



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR:

Bach. Tello Santillán Graciela Francisca
Código ORCID: 0000 0003 3782 740X

ASESOR:

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

PUCALLPA – PERÚ

2019

Título de la tesis

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

Hoja de firma del Jurado

**Mgtr. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
Presidente**

**Mgtr. CPC López Souza José Luis Alberto
Miembro**

**Mgtr. CPC Vilca Ramirez Ruselli Fernando
Miembro**

**Mgtr. CPCC Arévalo Pérez Romel
Asesor**

AGRADECIMIENTO

La vida se encuentra plagada de retos, y uno de ellos es la universidad. Tras verme dentro de ella, me he dado cuenta que mas allá de ser un reto, es una base no solo para mi entendimiento del campo en el que me he visto inmerso, sino para lo que concierne a la vida y mi futuro.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis, a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote sede Pucallpa, por haberme brindado tantas oportunidades y enriquecerme de conocimiento.

DEDICATORIA

Dios,

Quien me fortalece e ilumina en este caminar, por ser inspirador en todo este esfuerzo para poder obtener uno de mis anhelos más deseados de cumplir mis objetivos y metas.

A mi Familia,

A la memoria de mi señor padre Limber Tello, a mi mamá por ser el pilar más importante y demostrarme siempre su cariño y apoyo incondicional a pesar de nuestras diferencias de opiniones, a mi amado hijo Carlos Luis por ser fuente de motivación para superarme y luchar para que la vida nos depare un mejor futuro.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

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

Abstrat

The general objective of the research was to: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies, service sector, lodging sector of the Yarinacocha district, 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental- cross-retrospective, for the collection of information was chosen in a targeted way to 15 microentrepreneurs, the results are: 86.67% of legal representatives are between 41 to 56 years of age, most are women with incomplete university studies, they have between 1 to 10 years old in the lodging category. 53.33% want their company to have an audit, believe that the audit improves their companies and their finances, 86.67% need training in audit issues. 73.33% review and control the accounting books and documents that intervene in the accounts before an audit by the Tax Administration, they have qualified personnel for the accounting records, they do not have problems or inconveniences to present their tax returns and these are not paid in your opportunity, know the infractions and tax penalties and believe that your company can improve with a tax planning. 66.67% requested and received credit, for more than S / 10,000 from the banking entities, paying the 3% interest and believe that the financing improves the company. Finally, they perceive that their profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing, the payment of taxes does not affect the company and finally the micro businesses are convinced that their profitability will be favored if they practice a audit.

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

Contenido

	Pág.
1. Título de la tesis	ii
2. Hoja de firma del jurado y asesor	iii
3. Agradecimiento	iv
4. Dedicatoria	v
5. Resumen	vi
6. Abstrat	vii
5. Contenido	viii
6. Índice de Tablas	x
7. Índice de Figuras	xii
I. INTRODUCCIÓN	15
1.1 Enunciado del problema.....	21
1.2 Objetivo General.....	21
1.3 Objetivos específicos.....	21
1.4 Justificación.....	21
II. REVISIÓN DE LITERATURA	23
2.1 Antecedentes.....	23
2.1.1 Internacional.....	23
2.1.2 Latinoamericano.....	29
2.1.3 Nacional.....	35
2.1.4 Regional.....	41
2.2 Bases teóricas.....	47
2.2.1 Teorías de la Auditoría.....	47

2.2.2 Teorías de la Tributación.....	50
2.2.3 Teorías de las Finanzas.....	57
2.2.4 Teorías de la Rentabilidad.....	65
2.3.5 Teorías de la Micro y Pequeña Empresa.....	69
III. METODOLOGÍA.....	76
3.1 Diseño de la investigación.....	76
3.2 Población y muestra.....	77
3.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	78
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	80
3.4.1 Técnica.....	80
3.4.2 Instrumento.....	81
3.4.3 Recolección de datos.....	81
3.5 Plan de análisis.....	81
3.6 Matriz de consistencia.....	82
3.7 Principios Éticos.....	85
IV. RESULTADOS.....	88
4.1 Resultados.....	88
4.2 Análisis de resultados.....	123
V. CONCLUSIONES.....	128
VI. RECOMENDACIONES.....	132
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	137
7.1 Referencias bibliográficas.....	137
7.2. Anexos.....	143

7.2.1 Anexo 01: Cuestionario.....	143
7.2.2 Anexo 02: Artículo científico.....	148
7.2.3 Anexo 03: Declaración jurada del artículo científico.....	169
7.2.4 Anexo 04: Tabla de fiabilidad.....	171
7.2.5 Anexo 05: Alfa de cronbach y base de datos de la encuesta.....	172

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1 Edad del representante legales de las Mypes	88
Tabla 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	89
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	90
Tabla 4 Antigüedad de las Mypes	91
Tabla 5 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	92
Tabla 6 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	93
Tabla 7 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	94
Tabla 8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	95
Tabla 9 ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	96
Tabla 10 ¿A dónde acudió para para obtener una auditoría?	97
Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	98
Tabla 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	99
Tabla 13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaría?	100
Tabla 14 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos,	

costos y gastos?	101
Tabla 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?	102
Tabla 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	103
Tabla 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	104
Tabla 18 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	105
Tabla 19 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que Le podría afectar a su empresa?	106
Tabla 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	107
Tabla 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	108
Tabla 22 ¿Solicitó crédito?	109
Tabla 23 ¿Recibió crédito?	110
Tabla 24 ¿Monto del crédito solicitado?	111
Tabla 25 ¿Monto del crédito recibido?	112
Tabla 26 Entidad a la que solicitó crédito.	113
Tabla 27 Entidad que le otorgó el crédito.	114
Tabla 28 Tasa de interés cobrada por el crédito	115
Tabla 29 ¿El crédito fue oportuno?	116
Tabla 30 ¿Monto del crédito suficiente?	117
Tabla 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	118
Tabla 32 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los	

dos últimos años?	119
Tabla 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	120
Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	121
Tabla 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	122

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1 Edad del representante legales de las Mypes	88
Figura 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	89
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	90
Figura 4 Antigüedad de las Mypes	91
Figura 5 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	92
Figura 6 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	93
Figura 7 ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	94
Figura 8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	95
Figura 9 ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	96
Figura 10 ¿A dónde acudió para para obtener una auditoría?	97
Figura 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	98
Figura 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	99
Figura 13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria?	100
Figura 14 ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos,	

costos y gastos?	101
Figura 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?	102
Figura 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	103
Figura 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	104
Figura 18 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	105
Tabla 19 ¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que Le podría afectar a su empresa?	106
Figura 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	107
Figura 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	108
Figura 22 ¿Solicitó crédito?	109
Figura 23 ¿Recibió crédito?	110
Figura 24 ¿Monto del crédito solicitado?	111
Figura 25 ¿Monto del crédito recibido?	112
Figura 26 Entidad a la que solicitó crédito.	113
Figura 27 Entidad que le otorgó el crédito.	114
Figura 28 Tasa de interés cobrada por el crédito	115
Figura 29 ¿El crédito fue oportuno?	116
Figura 30 ¿Monto del crédito suficiente?	117
Figura 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	118
Figura 32 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los	

dos últimos años?	119
Figura 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	120
Figura 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	121
Figura 35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	122

I. INTRODUCCIÓN

Muchos países de América Latina, están siendo afectados por problemas de extrema pobreza, en este contexto es que se desarrolla las micro y pequeñas empresas (Mypes) mostrando un rol importante en la economía de nuestro país, porque brindan empleo al 75% de la población económicamente activa-PEA, aportan con el 40% al Producto Bruto Interno (PBI). Las Mypes plantean estrategias de producción, de comercio y de servicio y se preocupan por encontrar el soporte a una estabilidad financiera a corto y mediano plazo.

A la hora de hablar del mundo empresarial y de los negocios, muchas veces nos olvidamos de la importancia que tienen las micro y pequeñas y empresas (Mypes) en las economías de los países. No solo por el hecho de que estos modelos de pequeños negocio a menudo son pioneros en muchos de los sectores de la actualidad sino porque reflejan claramente los cambios que se están produciendo en las diferentes industrias, comercio y servicios.

Es más, los 10 de Mypes que existen en los países de América latina y el Caribe son consideradas de importancia crítica para el futuro de la región por su incidencia en la generación de empleo y, a su vez, comprenden un desafío estratégico para los gobiernos por ser nichos de informalidad y baja productividad.

Abundando en la opinión, Díaz (s.f.), en “Rol de la microempresa en México”, indica que, las micro y pequeñas empresas, cumplen un rol de micro negocio o pequeña unidad de producción ha sido destacado desde diversas dimensiones como un mecanismo de resistencia de la población frente a la agudización de los problemas estructurales de la economía. El micro negocio como una forma de organización de la producción, forma parte importante de la estructura

económica de países como Latinoamérica. Un acercamiento conceptual-teórico sobre los micro negocios, es que se entienden como unidades económicas de producción a pequeña escala, que puede estar representando estrategias de sobrevivencia de la población, o constituirse como formas de organización más próximas a la dinámica capitalista.

Concluye Díaz, en todo el mundo, la microempresa ha demostrado su capacidad como un medio efectivo para propiciar el desarrollo social y económico y para combatir la pobreza. Además, el autoempleo es, sin duda, una forma eficaz por la cual las familias de bajos ingresos pueden incrementarlos, realizando una actividad productiva que incorpora la mano de obra familiar. (p. 1)

También, Saavedra y Hernández (2017), en “Caracterización e importancia de las Mipymes en Latinoamérica: Un Estudio Comparativo”, manifiestan, en América Latina no existe homogeneidad al definir a las micro y pequeñas empresas, lo cual dificulta su estudio y análisis. Es necesario señalar que muchos de los países presentan más de un criterio para definir a las micro y pequeñas empresas, que varían dependiendo del sector en que se encuentran. Por ejemplo en Argentina la importancia de las Mypes se pone de manifiesto a través de los datos aportados por el censo nacional económico, según el cual, tomado en conjunto los sectores de industria, comercio y servicios, las micro y pequeñas empresas representan un 99,74% de las unidades incluidas en el censo.

