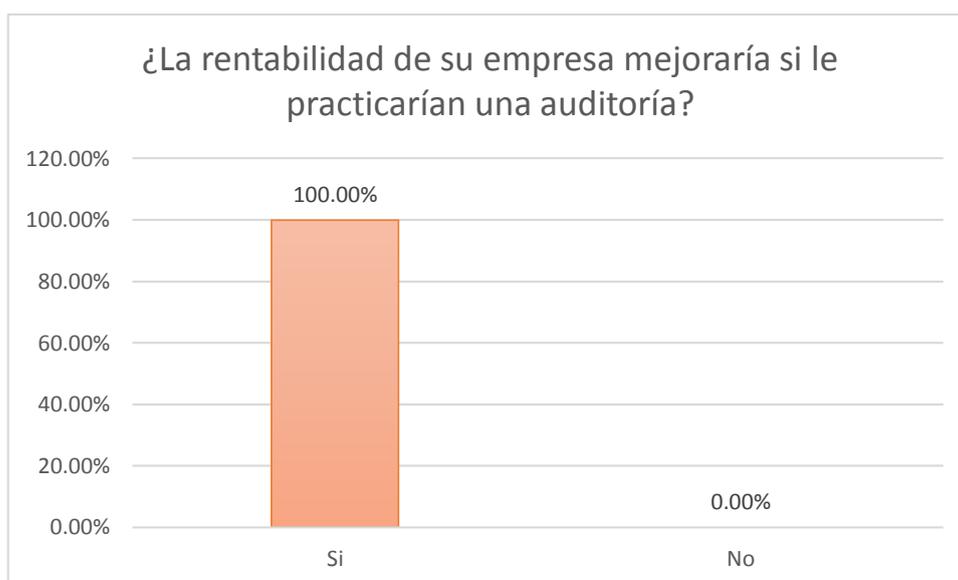
### 35) Tabla N°35

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 35**



Fuente: Tabla N 35

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

### 36) Tabla N°36

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente”

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente?			
Válidos	Alternativas	Sujetos	Porcentaje
	Si	25	100.0%
	No	0	0.0%
	<b>Total</b>	<b>25</b>	<b>100.0%</b>

“Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales mypes en estudio”

**Gráfico 36**



Fuente: Tabla N 36

### INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahoratienen.

## VIII. CONCLUSIONES

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

- ✓ “Se concluye que el 52% tiene entre 31 a 50 años. (Ver en la tabla N°1)”
- ✓ “Se concluye que el 48% de los representantes pertenecen al sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)”
- ✓ Se concluye que el 100% de los representantes de las micro y pequeñas empresas tienen el grado de superior universitario completa. (Ver en la tabla N°3)”

### **“Respecto a las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se concluye que el 56% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. (Ver en la tabla N°4)”

### **“Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. (Ver en la tabla N°5)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°6)”
- ✓ “Se concluye que el 84% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (Ver en la tabla N°7)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. (Ver en la tabla N°8)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. (Ver en la tabla N°9)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados. (Ver en la tabla N°10)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener

las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas.  
(Ver en la tabla N°11)”

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.(Ver en la tabla N°12)”

“Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas”

- ✓ “Se concluye que el 76% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. (Ver en la tabla N°13)”
- ✓ “Se concluye que el 84% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día. (Ver en la tabla N°14)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales informan que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones. (Ver en la tabla N°15)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto. (Ver en la tabla N°16)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su personal encargado de cumplir con dichas funciones. (Ver en la tabla N°17)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°18)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°19)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que para ello cuentan con un personal capacitado para resolver cualquier contratiempo tributario. (Ver en la tabla N°20)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como

ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°21)”

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario ya que es herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°22)”

“Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas”

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito. (Ver en la tabla N°23)”
- ✓ “Se concluye que el 80% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. (Ver en la tabla N°24)”
- ✓ “Se concluye que el 68% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. (Ver en la tabla N°25)”
- ✓ “Se concluye que el 60% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. (Ver en la tabla N°26)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)”
- ✓ “Se concluye que el 68% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 32% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°28)”
- ✓ “Se concluye que el 52% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés. (Ver en la tabla N°29)”
- ✓ “Se concluye que él se observa que el 92% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 8% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°30)”
- ✓ “Se concluye que el 68% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 32% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios. (Ver en la tabla N°31)”

### **“Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado. (Ver en la tabla N°32)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado. (Ver en la tabla N°33)”
- ✓ “Se concluye que el 48% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 52% afirman que sí. (Ver en la tabla N°34)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos. (Ver en la tabla N°35)”
- ✓ “Se concluye que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen. (Ver en la tabla N°36)”

## **IX. RECOMENDACIONES**

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

- ✓ “Se debería fomentar en las universidades nacionales de la región las carreras de farmacia y bioquímica para que los jóvenes se pueden instruir así no tener que realizar sus estudios fuera de la región y así tendríamos empresarios o profesionales más jóvenes en este rubro”.
- ✓ “Se recomienda a las mujeres que se aventuren e incursionen en el mundo de farmacéutico”.
- ✓ “Se recomienda que los empresarios del presente rubro lleven cursos de especialización para que se encuentren actualizados a los cambios que se puedan presentar dentro de su rubro”.