Concluye Saavedra y otros, en Bolivia es bastante notoria la importancia de las microempresas en la economía de este país, representando el 99,68% del total de las empresas del país, lo cual indicaría que tan solo un 0,27% son empresas pequeñas y medianas. En Brasil, la magnitud de micro, pequeña y medianas

empresas alcanza los 4.67 millones, lo que representa un 99,87% del total de las empresas, con lo que podemos ver que tan sólo un 0,13% del total de las empresas son grandes. (pp. 125-128).

Asimismo, Corral, Bravo y Valencia (2015), en “La auditoría administrativa en las micro y pequeñas empresas”, expresan que, la globalización, al ser un proceso económico, tecnológico, social y cultural que va surgiendo en distintos países del mundo a través del incremento del uso de las tecnologías de la información y la comunicación; ha propiciado la unificación cada vez más creciente de los mercados, las sociedades y sus culturas, generando además que se den cambios del mismo orden social, económico y político dentro de los países y, de esta forma la creación de lo que se denomina como “aldea global”.

Agrega Corral y otros, en este contexto, se debe considerar la importancia de que las instituciones públicas y privadas desarrollen estrategias que permitan acciones dinámicas que hagan frente a los cambios complejos en los distintos ámbitos que componen a la sociedad y las empresas; y que se hace importante identificar los mecanismos en las micro y pequeñas empresas, que les permitan permanecer, crecer y en su momento desarrollarse y expandirse en el mercado, juega un rol importante la auditoría como diagnóstico administrativo en el análisis de las potencialidades de las empresas y en la forma en las que pueden éstas ser desarrolladas. Sin embargo, es necesario reconocer que las micro y pequeñas empresas difícilmente tienen acceso a esta herramienta de diagnóstico por el costo que implica. (pp. 5, 8)

Igualmente, Lozano (2015), en “Tributación de la micro, pequeña empresa y mediana empresa”, nos dice, que según recientes investigaciones, se ha demostrado

que el grado de informalidad tributaria de las micro y pequeñas empresas es alto. Esta situación lleva a la imperiosa necesidad de evaluar los principios constitucionales que deben informar nuestro sistema tributario y conduce al siguiente inevitable cuestionamiento que concurrentemente ronda la mente de quienes hacemos seguimiento a las políticas públicas fiscales: ¿El sistema tributario es equitativo, progresivo y eficiente?

Concluye Lozano, lo primero que hay que decir es que en la actualidad no existe norma especial en la legislación tributaria que regule el tratamiento impositivo de las micro y pequeñas empresas, que realmente haya beneficiado en forma eficiente. En ese orden de ideas, nuestra normatividad tributaria carece de regímenes simplificados y de beneficios tributarios diseñados para este tipo de empresas. (pp. 4-5)

Como se ha señalado, una auditoría puede ser positiva, para las micro y pequeñas empresas, ya que reduce los costos y evita futuras contingencias en las empresas, y ayuda a simplificar las cargas administrativas. (Alió, 2018)

También, en nuestro país existe una diversidad de Mypes en vías de desarrollo, las cuales se encuentra al margen de la formalidad legal y tributaria; por tal motivo, se trata de fomentar el apoyo a dichas empresas para lograr el desarrollo sostenido de ellas y el ingreso definitivo a la formalidad. (Sánchez, 2015, p. 129)

Además, las Mypes son organismos dinámicos que se mueven y avanzan en función de cómo se gestiona. Y, dentro de toda la estructura, la administración efectiva del dinero es vital; y es ahí en donde radica la importancia de las finanzas de una Mype. Ya que sin este recurso se puede tornar cuesta arriba tomar decisiones asertivas. (Ortiz, 2015)

Justo a esto, una de las soluciones para frenar problemas y las consecuencias que en un futuro afrontaran las micro y pequeñas empresas, depende sin lugar a dudas del asesoramiento, los apoyos y la orientación que se le dé al sector, mediante una adecuada gestión financiera que le permita resurgir y obtener recursos necesarios que les permitan tener un crecimiento paulatino, permanente; es decir, tener una buena gestión respecto a su rentabilidad y competitividad. (Solís, Méndez, Moctezuma, Novela, Martínez y Amaya, 2015, pp. 2-3)

Además, León (2017), en “Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú”, sostiene, desde el punto de vista del financiamiento, diversos indicadores refieren el limitado acceso y uso de servicios financieros por parte de las micro y pequeñas empresas, en tanto que la provisión de servicios financieros desde el sector financiero regulado es aún más limitada. Como se sabe, el sector financiero puede jugar un rol importante para las empresas, a través de servicios de ahorros, financiamiento de inversiones e innovaciones que en conjunto deberían fortalecer la actividad económica de las Mypes y su contribución al desarrollo del país. Cuando las Mypes enfrentan limitada inclusión financiera, su producción y sus posibilidades de expansión también serán limitadas. De ahí la importancia de enfrentar tales restricciones de financiamiento. (p. 5)

Por lo tanto, Mucha y Quiñones (2012), en “Financiamiento de micro y pequeñas empresas del sector industrial y su efecto en el desarrollo socio económico”, manifiesta que, las micro y pequeñas empresas consideran la falta de financiamiento como uno de los mayores problemas. La inversión inicial, en su mayor parte proviene de ahorros propios. La estrecha base de capital inicial sin reservas líquidas y la estructura financiera, traen consigo que los pequeños

empresarios muchas veces escojan productos para cuya fabricación se necesita poco capital inicial con cortos tiempos de ejecución y que produzcan en el menor tiempo posible los beneficios necesarios para mantener la producción dependiendo esto último de la demanda inmediata de los productos fabricados. Sin embargo, en muchos de los casos fracasan por que dichas decisiones que toman por subsistencia no les permiten obtener rentabilidad y fracasan, convirtiéndose en una cifra más de micro negocios que apenas llegar a 5 años de actividad. (p. 3)

Por otro lado, Yarinacocha es un distrito que está en auge, conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, para apoyar a estos micro negocios, mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden generar trabajo a la población de Yarinacocha, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de muchos hogares. En el distrito de Yarinacocha existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas de servicio y de comercio en diferentes rubros económicos. De estos micros y pequeñas empresas, la mayoría se encuentran en la ciudad de Yarinacocha, que es una de las ciudades más importantes de la región Ucayali. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconoce qué características tienen los micro negocios. Por ejemplo, se desconoce las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; y si lo tienen en cuentan estas variables en la gestión de sus negocios, de ser así, desconocemos en qué medida afecta a la buena marcha de sus negocio. Por lo anteriormente

expresado, el enunciado de nuestro problema de investigación es el siguiente:

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

Para dar respuesta al problema enunciado, nos planteamos el siguiente objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

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

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

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

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Auditoría

Campos (2013), en su tesis “La auditoría interna en las universidades públicas de España y México”, cuyo objetivo fue: conocer el estado de la cuestión en auditoría, en concreto de la auditoría interna, para lograr una visión amplia del espacio científico en el que se encuentra actualmente la disciplina. Fue un estudio, cuantitativo-descriptivo-exploratorio; se aplicó un cuestionario. Cuyos resultados fueron: El volumen de la producción científica que encontramos sobre auditoría interna no corresponde al mismo énfasis que manifiestan los órganos colegiados y profesionales de esta disciplina a nivel mundial sobre la necesidad de posicionar a la auditoría interna como elemento estratégico en el gobierno de las organizaciones. Los profesionales de la auditoría interna utilizan, casi de manera exclusiva, sus propios medios institucionales de difusión, que incluyen el uso de la web pública en prácticamente todos los idiomas y sus revistas de comunicación corporativa de alcance mundial, pero éstas tienen poca presencia relativa en el espacio de las publicaciones de impacto científico. (pp. 95, 199)

Por otra parte, el gobierno de las organizaciones, hoy por hoy, demanda el aseguramiento de los objetivos institucionales a partir de acciones contempladas en la función de auditoría interna, lo cual no es exclusivo del segmento empresarial privado. Corroboramos que la

literatura especializada entrelaza la gestión institucional con el ejercicio de la auditoría interna en la parcela de la rendición de cuentas; esto de cara a la relación entre los gestores, las autoridades que dirigen y regulan a las organizaciones y las demás partes involucradas; en concordancia con los supuestos que subyacen en la Teoría de la Agencia. En el sector empresarial obligadamente se aborda el ejercicio de la fiscalización, que establece de facto una permanente relación de la auditoría interna con la externa. (p. 200)

Tributación

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”, sustentado en la Universidad de Lleida-España, cuyo 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.

A diferencia del sistema de control a posteriori, la presente investigación cambia de paradigma apostando por una fórmula más basada en el concepto de prevención, consistente en un control previo o a priori. Es decir, un control que faculte a la Administración Tributaria para impedir que las actuaciones de evasión resulten efectivamente llevadas a cabo. Para ello es necesario involucrar de forma sincronizada a los siguientes actores: 1) Contribuyente comprador; 2) Contribuyente vendedor; 3) Administración Tributaria; 4) Instituciones financieras. Esto solo puede lograrse utilizando tecnología, lo que significa que años atrás hubiera sido impensable este tipo de control, pues no se contaba con las plataformas electrónicas e informáticas dotadas de las características necesarias. En la actualidad, el deseable objetivo de controlar la economía oculta y la evasión solo depende de ciertas decisiones por parte de las instancias políticas, tales como cambios en la normativa tributaria e inversión tecnológica en las Administraciones Tributarias. (p. 271)

Finanzas

Pérez (2016), en su tesis “Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo”, cuyo objetivo fue: Analiza determinadas pautas de conducta financiera que pueden afectar a la situación patrimonial de las familias y

a su bienestar general a lo largo de un horizonte temporal. El diseño de la investigación fue un estudio empírico, que permita avanzar en el conocimiento sobre el comportamiento financiero de los hogares en España. Se realizó un análisis de interdependencia, estudiando la asociación entre las características representativas de su situación patrimonial y las preferencias por el riesgo financiero. Esta variable hace referencia a la preferencia por el riesgo financiero declarada por la propia persona de referencia, diferenciando cuatro perfiles según la aversión al riesgo financiero manifestada. También se realizó un análisis de dependencia se estudia la participación en los mercados financieros con riesgo. (p. 2)

Los principales resultados fueron: El riesgo financiero y el comportamiento financiero de los hogares, este tema es esencial para analizar la demanda de activos y pasivos financieros por parte de las familias y los pequeños negocios. En la actualidad, es un tema de creciente interés y se centra en el estudio de los factores determinantes de las actitudes frente al riesgo de los hogares, proporcionando fundamentos empíricos a nivel microeconómico para modelos que consideran agentes heterogéneos, como la relación entre la aversión al riesgo financiero y la riqueza financiera de los hogares en el tiempo, la medida de la aversión al riesgo individual, así como el riesgo del entorno y el capital humano.

Finalmente, las finanzas de los hogares también se ayudan a los intermediarios financieros a cumplir con la normativa de protección de

inversores, porque para proporcionar asesoramiento financiero se requiere una medida de la preferencia por el riesgo financiero del inversor (micro empresario). (pp. 165-166)

Rentabilidad

Esteo (2012), en su tesis “Medición contable de los factores determinantes de la rentabilidad empresarial: un modelo integrado para análisis externo”, en Madrid-España, cuyo objetivo fue: diseñar un modelo de análisis mediante ratios para medir y explicar, con la información contable externa española, el proceso de formación de la rentabilidad contable, entendida ésta expresión en sentido general. Este proceso evidenciaría cómo se van configurando las rentabilidades contables particulares y cómo todas ellas terminan confluyendo en la rentabilidad contable de contenido más sintético: la rentabilidad financiera.

Los principales resultados fueron: La reciente historia de la evolución del pensamiento contable muestra la realización, a nivel mundial, de esfuerzos en aras de una mejor comunicación de los datos e información contables contenidos en los estados financieros mediante una estandarización que comenzaría por los mismos principios y alcanzada a todos los aspectos hasta llegar, incluso, a los propios formatos de informes. A la vista de la evolución observada y de las ventajas que, para una mejor comunicación, supone el establecimiento de cauces aceptados por todos, se propone el establecimiento también de estructuras conceptuales para los diferentes tipos de análisis de los

estados financieros. Proponemos aislar, cuanto sea posible, el objetivo del analista. Ello facilitaría la explotación de los datos contables y se mejorarían las comparaciones. En nuestro trabajo el método propuesto se orienta al estudio de la rentabilidad contable y de su proceso generador. (p. 509).

Finalmente, las elecciones en cuanto a la cuenta de la rentabilidad, indica que las pérdidas y ganancias se debe plantear en relación con la presentación y tratamiento de: Gastos e ingresos financieros, conceptos extraordinarios, impuesto sobre beneficios y escalones relevantes y desgloses a presentar en ellos. La doctrina se refiere a la rentabilidad como: aptitud, objetivo, ratio, y cociente del ratio. El concepto de rentabilidad no puede ser otro que el que alude a la capacidad o aptitud de un capital o unos medios para generar recursos o resultados. Considerar que la rentabilidad es un objetivo fundamental para la empresa, o que un ratio o su cociente también se denominen así, entendemos que son posiciones complementarias y que hablar de una o de otra es cuestión de énfasis. (p. 513)

El cálculo de la rentabilidad económica permite comparar mejor compañías con diferentes estructuras de pasivo. El estudio de la rentabilidad económica y de todos sus antecedentes constituye una herramienta de primer orden para el establecimiento de estrategias, previsiones y proyección de resultados. En definitiva para la toma de decisiones. Como medida de la eficacia y eficiencia de la empresa en el

uso de sus activos. La rentabilidad es una buena variable para introducir en los modelos de predicción de fracasos. (p. 514)

2.1.2 Latinoamericano

Auditoría

Ramírez, Santos y Castillo (2013), en su artículo científico “La auditoría Interna en las PYMES, eficiencia y competitividad dentro del marco global”, sostienen que la Auditoría Interna y el área funcional que demanda sus servicios deben coordinarse para evaluar y detectar los riesgos que se asumen al interactuar en mercados globales. La relación de la Auditoría Interna debe fungir como un catalizador que persigue la implantación de sus sugerencias y recomendaciones convenciendo de su necesidad y no de su imposición, es claro que los costos de una Auditoría Interna reestructurada para cubrir necesidades que nunca antes cubrió pueden llegar a ser altos, sin embargo, se debe considerar que los beneficios también pueden ser mayores, por lo cual la relación costo beneficio será favorable.

En cuestión de Auditoría Interna, anteriormente, un sistema de control bastaba para un largo período de tiempo. Por lo mismo, la función del auditor interno era solamente analizar la conducta de los empleados en un ambiente de control estable. Hoy día, la batalla de las empresas para sobrevivir, y aún para permanecer en las preferencias de los cada vez más selectivos clientes demanda una mayor especialización en el área, con el fin de detectar las preferencias de los consumidores, características de los mercados, expectativas de los dueños, entre otras

cosas. Las reacciones de las empresas ante estas nuevas realidades, a su vez, provocan también modificaciones en los procesos. (p. 15)

Concluye Ramírez y otros, concluyen que, la auditoría interna que sea a la vez operativa, y que guarde un enfoque integral, cuya finalidad principal debe ser emitir una opinión o un veredicto sobre el mayor o menor grado de eficiencia, eficacia y economía (calidad total) con que han operado las organizaciones y entidades, examen concebido como una labor adicional y/o complementaria al de los estados financieros, a la vez que cuida y salvaguarda el control interno de la compañía.

En el contexto global de negocios que se vive hoy en día, la auditoría interna viene a resultar una herramienta de gran valor para asegurar la calidad de la información financiera elaborada por las empresas. La auditoría interna debe asumir el rol que actualmente le corresponde ante la evolución de los actuales esquemas empresariales, su quehacer ante la claridad de las perspectivas y los actuales esquemas empresariales, es definir estrategias apropiadas y comenzar a trabajar por nuevas filosofías de la función y el servicio. Es necesario que la función de la auditoría interna adopte una nueva filosofía porque la empresa se encuentra ante un nuevo panorama económico. (pp. 16-17)

Tributación

Rosso (2011), en su tesis “El Sistema Impositivo y su incidencia en la Economía Informal en Bolivia”, cuyo objetivo general fue: Evaluar la eficiencia del Sistema Tributario Boliviano y determinar su relación con la informalización de la economía, de forma que permita la generación

de conocimiento para la toma decisiones y sean de utilidad para la formulación de lineamientos estratégicos de desarrollo. La investigación fue descriptiva-retrospectiva, cuyo método fue deductivo. Se utilizó como instrumento, la investigación documental, el análisis de parámetros fiscales y el análisis de regresión y correlación. (pp. 23, 29-30)

Los principales resultados fueron: El sector micro empresarial informal se ha constituido en un fenómeno presente y recurrente en la economía Boliviana, más aún cuando durante las últimas décadas el sistema económico, no ha logrado absorber el crecimiento de la población económicamente activa, cesante y nueva que se incorpora cada año a la economía, producto de la ausencia de un sector productivo formal fuerte. Medidas liberales que, buscaban restablecer equilibrios macroeconómicos, y cambiar la estrategia de sustitución de importaciones a través de la apertura de los mercados, la privatización y la liberalización, trasladó el peso del ajuste, al mercado laboral, generando vulnerabilidades, pobreza, desempleo, y la persistencia de variables que se conjugaron en el fenómeno de la informalidad.

La presencia del sector informal en nuestro país como en toda la región tiene carácter estructural, obedece en gran medida no solo a la oscilación de una sola variable, más por el contrario tiene que ver mucho con el insuficiente crecimiento económico para incorporar al sector formal a las poblaciones más empobrecida en consonancia con la insuficiente inversión pública y privada interna y la baja inversión externa que no ha permitido que se puedan generar oportunidades nuevas

de empleo. Asimismo, el tamaño del sector informal boliviano no es ajeno a la estructura del sistema tributario, a las regulaciones en el mercado de trabajo y a las acciones de los sindicatos y los gremios y fluctuaciones demográficas hacia los centros con mayor población y grado de educación de nuestra población.

Concluye Rosso, nos dice, el sector micro empresarial informal ha cumplido un rol clave como mecanismo amortiguador de la marginalidad y la pobreza de la fuerza de trabajo con escasa productividad, la actividad informal también tiene costos, asociados a su desempeño tributario; atomización de la economía y exclusión social. (pp. 241-243)

Finanzas

González (2015), en su tesis “Modelo de Valoración de nuevas empresas”, cuyo objetivo fue: El objetivo general de esta tesis es analizar los diferentes modelos existentes de valoración de empresas y proponer una metodología para su uso y aplicación, proponiendo una cláusula tipo para facilitar acuerdos de inversión entre inversionistas y emprendedores. La metodología utilizada fue: Investigación bibliográfica, análisis de modelos, testeo de modelo en casos reales y propuesta de cláusula tipo a partir de los resultados obtenidos. (p. 5)

Los principales resultados fueron: En Chile la industria de capital de riesgo aún es muy incipiente, y existe una carencia de sofisticación para valorar las micro empresas en etapas tempranas y lograr acuerdos de inversión de apalancamiento financiero, que satisfagan tanto a emprendedores como a los inversionistas. Existen diversas metodologías

para valorar nuevas micro empresas, aunque se ha considerado que ninguna recoge en forma integral todas las variables que debiesen ser consideradas, tales como riesgo de mercado y riesgo privado, los cuales en etapas tempranas tienen una alta incertidumbre. Además, se ha verificado que existe amplio desconocimiento entre la comunidad emprendedora de la forma correcta de evaluar proyectos y de financiarse, y más aún de cómo debiesen valorarse empresas usando métodos basados en el flujo de caja descontado.

A partir de la modelación realizada, se buscó por una parte obtener una valoración razonable que permita acercar las posiciones entre micro emprendedores e inversionistas, considerando no solamente el valor de la empresa, sino que también estructuras de capitales que puedan ayudar a reducir la sensación de riesgo de los capitalistas. Es así como se estudian mecanismos tales como acciones preferentes y deuda convertible, tanto a corto como a largo plazo.