### **“Respecto a las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Que continúen en el rubro que es uno de los que mayor demanda genera en la región y mientras más años tiene de constituida genera más credibilidad para con los clientes”.

#### **“Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se recomienda que los empresarios lleven capacitaciones en temas referentes a auditoría”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios realizar las auditorías de forma continua en su empresa”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios contratar un auditor externo para que realice la auditoría en su empresa”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios realizar auditorías consecutivas en sus empresas de manera frecuente para así tener un mejor control del mismo”.
- ✓ “Se recomienda al aplicar una auditoría en la empresa analizar el informe que el auditor entregue y ver la manera de solucionar todas las deficiencias que podrían encontrar”
- ✓ “Se recomienda llevar un control de todo el procedimiento operacional dentro de la empresa y designar funciones generando un orden”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios evaluar si es posible en la empresa se practique una auditoría por una sociedad de auditorías- o por un auditor independiente”
- ✓ “Se recomienda realizar charlas, cursos o capacitación en auditoría, para que exista una correcta toma de decisiones dentro de la empresa”

#### **“Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se recomienda a los funcionarios de la administración tributaria, que sean más asertivos al momento de brindar alguna orientación y traten de llegar a todos los contribuyentes de manera asertiva”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios realizar un mayor control de los libros y documentos de contabilidad de la empresa”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios involucrarse más con la actividad tributaria de su empresa y no confiar demasiado en el personal asignado”
- ✓ “Se recomienda contratar el personal idóneo para el ingreso de los costos y gastos en la empresa el cual pueda brindar recomendaciones sobre cómo mover realizando sus actividades financieras en la empresa”

- ✓ “Se recomienda mantener los libros de contabilidad al día, para evitar las multas y/o sanciones por parte de la entidad fiscalizadora”
- ✓ “Se recomienda continuar presentado las declaraciones mensuales a tiempo, según el cronograma presentando en la página de la SUNAT”
- ✓ “Se recomienda dar prioridad a las declaraciones de los tributos, poniendo fechas límites de cierre de información”
- ✓ “Se recomienda informarse sobre las infracciones y sanciones tributarias a consecuencia del incumplimiento de los plazos en las declaraciones tributarias”
- ✓ “Se recomienda contar con un adecuado planeamiento tributario”
- ✓ “Se recomienda al empresario realizar un planeamiento tributario en la empresa para una adecuada toma de decisiones”

**“Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se recomienda a los empresarios, analizar las distintas entidades y así tomar la mejor opción de crédito que ofrecen las entidades bancarias y nobancarias”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, gestionar créditos financieros a razón de su movimiento de ventas”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean utilizados de manera correcta en los materiales o mercadería necesaria para la productividad de la empresa”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios que los créditos gestionados y recibidos sean en función al ingreso de la empresa para así poder cumplir con el pago”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, tener un cronograma de pagos sobre las obligaciones adquiridas por la empresa”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su flujo de efectivo”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, realizar un análisis de costo beneficio, sobre la inversión que se va realizar con el dinero del crédito solicitado”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, recurrir e un especialista para que le guie e informe de las mejores opciones o maneras de adquirir un crédito”.

## **“Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas”**

- ✓ “Se recomienda a los empresarios, llevar un control de los ingresos y gastos de su empresa lo cual le permitirá mantenerse en el mercado empresarial”.
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que los créditos sean gastados en decisiones de mejora de la utilidad operativa”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que las obligaciones tributarias deben ser presupuestadas para poder cumplir con las mismas”
- ✓ “Se recomienda a los empresarios, que las auditorías ayudan a la empresa a tener un mejor control de las actividades a realizar”

## **VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS**

Agencia peruana de noticias. (2019). *www.americaeconomia.com*. Obtenido de <https://www.americaeconomia.com/economia-mercados/finanzas/ventas-de-las-mypes-peruanas-representan-19-del-pib-pese-que-la-mayoria>