Finalmente, González precisa que, al analizar estructuras accionarias basadas en acciones preferentes y combinaciones con acciones comunes, se busca aportar con conceptos creativos al acercamiento de posiciones entre emprendedores e inversionistas, dado que la evidencia empírica indica que una buena valoración por sí sola no es suficiente para alcanzar un acuerdo. Esto se ve refrendado ya que en los dos casos de éxito que se usaron para simular el modelo, el acuerdo se logró a través del uso de acciones preferentes y de deuda convertible tanto a corto y largo plazo. Sin perjuicio de lo anterior, se considera

altamente necesario que se sigan desarrollando herramientas que permitan fomentar el capital de riesgo en las micro y pequeñas empresas, de tal modo que permita cerrar las brechas que hoy aún impiden que la innovación y el emprendimiento de los micro y pequeños negocios puedan convertirse en el principal motor para alcanzar el desarrollo de muchos hogares. (pp. 78-79)

Rentabilidad

Arteaga y Cadena (2017), en sus tesis “La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las pymes del sector de comercio del Cantón Quito – 2017”, cuyo objetivo fue: Determinar la incidencia del Control Interno frente a la rentabilidad de las PYMEs del sector de comercio de Quito mediante el estudio de la correlación de variables, durante el año 2017. (p. 2). El método utilizado en la investigación fue teórico y empírico, se utilizó una muestra de 342 micro negocios; se utilizó un cuestionario tipo COSO. (pp. 35-36).

Arteaga y otros, encontraron los siguientes resultados: Las Pymes del sector de comercio en Quito tienen una relación directa con el control interno, es decir si el nivel de control interno incrementa la rentabilidad también lo hará, de la misma manera si sucede al contrario, siendo así se ha evidenciado que la mayor parte de las empresas analizadas no han generado beneficios económicos para la entidad, sino han dado resultados negativos, estas mismas organizaciones tienen un nivel bajo de control interno, principalmente en el componente supervisión, seguido de los componentes de evaluación de riesgos y de sistemas de

información y comunicación, este resultado se da debido a que el Ambiente de Control es bajo, lo que desencadena que los demás componentes tengan resultados desfavorables y control interno deficiente.

Finalmente Arteaga y otros, establecen que, las organizaciones que presentan una rentabilidad alta también señalan un nivel de control interno alto, a pesar de su reducida estructura funcional estas entidades han desarrollado un buen sistema de control interno que les permita conocer hacia donde quieren dirigirse, los enfrentamientos que estas tendrán para el logro de sus metas, como también identificar, evaluar y dar respuesta a posibles eventos negativos que impidan su consecución. Sin embargo, estas empresas también tienen falencias en el componente de actividades de control. (pp. 100-101)

2.1.3 Nacional

Auditoría

Aroca (2016), en su tesis “La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes guzmán s.a. de la ciudad de Trujillo”, cuyo objetivo general fue: Determinar de qué manera la Auditoria Interna incide en la Gestión de la Empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo, en el periodo 2015. En el desarrollo de la presente investigación se ha utilizado los métodos deductivo, inductivo, analítico y sintético, y las técnicas como la observación directa, análisis documental, encuesta y la entrevista. (p. 8). Los principales resultados fueron: La Estructura Organizacional de Empresa de Transportes

Guzmán S.A. es una de las bases de la organización de sus actividades operativas, administrativas y de control. La estructura que posee permite la integración y coordinación de todos los integrantes de TGSA, logrando ser una empresa más eficiente y eficaz en el transcurso de sus tres (03) últimos periodos.

Aroca, sostiene que, Existe una deficiencia en el Sistema de Control Interno de Empresa de Transportes Guzmán S.A., significa que el diseño, implementación y mantenimiento del control interno aún es débil y se le categorizo como un sistema de nivel regular. La Auditoria Interna en Empresa de Transportes Guzmán S.A. es óptima, respecto a la labor de control que desempeña el Auditor Interno, dando seguridad razonable a la Gerencia General y Junta de Accionistas respecto al cumplimiento de reglas, regulaciones y mejores prácticas de negocios en general. Empresa de Transportes Guzmán S.A. muestra resultados favorables en sus ratios de rentabilidad en el periodo 2015, derivando en una mejora sustancial de la Gestión, a consecuencia de la implementación de recomendaciones realizadas por el Departamento de Auditoria Interna en dicho periodo. (p. 97)

Concluye Aroca, la contrastación y el análisis de la información recolectada y la aplicación de los instrumentos para la presente investigación permitieron determinar que la Auditoría Interna, incide favorablemente en la Gestión de Empresa de Transportes Guzmán S.A. de la ciudad de Trujillo. (p. 98)

Tributación

García (2017), en su tesis “Gasto tributario del impuesto general a las ventas y su incidencia en la recaudación y formalización de contribuyentes en Perú”, cuyo objetivo general fue: Explicar por qué el Gasto Tributario, generado por Beneficios Tributarios de exoneración e inafectación del IGV en Perú, es eficiente para la recaudación y formalización de Medianos y Pequeños Contribuyentes. Sobre la base de dicho objetivo, se realizó un análisis descriptivo sobre la relación que hay entre las variables Gasto Tributario, Medianos y Pequeños Contribuyentes Formales y Recaudación Tributaria del IGV; además de un análisis cuantitativo correlacional, para lo cual se aplicó el coeficiente de correlación de Pearson y estimaciones cuantitativas mediante Mínimos Cuadrados Ordinarios. Del mismo modo, se utilizó el método deductivo para plantear conjeturas a partir de estudios realizados sobre la eficiencia de los beneficios tributarios en América Latina, Colombia y Chile. (p. 13)

Agrega García, los principales resultados fueron: Durante el periodo 1999-2015 se pudo constatar que el Gasto Tributario influye positivamente en el aumento de la cantidad de Medianos y Pequeños Contribuyentes y en la recaudación del IGV tal como se muestra en la sección Resultados. De esta manera, se concluye que el Gasto Tributario, generado por los Beneficios Tributarios, cumple con los objetivos estudiados por lo que es eficiente económica y recaudatoriamente. Sin embargo, no se debe dejar de lado los otros factores que influyen en la formalización de contribuyentes y la naturaleza temporal que tiene el

Gasto Tributario además de las consecuencias a corto plazo que genera tales como la disminución del ingreso fiscal y el aumento de gastos administrativos.

Finalmente, García demuestra la relación positiva, fuerte y estadísticamente significativa que existe entre el Gasto Tributario y la recaudación tributaria del IGV en el Perú (coeficiente de Pearson 0.9758). Con ello se evidencia que tal Gasto no influye negativamente en la recaudación. Además, también se tuvo ese tipo de relación entre el Gasto Tributario y la cantidad de Medianos y Pequeños Contribuyentes formales en el Perú (el coeficiente de Pearson 0.9877). Por otro lado, es preciso señalar que el principal componente del Gasto Tributario está referido al IGV, es por ello que se utilizó como materia de estudio los Beneficios Tributarios de exoneración e inafectación relacionados a este impuesto. (p. 73)

Finanzas

Fernández y Medina (2015), en su tesis “Efectos del entorno macroeconómico y las variables de la firma en la estructura de capital de las empresas peruanas”, cuyo objetivo fue: Determinar la existencia de costos de ajuste en la estructura de capital óptima de las empresas peruanas, e identificar y analizar los efectos de las condiciones macroeconómicas sobre la velocidad de ajuste de la estructura de capital en estas. La investigación fue de enfoque cuantitativo-descriptivo-correlacional. (p. 4, 24)

Fernández y otros, indica en sus principales resultados que, Las micro y pequeñas empresas tienen un nivel de apalancamiento óptimo u objetivo y poseen costos de ajuste, lo cual validaría la aplicabilidad de la teoría del Trade-off dinámico en la gestión de endeudamiento en las empresas peruanas. Asimismo, se corroboró la existencia de costos de ajuste, los cuales son mayores en épocas de recesión que en épocas de expansión de la economía. En otras palabras, la velocidad de ajuste es más lenta, con lo cual se demostraron los objetivos iniciales propuestos.

La estimación econométrica por sectores nos proporciona un mejor análisis, que permite comprender la manera como se endeudan las empresas. De todos los modelos evaluados, podemos concluir que el sector que más se endeuda con respecto al período anterior es el sector Manufactura (presenta mayor coeficiente de rezago). Esto puede interpretarse como un endeudamiento de las empresas del dicho ámbito, que enmarca el giro de este tipo de instituciones y su rentabilidad a un mayor plazo.

Las variables escudo tributario, tamaño y tangibilidad afectan de manera positiva al endeudamiento; en otras palabras, a nivel de escudo tributario, las empresas toman en cuenta los beneficios de endeudarse. Este resultado valida la teoría del Trade-off. A nivel de tamaño, se infiere que firmas grandes, más consolidadas, tienden a tener mayores ratios de deuda, porque presentan menor volatilidad de flujo de caja. Con respecto a la rentabilidad, empresas con mayor nivel de ganancias se endeudan menos; esto responde a lo que plantea la teoría del Pecking order.

Finalmente, Fernández y otros, indican que las dos teorías relacionadas, Pecking order o Trade-off, podrían aplicarse mejor en algunos sectores que otros. De acuerdo con los coeficientes y a su relevancia estadística, notamos que estas teorías han sido validadas en los diversos sectores. Por ello, no podemos afirmar cuál de las dos es mejor, sino que en algunos sectores es mejor la teoría del Trade-off, frente a la de Pecking order. (pp. 35-36)

Rentabilidad

Ríos (2014), en su tesis “Gestión de procesos y rentabilidad en las empresas de courier en lima metropolitana, 2012-2013”, cuyo objetivo general fue: Determinar la influencia de la gestión de procesos en la rentabilidad en las empresas de Courier en Lima Metropolitana, 2012-2013. El tipo de investigación, fue considerado como descriptivo y aplicada en la gestión de procesos. La población estuvo conformada por 6 principales empresas de Courier, comprendiendo un total de 72 personas, entre gerentes, supervisores y trabajadores operarios; se utilizó como técnica recopilación de datos la encuesta. (p. 5). Los principales resultados fueron: La mayoría de empresas de Courier en Lima Metropolitana al no desarrollar una buena gestión de calidad, no logran reducir los tiempos de entregas de las encomiendas a los distintos puntos del país, ocasionando que la cadena de valor se vea interrumpida disminuyendo la productividad.

Concluye Ríos, la mayoría de empresas de Courier en Lima Metropolitana, no han mejorado su productividad, debido a que no

realizan un buen diagnóstico ni identifican las posibles causas que la afectan, ocasionando deficiencias en la toma de decisiones. Las empresas de Courier en Lima Metropolitana no apoyan a la gestión de compras ocasionando ineficiencias y demora en el proceso de despacho, afectando la rentabilidad financiera. La mayoría de las empresas de Courier en Lima Metropolitana no logran una mayor competitividad, debido a que no invierten en tecnología, lo que conlleva a incrementar el riesgo financiero en sus operaciones. (p. 128)

2.1.4 Regional

Auditoría

Tello (2017), en su tesis “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa Credivargas, Pucallpa Perú 2016”, cuyo objetivo general fue: Determinar la relación entre Auditoría Interna y Gestión Administrativa de la empresa Credivargas, Pucallpa 2016. El diseño de investigación utilizado fue correlacional; la muestra de estudio fue tomado de 33 trabajadores; los instrumentos fueron cuestionarios, aplicados mediante encuestas.. Se utilizó la estadística descriptiva, tablas de frecuencia, gráficos de barras, estadística inferencial, prueba de hipótesis de coeficiente de correlación de Pearson. (pp. 8, 32)

Agrega Tello, los principales resultados fueron: Si la relación entre las variables Auditoría interna y Gestión administrativa se encuentran relacionadas. El 81.25% de la mayoría de encuestados de la variable Auditoria Interna se encuentran en el nivel siempre y el 58,52% de la mayoría de encuestados se encuentran en un nivel siempre. La relación

de las variables Auditoría interna y Gestión Administrativa de la empresa Credivargas, así lo demuestra el coeficiente de Pearson arrojó $r=0,9399$ positiva muy alta, así mismo su nivel de significancia fue $P= 0,018 < 0,05$, siendo significativo.

Si la relación entre la dimensión proceso de Auditoría interna y la Gestión administrativa se encuentran relacionadas. El 80% de la mayoría de encuestados de la variable proceso de Auditoria Interna se encuentran en el nivel siempre y el 58,52% de la mayoría de encuestados de la variable gestión administrativa se encuentran en un nivel siempre. La relación entre la dimensión proceso de Auditoría Interna y la Gestión Administrativa de la Empresa Credivargas, el coeficiente de Pearson arrojó $r =0,95$ positiva muy alta, siendo $P= 0,015 < 0,05$, es significativo.

Concluye, Tello, si la relación entre la dimensión proceso de Auditoría interna y la variable Gestión administrativa se encuentran relacionadas. El 82.35% de la mayoría de encuestados de la dimensión normas de Auditoria Interna se encuentran en el nivel siempre y el 58,52% de la variable gestión administrativa mayoría de encuestados se encuentran en un nivel siempre. La relación entre la dimensión Normas de Auditoría Interna y la variable Gestión Administrativa de la Empresa Credivargas, el coeficiente Pearson arrojó $r=0,932$ positiva muy alta, así mismo $P= 0,021 < 0,05$, es significativo. (pp. 46-47)

Tributación

Taminchi (2018), en su tesis “Conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las mypes del Jr. Libertad Cuadra N°

10 Pucallpa 2017”, cuyo objetivo general fue: Determinar la relación entre el conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa 2017. El diseño de investigación utilizado es correlacional; la muestra de estudio se tomó a 20 comerciantes de las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa; los instrumentos fueron cuestionarios (Conocimiento tributario y obligaciones tributarias); que se sometieron a un proceso de validación. (pp. 4, 36). Los principales resultados fueron:

En relación al Conocimiento Tributario y el cumplimiento de las Obligaciones Tributarias el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque $p= 0.00$. En relación al Conocimiento Explícito y cumplimiento de las Obligaciones Formales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque $p= 0.00$. En relación al Conocimiento Tácito y cumplimiento de las Obligaciones Sustanciales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque $p= 0.00$. (p. 69)

Finanzas

Del Águila (2016), en su tesis “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”, cuyo objetivo general fue: Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías 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 11 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. (p. 6). Los principales resultados fueron: Respecto a los empresarios: La edad del 91% de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes. El 100% tienen entre uno a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores permanentes y eventuales; y la formación de las Mypes fue para obtener ganancia. Respecto al financiamiento.

Finalmente, Del Águila, indica que el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías. (pp. 66-68)

Rentabilidad

Curico y Góngora (2017), en su tesis “Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017”, cuyo objetivo fue: Determinar la relación que existe entre el Planeamiento Estratégico Financiero y la Rentabilidad de la Empresa Grupo Brada en el Distrito de Calleria, 2017, el tipo o alcance

de la investigación fue correlacional porque se buscó la relación de ambas variables, el diseño de la investigación fue no experimental transeccional porque no hubo manipulación o alteración de las variables en todo el estudio y el recojo de la información se realizó en un solo momento, los métodos utilizados fueron el deductivo e inductivo pues se trabajó de lo general a lo específico y de lo específico a lo general; la técnica utilizada para la recolección de los datos fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario consistente de 13 preguntas sobre Planeamiento Estratégico Financiero y 10 preguntas sobre Rentabilidad. (pp. 4, 36)

Agrega Curico y otros, los principales resultados fueron: La aplicación del estadístico coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.871 positiva alta y significativo siendo $p=0.00 < 0.01$, es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se concluye: Planeamiento estratégico financiero se relaciona significativamente con la rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL. Del 100% de encuestados refiere que el 43.42% de encuestados refiere que siempre realizan planeamiento estratégico financiero, seguido 39.75% en nivel casi siempre, 14.50% casi nunca y 2.33% nivel nunca. Asimismo, se observa que el 45% de encuestados refiere que siempre existe rentabilidad, seguido 10.97% en nivel casi nunca, 43.47% casi siempre y 0.56% nivel nunca. (p. 56)

La aplicación del estadístico de coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.782 positiva alta y significativo siendo $p=0.00 < 0.01$,

es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se concluye: Planes de acción se relaciona significativamente con rentabilidad de la empresa Grupo Brada EIRL. Del 100% de encuestados, el 47.50% de encuestados refiere que siempre elaboran sus planes de acción, seguido del 36.25% en nivel casi siempre y el 16.25% nivel casi nunca.

Finalmente Curico y otros, nos indica en sus resultados que, la aplicación del estadístico de coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.757 positiva y significativo siendo $p=0.00 < 0.01$, es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se concluye: No existe relación significativa entre los objetivos y Rentabilidad en la Empresa Grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017. Del 100% de encuestados, el 40% de encuestados refiere que casi siempre los objetivos se logran, seguido del 38.75% en nivel siempre, 16.25% nivel casi nunca y el 5% nivel nunca.

Luego de aplicar el estadístico coeficiente de correlación de Spearman resultó 0.884 positiva alta y significativo siendo $p=0.00 < 0.01$, es decir se rechaza la hipótesis nula con nivel de significancia del 1% y se concluye: Las expectativas económicas se relacionan significativamente con Rentabilidad en la Empresa Grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017. Del 100% el 44% de encuestados refiere que siempre tienen expectativas económicas, seguido del 43% en nivel casi siempre, 11% nivel casi nunca y el 2% nivel nunca. (p. 57)

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teorías de la auditoría

La literatura de Florián (2015), en “La auditoría, origen y evolución”, define a la Auditoría, como el examen de la información por una tercera persona distinta de quien la preparó y del usuario, con la intención de establecer su veracidad; y el dar a conocer los resultados de este examen, con la finalidad de aumentar la utilidad de tal información para el usuario. Para garantizar la imparcialidad de los resultados del examen, este debe ser realizado por una persona diferente del elaborador de la información y el usuario. La auditoría se obtiene como conclusión en su concepto moderno que la Auditoría es "el examen crítico y sistemático de la actuación y los documentos financieros y jurídicos en que se refleja, con la finalidad de averiguar la exactitud, integridad y autenticidad de los mismos."

El propósito de la auditoría y/o examen es determinar la autenticidad, integridad y calidad de la información que produce el sistema. Así el Instituto Norteamericano de Contadores Públicos (AICPA), tiene como definición de Auditoría la siguiente: “Es un examen que pretende servir de base para expresar una opinión sobre la razonabilidad, consistencia y apego a los principios de contabilidad generalmente aceptados, de estados financieros preparados por una empresa o por otra entidad para su presentación al Público o a otras partes interesadas”. (AICPA, 1983). La anterior definición, aunque es de las más usadas, es muy sectorizada, pues no comprende toda la gama de

auditorías existentes como por ejemplo auditoría de sistemas de información, auditoría ambiental, auditoría social y las que se puedan desarrollar en un futuro y se queda limitada solamente a la Auditoría de los estados financieros. (p. 4)

Según, la "American Accounting Association" (AAA, 1972) con un criterio más amplio y moderno define en forma general la Auditoría identificándola como un proceso de la siguiente manera (textual, tomado del libro Auditing: A Journal of Practice & Theory, 2014). "La Auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados. El fin del proceso consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como determinar si dichos informes se han elaborado observando principios establecidos para el caso. De acuerdo con la anterior definición emitida por la triple AAA evidenciamos que para evaluar y valorar los sistemas de información financiera se deben poseer conocimientos profundos de la estructura y funcionamiento de la entidad auditada, del medio en que se desarrolla y las normas legales que la rigen. La opinión del auditor debe ser emitida de manera independiente, el examen que se realice técnicas profesionales determinadas. (pp. 5-6)

Igualmente, Requielme (2017), define varios tipos de auditoría para una empresa tales como:

Auditoría externa

Es la más conocida, se refiere al análisis de las cuentas contenidas en el balance de la empresa, realizado por un auditor profesional externo y por requerimiento legal.

Auditoría interna

Realizada por los mismos empleados de la empresa, con la finalidad de validar las técnicas operativas y su coherencia respecto a las políticas de la empresa.

Auditoría financiera

Examina los estados financieros del objeto contable, a fin de emitir un informe técnico y profesional que funde la claridad en las operaciones financieras realizadas por el mismo en un periodo determinado.

Auditoría administrativa

Revisa y evalúa los métodos y procedimientos del proceso administrativo de un ente económico, a fin de asegurar el cumplimiento de los planes, políticas, leyes y reglamentaciones, además de medir el impacto en la estructura de la organización y su productividad.

Auditoría operacional

Evalúa la empresa y su gestión, a fin de proponer mejoras para aumentar la eficiencia y eficacia productividad. Se realiza a solicitud de la dirección, pero es llevada a cabo por un auditor externo.