Arias, F. G. (2006). *www.ebevidencia.com*. Obtenido de <https://ebevidencia.com/wp-content/uploads/2014/12/EL-PROYECTO-DE-INVESTIGACION-6ta-Ed.-FIDIAS-G.-ARIAS.pdf>

Arredondo Cervantes, L. (2014). *www.academia.edu*. Obtenido de [https://www.academia.edu/12205576/Importancia\\_de\\_las\\_PyMEs\\_en\\_el\\_mundo.\\_Recomendaciones\\_para\\_Cuba](https://www.academia.edu/12205576/Importancia_de_las_PyMEs_en_el_mundo._Recomendaciones_para_Cuba)

Ballena Bonifacio, M. Á. (2018). *El costo del financiamiento bancario en la generación del valor patrimonial de las Mypes, caso distribuidora San Benito S.R.L.* . Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Nacional Agraria de la Selva, Escuela Profesional de Contabilidad, Huánuco. Obtenido de [http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1530/MABB\\_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/1530/MABB_2018.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

BCRP. (2011). *www.bcrp.gob.pe*. Obtenido de <https://www.bcrp.gob.pe/docs/Publicaciones/Glosario/Glosario-BCRP.pdf>

Campos Villanueva, N. (2019). *Propuestas de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector servicio rubro cabinas de internet en el distrito de Pillco Marca-Huánuco-2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de

[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14378/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_NOIMI\\_CAMPOS\\_VILLANUEVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14378/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_NOIMI_CAMPOS_VILLANUEVA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Drimer Lujan, R. (2008). *Teoría del financiamiento: evaluación y aportes*. Tesis para optar el grado de Doctor, Universidad de Buenos Aires, Escuela Profesional de Contabilidad, Buenos Aires. Obtenido de [http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199\\_DrimerRL.pdf](http://bibliotecadigital.econ.uba.ar/download/tesis/1501-1199_DrimerRL.pdf)

Fernández Iparraguirre, J. L. (2008). *www.books.google.es*. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=D6uKIUejZ9UC&oi=fnd&pg=PA21&dq=RENTABILIDAD+FINANCIERA+LIBRO&ots=aTwKcH1XM7&sig=P-OeEKDWfnj649iCvnQtEmoISBg#v=onepage&q=RENTABILIDAD%20FINANCIERA%20LIBRO&f=false>

Foschiatto, P., & Stumpo, G. (2006). *Políticas municipales de microcrédito. Un instrumento para la dinamización de los sistemas productivos locales. Estudios de caso en América Latina*. Santiago de Chile, Chile: Lumbral.

Galán Amador, M. (2009). *www.manuelgalan.blogspot.com*. Obtenido de <http://manuelgalan.blogspot.com/2009/08/las-hipotesis-en-la-investigacion.html>

González Lucero, R. G. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de productos de limpieza del hogar del distrito de Huaraz, 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/388/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_GONZALEZ\\_LUCERO\\_RAQUEL\\_GIOVANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/388/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_GONZALEZ_LUCERO_RAQUEL_GIOVANA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Guadalupe Ubaldo, M. S. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad de la micro empresa caso: panadería y pastelería Fenix S.C.R.L. – Tingo María, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17050/FINANCIAMIENTO\\_RENTABILIDAD\\_GUADALUPE\\_UBALDO\\_MELIZA\\_SAYDU.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17050/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_GUADALUPE_UBALDO_MELIZA_SAYDU.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Hernández Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, M. d. (2014). *Metodología de la investigación* (Vol. 6ta Edición). México: MCGRAW-HILL/INTERAMERICANA EDITORES S.A.

- Huerta García, J. P. (2019). *El financiamiento y rentabilidad de las Mype del sector comercio de Nuevo Chimbote, 2019*. Universidad Católica los ángeles de Chimbote, Chiclayo, Nuevo Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13759/FINANCIAMIENTO\\_MYPES\\_HUERTA\\_GARCIA\\_JACQUES\\_PAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13759/FINANCIAMIENTO_MYPES_HUERTA_GARCIA_JACQUES_PAUL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Machuca Adama, C. L. (2016). *La formalización y el financiamiento en las micro y pequeñas empresas, del sector comercio - rubro bodegas, del casco urbano de Villa Rica, distrito de Villa Rica, provincia de Oxapampa, departamento de Pasco, período 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Pasco. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/613/FORMALIZACION\\_FINANCIAMIENTO\\_MACHUCA\\_ADAMA\\_CAROLIN\\_LIZBETH.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/613/FORMALIZACION_FINANCIAMIENTO_MACHUCA_ADAMA_CAROLIN_LIZBETH.pdf?sequence=4&isAllowed=y)
- Martínez Martínez, I. d. (2016). *Las fuentes de financiamiento en las microempresas de Puebla, México, 2016*. Tesis para optar el grado de Licenciado en Administración, Universidad Autónoma de Puebla, Escuela Profesional de Administración, Puebla. Obtenido de [https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci\\_arttext&pid=S1659-33592016000100019](https://www.scielo.sa.cr/scielo.php?script=sci_arttext&pid=S1659-33592016000100019)
- Melgarejo Rojas, J. (2018). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y rentabilidad de la Mype del Perú: caso grupo D.S PERU S.A.C. Tingo María, 2018*. Univerisdad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad. Chimbote: 108. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15885/FINANCIAMIENTO\\_FUENTES\\_RENTABILIDAD\\_MELGAREJO\\_%20ROJAS\\_JULY\\_.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/15885/FINANCIAMIENTO_FUENTES_RENTABILIDAD_MELGAREJO_%20ROJAS_JULY_.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Mendoza. (2016). *Caraterización del financiamiento, la capacitación y la competitividad de las micro y pequeñas empresas del sector industrial rubro carpintería en laprovincia de Leoncio Prado*. Leoncio Prado.
- Monte Bitar, M. A. (2020). *Dificultades a las que se enfrentan las Pymes Cordobesas para el financiamiento*. Universidad Privada de Rio Seco, Escuela Profesional de Contabilidad. Rosario: Nueva Vision. Obtenido de <https://repositorio.uesiglo21.edu.ar/bitstream/handle/ues21/18409/MARIO%20MONTE%20BITAR%20TFG%20-%20Mario%20Asahd%20Monte%20Bitar.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Morales Castro, J., & Morales Castro, A. (2014). *www.books.google.es*. Obtenido de <https://books.google.es/books?hl=es&lr=&id=gtXhBAAAQBAJ&oi=fnd&pg=PP1&dq=tipos+de+credito&ots=p1aUPgpkTb&sig=nRLAd0pB95ZKo0AvmHX0gp4KjxE#v=onepage&q&f=false>

Ortiz Poma, Y. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes de las fuentes del financiamiento y la rentabilidad del sector comercio, caso: bodega Mónica Berrospi Tarazona del distrito de Amarilis, 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17051/FUENTES\\_RENTABILIDAD\\_ORTIZ\\_%20POMA%20\\_YOSELBEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17051/FUENTES_RENTABILIDAD_ORTIZ_%20POMA%20_YOSELBEL.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Reyes Ayala, S. M. (2019). *Propuesta de mejora de los factores relevantes del financiamiento y la rentabilidad en la empresa del sector industrial, caso: Inversiones PEFERSA S.R.L. provincia de Leoncio Prado, Huánuco 2019*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17156/ENTIDAD\\_FINANCIERA\\_FINANCIAMIENTO\\_REYES\\_AYALA\\_SADITH\\_MARTINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/17156/ENTIDAD_FINANCIERA_FINANCIAMIENTO_REYES_AYALA_SADITH_MARTINA.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Señalín Morales, L. O. (2017). *Como influye el financiamiento en los estados financieros proyectados*. Tesis para optar el grado de maestro, Universidad Nacional de Ecuador, Escuela Profesional de Contabilidad, Quito. Obtenido de <http://186.3.32.121/bitstream/48000/11284/1/ECUACE-2017-CA-DE00697.pdf>

Sulca Vásquez, H. J. (2016). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mype del sector comercio, rubro venta de calzado en el distrito de Juanjui, periodo 2016*. Tesis para optar el título profesional de Contador Público, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote. Obtenido de [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO\\_CAPACITACION\\_RENTABILIDAD\\_SULCA\\_VASQUEZ\\_HEMILLAY\\_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1021/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_SULCA_VASQUEZ_HEMILLAY_JAZZMIN.pdf?sequence=4&isAllowed=y)

SUNAT. (2018). *www.sunat.gob.pe*. Obtenido de <http://www.sunat.gob.pe/orientacion/mypes/normas/ley-28015.pdf>

ULADECH. (2019). *CÓDIGO DE ÉTICA PARA LA INVESTIGACIÓN*. Obtenido de <https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2019/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v002.pdf>

### **8.3.DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO**

#### **DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO**

Yo, Huayanay Lazo Maricielo del Milagro, identificado con DNI N° 76591340 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, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pillco Marca, 2021

.....