Auditoría integral

Evalúa toda la información posible y útil para emitir un informe certero y completo acerca del cumplimiento y desempeño de la organización, incluyendo estructura organizacional, información financiera,

procedimientos de control interno, objetivos y acatamiento de leyes.

Auditoría de sistemas

Es la evaluación exhaustiva mediante actividades, técnicas y procedimientos, con el fin de analizar, verificar y forjar recomendaciones relativas a la planificación, seguridad y eficacia de la asistencia informática dentro de la empresa, en busca del mejoramiento del mismo.

Auditoría tributaria

Es el tipo de auditoría encargada de examinar los hechos con carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. o gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos dependientes del estado o gobierno.

2.2.2. Teorías de la tributación

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

Bravo sostiene que, una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú. En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano

jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En efecto, a través de la Sentencia recaída en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que aun cuando el texto constitucional no se refiere expresamente al principio de capacidad contributiva, se trata de un principio constitucional de carácter implícito cuya presencia se deduce del principio de igualdad.

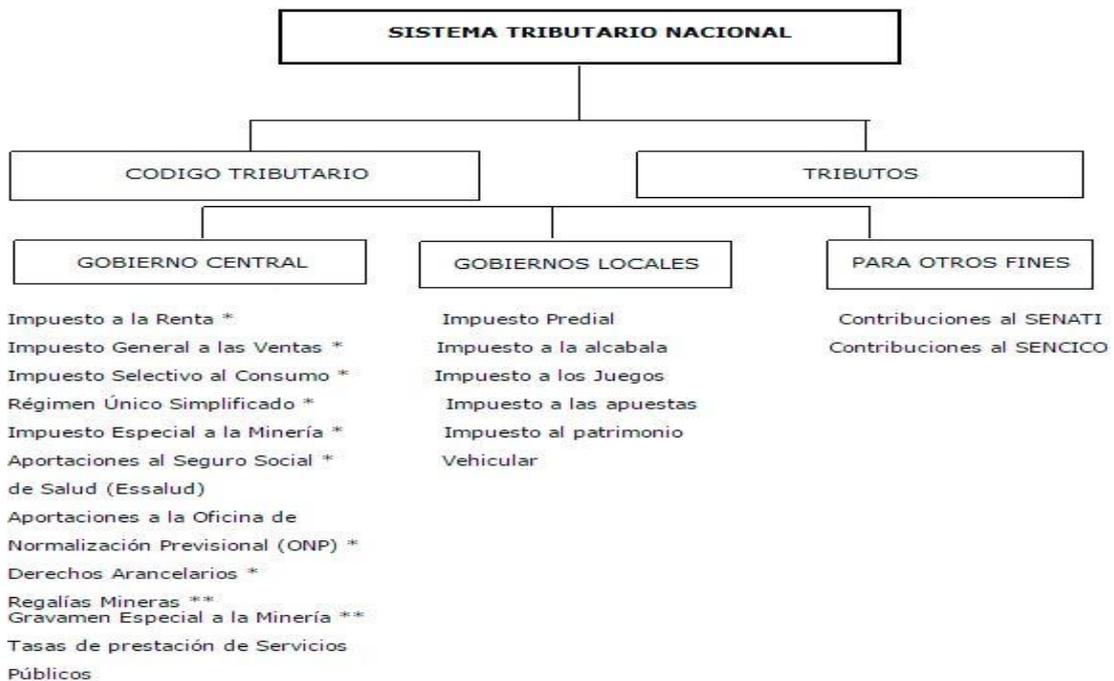
El Código Tributario no es el Código de la Administración Tributaria, es más bien la norma que regula las relaciones entre los sujetos que rodean el fenómeno tributario y sus consecuencias económicas y jurídicas, a los cuales denominamos como operadores del Sistema Tributario. Partimos de un axioma incuestionable en la doctrina jurídico-tributaria: Los operadores del Sistema Tributario, Administrado y Administrador, se encuentran ubicados en un plano jurídico de igualdad, estando sometidos ambos a la misma Ley, la cual si bien es cierto otorga diferentes prerrogativas a uno y otro, no pretende en modo alguno reconocer una relación de subordinación del administrado respecto del Administrador, sino la forma de delimitar derechos y obligaciones a los efectos de dotar al Sistema de seguridad jurídica, sin la cual no podrían discurrir normalmente las relaciones entre éstos dentro de un Estado de Derecho.

Así las normas contenidas en el Código Tributario y en general en normas que regulan materia tributaria, no pueden tener un carácter tuitivo a

favor de uno u otro de los operadores del Sistema Tributario, como sí ocurre por ejemplo en ramas como el Derecho Laboral. (p. 86)

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

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos. De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera:



Fuente: SUNAT

Los tributos

En nuestro país, con el objeto de lograr un sistema tributario eficiente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), que entró en vigencia a partir del 1 de enero de 1994. La norma precisa que los acreedores tributarios son: el Gobierno Central, Gobiernos Locales y las entidades con fines específicos.

También, se publicó la Ley N° 29816 de fecha 22 de diciembre del 2011 que fortalece la SUNAT, esta norma establece la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT. Cuyos principales tributos que administra son:

Impuesto a la Renta: Se aplica a las rentas de capital de trabajo o de ambas.

Impuesto General a las Ventas: Aplicado en las operaciones de venta e importación de bienes, también en la prestación de servicios varios, tanto en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.

Régimen Especial del Impuesto a la Renta: Impuesto dirigido a personas naturales y jurídicas, sociedades conyugales y sucesiones indivisas domiciliadas en el país que tienen rentas de tercera categoría tanto por sus actividades de servicio, comercio e industria.

Nuevo Régimen Único Simplificado: El RUS establece un único pago por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas. Pudiendo acogerse solo las personas naturales o sucesiones indivisas, que

desarrollen actividades que originen rentas de tercera categoría tales como: ferreterías, bodegas, puestos de mercados, bazares entre otros.

Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico

Nacional: Destinado a financiar los proyectos, y las actividades de promoción y desarrollo del turismo a nivel nacional.

Impuesto Selectivo al Consumo: Aplicado sólo a las actividades de producción o importación de productos tales como: licores, cigarrillos, gaseosas, cervezas, combustibles, entre otros.

Impuesto a las Transacciones Financieras: Grava las operaciones realizadas a través del Sistema Financiero; promulgado por D. Legislativo N° 939 y posteriormente modificado por la Ley N° 28194. Y entro en vigente el 1° de marzo del año 2004.

Impuesto Temporal a los Activos Netos: Aplicable a los contribuyentes generadores de renta de 3ra. Categoría que estén en el ámbito del régimen general del Impuesto a la Renta, aplicable a los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior. Cuya obligación se origina el 1 de enero de cada ejercicio, pagadero desde el mes de abril de cada año.

Casinos y Tragamonedas: Gravan las operaciones y/o explotación de casinos y máquinas tragamonedas.

Impuesto Especial a la Minería: Impuesto que grava la utilidad operativa que hayan obtenido los contribuyentes de la actividad minera en las ventas de los recursos minerales metálicos.

Derechos Arancelarios o Ad Valorem, son derechos que se aplica al valor de las mercancías que ingresan al país, que estén contenidas en el arancel de aduanas.

Regalías Mineras: Es un concepto no tributario que grava a las ventas de minerales metálicos y no metálicos.

Aportaciones al ESSALUD y a la ONP: La Ley N° 27334 encarga a la SUNAT el cobro y la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario ESSALUD y la ONP.

Gravamen Especial a la Minería: Grava la explotación de los recursos naturales no renovables y que se aplica a los contribuyentes de la actividad minera siempre en cuando hayan suscrito convenios con el Estado. Se aplica, sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera.

Por otro lado, hace unos años entro en vigencia el Régimen Mype tributario, según la literatura nos dice lo siguiente:

Régimen Mype tributario

A través del Decreto Legislativo N° 1269 (D. Leg. 1269), publicado el 20.12.2016 y vigente a partir del 01.01.2017, se establece el Régimen MYPE Tributario – RMT que comprende a los contribuyentes a los que se refiere el artículo 14° de la Ley del Impuesto a la Renta, domiciliados en el país que generen rentas de tercera categoría; siempre que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable y que para el ejercicio gravable 2017 asciende a S/. 6´885,000. En virtud al literal i) artículo 2° del D. Leg. 1269, se define a los ingresos netos de la

forma siguiente: “A la totalidad de ingresos brutos provenientes de las rentas de tercera categoría a las que hace referencia el artículo 28° de la Ley del Impuesto a la Renta deducidas las devoluciones, bonificaciones, descuentos y conceptos similares que respondan a las costumbres de la plaza, incluyendo las rentas de fuente extranjera determinada de acuerdo a lo dispuesto en el artículo 51° de la Ley del Impuesto a la Renta.”

En correlato con ello, mediante el Decreto Supremo N° 403-2016-EF (31.12.2016) en adelante Reglamento RMT, se han dictado las normas reglamentarias del Régimen MYPE Tributario. Procede señalar que resultan aplicables al RMT las disposiciones de la Ley del Impuesto a la Renta y sus normas reglamentarias, en lo no previsto en el D. Leg. 1269, en tanto no se le opongán. En el presente artículo, procedemos a analizar los criterios vertidos por SUNAT en el Informe N° 005-2017-SUNAT/7T0000, publicado el 11 de setiembre 2017 y que versa sobre los tópicos siguientes: Cómputo de ingresos netos anuales del contribuyente y sus partes vinculadas, período de cómputo de ingresos netos anuales y UIT a considerar, acogimiento al Régimen MYPE Tributaria

Partes vinculadas: Supuesto bajo el cual no pueden acceder al Régimen MYPE Tributaria

Regulación normativa El artículo 3° del D. Leg N° 1269, regula los sujetos no comprendidos en el Régimen MYPE tributario. En específico en el literal a) se prescribe el supuesto de partes vinculadas y que citamos a continuación: Tengan vinculación, directa o indirectamente, en función

del capital con otras personas naturales o jurídicas; y, cuyos ingresos netos anuales en conjunto superen el límite establecido en el artículo 1 (1). En concordancia con dicha disposición, el artículo 3° Reglamento del RMT regula respecto a los supuestos de vinculación que se deben considerar:

Artículo 3.- De los Supuestos de Vinculación

Para efectos de lo dispuesto en el primer párrafo del inciso a) del artículo 3 del Decreto Legislativo, se entiende como supuestos de vinculación: Los señalados en los numerales 1, 2 y 4 del artículo 24° del Reglamento de la Ley del Impuesto a la Renta; también se configura un supuesto de vinculación cuando en cualquiera de los casos señalados en los numerales 1 y 2 del citado artículo 24° la proporción del capital indicada en dichos numerales pertenezca a cónyuges entre sí.

2.2.3. Teorías de la finanzas

Según la literatura de Piñeiro (2018), sostiene que las finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto se explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial.

Algunos hitos en el desarrollo de la teoría financiera



Fuente: Piñeiro

Según Piñeiro, las finanzas modernas son un complejo edificio asentado sobre varios principios, relativos fundamentalmente a dos conceptos: valor y riesgo.

La noción financiera de valor. Valor es un concepto elusivo, más bien abstracto y con una fuerte componente subjetiva - es posible que dos inversores atribuyan diferente valor a un activo o inversión, debido a diferencias en las expectativas y/o en las capacidades -; en el caso de las finanzas, la valoración tropieza además con las dificultades inherentes a la cuantificación del riesgo. Como veremos, disponemos de modelos que permiten estimar razonablemente las primas de riesgo incorporadas en las tasas de descuento, y por tanto completar la valoración de un proyecto o una empresa; también, de alternativas potencialmente viables para construir valoraciones neutras al riesgo. Cuyos pilares son:

Costo de capital y estructura financiera. La relevancia de la estructura financiera fue largamente debatida, aunque actualmente la teoría financiera permite describir con rigurosidad y precisión su incidencia sobre el valor de la empresa y los intereses de los accionistas; también podemos razonar la conveniencia de los pagos de dividendos, considerando su impacto sobre la capacidad de autofinanciación y el crecimiento, y la rentabilidad exigida por los accionistas.

Modelos de selección de inversiones. Disponemos de métodos de análisis de inversiones alternativos a la tradicional rentabilidad contable, que en nuestro contexto tiene una dudosa relevancia debido a i) su dependencia de los principios contables, en particular de la interpretación

del principio de devengo; y ii) la ausencia de un tratamiento concreto del riesgo y el tiempo.

Fondo de maniobra y gestión del circulante. Tradicionalmente, el centro de atención de las finanzas han sido las grandes decisiones a largo plazo, como el presupuesto de capital o la estructura financiera; pero la gestión corriente es esencial en la medida en que asegura la supervivencia de la empresa día a día. Han surgido grandes áreas especializadas, como la gestión de la tesorería o la logística, estrechamente relacionadas con los sistemas de información y la teoría de la organización.

Formación de los precios en el mercado de capitales: eficiencia y factibilidad. La manera en que se forman los precios en los mercados ha sido uno de los enigmas tradicionales de las finanzas: ¿cómo "acuerdan" los inversionistas cuál es el precio de un activo? ¿De qué manera interpretan la información financiera de las empresas? ¿Cómo la emplean para formar sus expectativas, y cómo se explica que dichas expectativas resulten ser similares en todos ellos? ¿Por qué los precios de las acciones cambian? Hemos descubierto que (sin entrar en detalles) los precios de las acciones cambian de forma errática, describiendo lo que técnicamente se denomina un recorrido aleatorio; en otras palabras, es imposible predecir con certeza esos cambios, porque tienen carácter aleatorio. Hay, sin embargo, algunas anomalías no del todo clarificadas, que han dado paso al empleo de fractales y modelos estadísticos alternativos a la tradicional hipótesis de normalidad.

Diversificación del riesgo. La optimización de las inversiones, entendida como la búsqueda de configuraciones que equilibrasen satisfactoriamente el rendimiento y el riesgo, ha sido un objetivo esencial de la praxis, por su relevancia para la gestión de patrimonios y carteras individuales. La teoría de la eficiencia, unida al desarrollo de la programación matemática, abrió nuevos caminos para el desarrollo de modelos de optimización y, con ello, una nueva área de trabajo: la gestión del riesgo financiero. Hemos descubierto que el riesgo de los activos financieros tiene (sin entrar en mayores detalles) dos componentes, una vinculada al mercado (sistemática) y otra que refleja características singulares del título (riesgo específico), y que las oportunidades de diversificación dependen de la configuración de estos dos bloques de riesgo.

Valoración de activos de capital: CAPM y APT. El desarrollo de la teoría de cartera ha conducido a CAPM, que es el modelo estándar para la valoración de activos de capital y la estimación de la rentabilidad exigida por los accionistas; es un modelo incompleto, o cuando menos imperfecto, y la valoración por arbitraje (APT) ofrece una alternativa en principio viable.

Riesgo y derivados. Como hemos señalado, la gestión del riesgo financiero es un área plenamente consolidada, no solo en el caso de las entidades financieras sino con carácter general en cualquier tipo de organización: todas ellas están expuestas a riesgo de interés, por ejemplo por el simple hecho de emplear deuda o financiación ajena; todas ellas

están expuestas a riesgo de impago, y a muchas otras fuentes de indeterminación. Los instrumentos financieros derivados representan un "universo paralelo" en el que podemos construir cualquier tipo de posición, cualquier tipo de "activo sintético" adaptado a nuestra exposición al riesgo. Los derivados son una forma de cubrir (neutralizar o mitigar) el riesgo, aunque esta flexibilidad les confiere también gran interés como objeto de inversión. El empleo de derivados ha traído consigo un paradigma completamente nuevo para la valoración, alternativo a la tradicional valoración con primas de riesgo: la valoración sin riesgo, o neutral al riesgo.

Los intangibles: han sido identificados como un factor competitivo esencial para muchas empresas, y como determinantes de una parte significativa de su valor. Sin embargo plantean los problemas propios de su naturaleza inmaterial y no observable.

Estructura de las finanzas

Según las Finanzas Básicas (2019), sostiene que la estructura financiera refleja las distintas fuentes de procedencia de los recursos financieros que han sido utilizados para hacer posible las inversiones en el activo (estructura económica). La Estructura Financiera recoge los distintos recursos financieros que en un momento determinado están siendo utilizados por la empresa. Es decir, recoge las deudas y obligaciones de la empresa, clasificándolas según sus procedencias (internas o externas, propias o ajenas) y plazo (a largo o a corto). Es por ello, por lo que se

dice que la estructura financiera constituye las fuentes de financiación de la empresa, que podemos clasificarlas en:



Recursos financieros internos. Son los recursos que produce la empresa en su actividad propia. También se lo llama autofinanciación, dentro de la cual debemos distinguir: La autofinanciación de mantenimiento, cuyos beneficios se retienen para el mantenimiento de la capacidad productiva de la organización empresarial. Compuesta por distintas dotaciones que se realizan tanto para provisiones y amortizaciones así como para la autofinanciación de beneficios, enriquecimiento y retenciones para realizar nuevas inversiones y que permita el crecimiento de la empresa. Cabe indicar que está compuesta por las reservas.

Recursos financieros externos. Son los recursos que no son generados por la actividad de la propia empresa. Según su origen se clasifica en, recursos propios, que son aportados por los propietarios de la empresa también se lo conoce como “Capital o Capital social)” y los recursos ajenos: Aportados por personas ajenas a los propietarios.

Estos recursos pueden ser:

Préstamos y créditos bancarios. En las operaciones de préstamos el banco entrega una determinada cantidad de dinero para que sea devuelta en un determinado período de tiempo con sus intereses correspondientes. En las operaciones de crédito, el banco pone a disposición una cantidad máxima de dinero, de la que se podrá disponer según las necesidades financieras de la empresa en cada momento, pagando solamente los intereses correspondientes a la cantidad dispuesta.

Recursos ajenos a largo plazo, Cuya exigibilidad es superior al año, entre las ellas tenemos: los préstamos y créditos financieros y/o bancarios, el crédito leasing y la emisión de títulos.

La emisión de títulos o empréstitos, se trata de un préstamo dividido en pequeñas obligaciones, y se distribuye entre distintos acreedores. Tales como: los créditos comerciales, el factoring y la financiación bancaria.

Créditos comerciales: es una forma de financiamiento espontánea que otorgan los proveedores cuando se acuerda pagarles las adquisiciones a 30, 60 o 90 días después de recibir las mercaderías.

El leasing. Conocido como arrendamiento financiero, es en virtud a un contrato mediante el cual el arrendador alquila un bien a una empresa a través de pago de cuotas. Una vez sincerado el contrato se podrá traspasar el bien, devolverlo o realizar un nuevo contrato.

Financiación bancaria: Hace referencia a los préstamos y créditos ya sea a corto plazo, cuyas características son similares a los préstamos y créditos a largo plazo. Dentro del cual se considera el descuento comercial, operación mediante el cual la entidad financiera otorga a su

cliente el importe de uno o varios efectos comerciales antes de su vencimiento previo descuento de las condiciones.

El factoring. A través del cual una empresa vende, antes de su vencimiento, un crédito cedido a sus clientes, o a una sociedad de factoring, que en su debido momento se encargará de cobrarlo. De esta manera, la empresa consigue liquidez y se obvia el trabajo de cobrar una venta vencida.

Abundando en la opinión, todas estas actividades están acompañadas de un costo para la organización empresarial. Conocido como costo de financiamiento o costo de capital, calculándose como la media equilibrada de los costos de cada uno de los recursos financiero utilizados. Se tiene que definir los Costos de los Fondos Propios, el costo de los fondos ajenos y, como media ponderada de los dos antes mencionado, el Costo Medio Ponderado de Capital, que en siglas sería CMPC o WACC. El Costo Medio Ponderado de Capital es uno de los indicadores más importantes de las organizaciones empresariales, ya que nos indica, tomar dos tipos de decisiones gerenciales: Definir la estructura financiera la más óptima para la empresa, siendo esta la que, hace mínimo el costo de los fondos financieros que se emplea y evalúa la factibilidad de un proyecto de inversión, ya que el Costo Medio Ponderado de Capital, marca la tarifa de corte a partir del cual se debe exigir la rentabilidad de una inversión; es decir son factibles solo aquellos proyectos cuya rentabilidad sea superior al Costo Medio Ponderado de Capital.