Huayanay Lazo Maricielo del

Milagro

DNI N° 76591340

#### 8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

**“Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicios rubro hotelería en el distrito de Pillco Marca, 2021”**

Cronograma de Actividades		Jun-21				Jul-21				Ago-21				Set-21			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	EJECUTADO	■	■	■	■												
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO																
	EJECUTADO																
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO	■															
	EJECUTADO	■															
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO	■															
	EJECUTADO	■															
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO	■	■														
	EJECUTADO	■	■														
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO		■	■													
	EJECUTADO		■	■													
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO		■	■													
	EJECUTADO																
	PROGRAMADO				■	■											





## 8.5. PRESUPUESTO

<b>PRESUPUESTO</b>			
<b>LOCALIDAD:</b> Pillco Marca			
<b>Rubros</b>	<b>Cant.</b>	<b>Costo Unitario</b>	<b>Costo Total S/.</b>
<b>Bienes de consumo:</b>			
▪ Lapiceros	02 Und.	1.50	3.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.50	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	4.50	4.50
<b>Total bienes de consumo</b>			<b>31.50</b>
<b>Servicios:</b>			
▪ Pasajes			435.00
▪ Impresiones	700 Und.	0.50	350.00
▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00
▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Laptop	01 Und.	2,500.00	2,500.00
<b>Total Servicios</b>			<b>3,380.00</b>
<b>Total General</b>		<b>S/.</b>	<b>3,411.50</b>

## 8.6. BASE DE DATOS

	Edad	sexo	Grado de instrucción	Antigüedad de mype	Conoce algo referente a la auditoría	¿Desea que a su empresa le practiquen	¿A dónde usted acudiría para obtener	¿Cuándo cree usted que acudiría para	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si	¿La auditoría en su empresa ha	¿Estaría dispuesto a ser capacitado	¿La auditoría en su empresa ha	¿Se siente satisfecho con la orientación	Se revisan y controlan los libros y	¿Cuenta con un personal idóneo	¿Están los libros de contabilidad al	¿Tuvo problemas o inconvenientes	¿Los tributos declarados han sido	¿Existen formatos establecidos para el	¿Conoce usted cuales son las	¿Se siente motivado para cumplir con	¿Su empresa puede mejorar si cuenta	¿Solicito crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicito el crédito	¿Entidad que le otorgo el crédito?	Tasa de interés cobrado por el crédito	El crédito fue oportuno:	¿El monto del crédito es suficiente?	¿La rentabilidad que ahora tiene su	Cree o percibe que la rentabilidad de	¿La rentabilidad de su empresa se	¿La rentabilidad de su empresa	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su
3	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	1	
3	2	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	1	1	1	
3	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	2	1	1	1	1	1	
3	2	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	

2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	2	1	1	1	1	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	2	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
3	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,8	,8	1

59	81	4
----	----	---

**Estadísticas de fiabilidad**  
**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válidos	2	100
		5	,0
	Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
	Total	2	100
		5	,0

La eliminación por lista se basa en todas las del procedimiento.

a. variables

## 8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

### ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

	MEDIA	DESVIACIÓN ESTÁNDAR	N
Sexo	1,36	,488	25
Edad	2,43	,504	25
Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	2,71	,600	25
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	2,11	,315	25
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,25	,441	25
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,11	,315	25
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	25
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	3,11	,315	25

¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,89	,567	25
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,21	,630	25
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	4,39	,497	25
¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	25
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	1,32	,476	25
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	1,61	,497	25

## 8.8. VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIO

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DÍAZ 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: 'Auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio (rubro hotelería, del distrito de Pillomarca, 2011'
- 1.7. Autor del instrumento : Manuel del Milagro Huaynay Loro

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malos	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				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

**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. C. PCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matrícula N° 18 - 146  
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 Ponceño
- 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 : Decano
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditorio tributación, financiamiento y rentabilidad de los micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro hotelera del distrito de Pillco Marca, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : Municipio del Hiclogto Huaynacay Lora

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					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL		29				

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 Teddy Lopez Paraiso  
DT UHU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): RIOS 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: Auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad de los micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro hotelero, del distrito de P. U. CO. MARCO 2011
- 1.7. Autor del instrumento : Honorable del Magro Huaynacy Loco

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS	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					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL		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 Fabiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

Firma

ENCUESTA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,  
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS  
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES 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, financiamiento y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro hotelería del distrito de Pillco Marca, 2021”**. 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: ...../...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:**

1.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

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 las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 6 a 10 años ( ) De 11 a más 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?  
Sociedad de auditoria ( ) Persona natural ( ) Ninguno ( )
- 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 auditoria?  
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 a 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 ( )
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )

- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?  
Si ( ) No ( )

## V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido  
Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 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 ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

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 practicarían una auditoría?

Si ( )      No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore

económicamente? Si ( )      No ( )

Pillco Marca, 2021.