2.2.4. Teorías de la rentabilidad

Según la literatura de Piñeiro (2014), y de acuerdo con la teoría del equilibrio o del **Trade-Off** tiene su inicio en la comprobación de algunas de los postulados de las tesis originales de Modigliani y Miller-M&M, en exclusivo cuando se da la ausencia de impuestos. Estos postulados sostienen, que, los costos financieros producido por las deudas, suelen ser descontado en la base imponible del impuesto sobre los beneficios; siendo esta deuda un ahorro fiscal y origina un valor adicional.

$$V = \frac{BAIT \cdot (1 - \tau)}{k_0} + \frac{k_L \cdot L \cdot \tau}{k_L} = \frac{BAIT \cdot (1 - \tau)}{k_0} + \tau \cdot L = V_{NL} + \tau \cdot L$$

Esta fórmula se explica:

V es el valor de una empresa con deuda, τ es su tasa impositiva media, y VNL es el valor de una empresa de la misma clase de riesgo, pero sin deuda.

Es decir, el riesgo financiero aumenta con el endeudamiento, y también lo hacen los gastos por insolvencia y los costos de agencia que asumen los propietarios para controlar eficientemente las decisiones de los gerentes y directivos; así, la conmovición de la deuda en el valor será el resultado de una mezcla de factores, siendo muchos de ellos de signo positivo, y los otros de signo negativo: la empresa trata de optimizar su valor buscando una estructura que concilie y equilibre estos efectos, por ejemplo, que otorgue un ahorro fiscal razonable, manteniendo niveles convenientes de riesgo y de costos de agencia).

Teoría de la jerarquía financiera

La teoría del equilibrio, no detalla el por qué muchas empresas mantienen sistemáticamente niveles de deudas diferentes a los que tienen otros rivales directos; o por qué en algunas actividades o sectores el nivel de deuda lo tienen bajo, siendo el tema de la tributación sobre los beneficios similar. Pareciera que existen factores paralelos que hacen que las organizaciones empresariales tengan inclinación por unas fuentes u otras, muy al margen de su impacto fiscal y su efecto sobre la rentabilidad (créditos financieros).

Concluye Piñeiro, algunas organizaciones empresariales simplemente no acceden a ciertos mercados, por circunstancias de tipo administrativo o simplemente por su tamaño. Por ejemplo una pequeña y mediana empresa difícilmente podrá colocar renta fija porque los requisitos para entrar al mercado son exigentes, y por razones similares tendrán dificultades para insertar nuevas acciones entre personas diferentes de los accionistas con las cuales la empresa inicio actividad. Es posible que estas diferencias observadas en la combinación financiera se expliquen, en gran parte, por este tipo de limitaciones.

Por otra parte, hay que indicar que en ciertos momentos existen condiciones que el mercado ofrece oportunidades y que favorecen a tomar decisiones por ciertas fuentes de financiamiento. Con frecuencia se observa momentos más altos para apalancarse financieramente; en momentos que los tipos de interés son bajos.

Rentabilidad económica

Igualmente, Sevilla (2019), sostiene que este tipo de rentabilidad hace referencia a una ganancia promedio de la organización empresarial por el total de sus inversiones. Su representación es en porcentajes y se explica de la siguiente forma: si la rentabilidad de una empresa es 10% en un año, quiere decir que ha ganado 10€ por cada 100 invertidos. Es decir, este tipo de rentabilidad coteja los resultados que se obtuvo con el crecimiento de la actividad de la organización versus las inversiones que se realizó para conseguir dicho resultado. Es así que se obtiene resultados al que todavía no se dedujo los gastos, intereses, ni impuestos.

Para calcular este tipo de rentabilidad de la empresa y saber el rendimiento obtenido por cada unidad monetaria invertida se utiliza el ratio rentabilidad de los activos conocido como ROA, que en inglés sería return on assets. Siendo este, entendido como el resultado de multiplicar el margen de beneficios por el movimiento del activo, dicho de otra manera, es el margen que se consigue de la venta de un producto o servicio por las veces que lo vendemos. Una forma de incrementar este tipo de rentabilidad, es aumentando los precios de venta y reduciendo los gastos y costos. Poniendo como ejemplo, si nos encontramos ante un escenario de negocio donde se tenga mucha competencia en los precios, no se podrá incrementar los precios, sino que, se tendrá que incrementar el volumen de las ventas. Dicho de otra forma, este tipo de rentabilidad la sacaremos de dos variables tanto del margen de beneficio y del número de ventas. Así no se podrá subir el margen, se tendrá que subir el volumen de las ventas.

Rentabilidad financiera

Concluye, Sevilla, este tipo de rentabilidad hace referencia a la ganancia que obtiene cada uno de los socios de la empresa, dicho de otra manera, es el beneficio de haber realizado el esfuerzo de invertir en esa organización empresarial. Esta rentabilidad calcula la capacidad que tiene la empresa de producir ingresos a partir de su capital. Tanto es así, es una medida más inmediata a los accionistas y propietarios que otorga la rentabilidad económica.

El ratio para evaluar es el ratio sobre capital, que también se lo conoce como ROE que en inglés sería return on equity. Esta rentabilidad es la operación con respecto a la relación existente entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la empresa. Asimismo se tiene tres maneras de mejorar este tipo de rentabilidad: Aumentando el volumen de ventas, aumentando el margen, mermando los activos, o aumentar la deuda para que así el cálculo entre el activo y los fondos propios sea mayor.

Diferencia entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica

La rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF), porque la rentabilidad económica usa todos los activos utilizados para generar esa rentabilidad, mientras que la rentabilidad financiera solo usa los recursos propios de la empresa.

Rentabilidad social

Este tipo de rentabilidad, implica los beneficios que se pueden obtener en una sociedad tanto de un proyecto o de una inversión en una empresa. Esta literatura es independiente del marco conceptual de la rentabilidad

económica ya que un proyecto puede ser rentable socialmente mas no económicamente para el inversionista. En su normalidad es un concepto que se aplica en la construcción de infraestructuras en una sociedad.

2.2.5. Teorías de la micro y pequeña empresa

Al respecto la literatura de Gomero (2015), en “Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico”, sostiene que las pequeñas y microempresas son organizaciones producto del emprendimiento de personas que arriesgan pequeños capitales y que se someten a las reglas del mercado. No reciben subsidios, ni beneficios colaterales como si los obtiene las empresas de gran envergadura, específicamente las exportadoras, pero a base de imaginación y destreza muchas de ellas logran obtener posiciones importantes en los segmentos de mercado donde les toca operar. La mayoría de ellas, no siguen una disciplina académica, ni los protocolos económicos o financieros, pero si saben destrabar problemas, que como es natural se presentan a diario en su quehacer económico. Nuestra legislación en el Perú, define a la micro y peque empresa como 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. (p. 30)

El Ministerio de la Producción en su informe: MIPYME. Estadísticas del micro, pequeña y mediana empresa argumente que: “para establecer el tamaño empresarial se utiliza la definición establecida en la

Ley N° 30056, ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y crecimiento empresarial. Esa ley tiene por objeto constituir el marco legal para promocionar la competitividad, la formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES), mediante el establecimiento de políticas de alcance general y la creación de instrumentos de apoyo y promoción; la incentivación de la inversión privada, la producción, el acceso a los mercados internos y externos, y otras políticas que impulsen el emprendimiento y permitan mejorar la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estas unidades económicas.

La estructura legal de este tipo de organizaciones y los bajos niveles de capital que utilizan para iniciar sus operaciones hacen posible su masificación y distribución a nivel nacional, pero no están simétricamente localizados, hecho por la cual limita su capacidad apalancadora en el proceso de desarrollo; por ello, los indicadores de pobreza son más notorios en aquellas zonas donde es ajena la inversión privada. El Estado en muchas de estas regiones, asume su responsabilidad, pero por los grados de corrupción que se aprecia en las actividades de ejecución, los efectos sociales son marginales. (p. 31)

Abundando en la opinión, la literatura de Castillo (2016), en “Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE”, expresa que, según el artículo 58°

de la Constitución Política del Perú indica que en nuestro país el régimen económico se ejerce dentro de una economía social de mercado, al respecto el Tribunal Constitucional, en su sentencia según el Expediente N° 00034-2004-PI/TC, es representativa los valores constitucionales de la libertad y la justicia y, por consiguiente, es compatible con los fundamentos que inspiran a un Estado Social y Democrático de Derecho. Es decir, en ella imperan los principios de libertad y promoción de la igualdad dentro de un orden democrático, este a su vez está garantizado por el Estado.

Agrega Castillo, en ese orden de ideas, se evidencia la inferioridad de la Micro y Pequeña Empresa y en aras de corregir tal desigualdad se establece un Régimen Laboral Especial para las Micro y Pequeña Empresa y en estricta relación con lo establecido en el artículo 59° de la Carta Magna, que sostiene, que el Estado tiene el deber de promover las pequeñas empresas, conocido en el marco de la doctrina constitucional como “affirmative action”, también estipulado en el artículo 103° de la Constitución.

Este Régimen Laboral Especial dado para este sector económico, es con la finalidad, de que los sobrecostos laborales, los costos de transacción y los aspectos tributarios no detengan su formalización y desarrollo.

Castillo indica, que posterior a la dación de este Régimen Laboral Especial, se dio el Decreto Legislativo N° 1086, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña

Empresa y del Acceso al Empleo Decente, y que entro en vigencia el 01 de octubre del año 2008. Años más adelante se promulgó la Ley N° 30056 de fecha 02 de julio del año 2013, cuya Ley que modifica diversas leyes para otorgar facilidades a la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento de las micro y pequeñas empresas.

Posteriormente, de conformidad con la 9na. Disposición Complementaria Final de la Ley N° 30056, mediante el D. S. N° 013-2013-PRODUCE del 28 de diciembre del 2013, se aprueba el Texto Único Ordenado, de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial que en su momento se denominó Ley MIPYME, el mismo que engloba lo dispuesto en la Ley N° 28015, Ley primigenia de la Micro y Pequeña Empresa, denominado Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, también el Decreto Legislativo N° 1086 y las Leyes N° 29034, N° 29566, N° 29903 y N° 30056 y, que también deroga el D. S. N° 007-2008-TR (Ley Mype). Castillo, sostiene que el Régimen Laboral Especial de la Mype, en su momento fue diseñado pensando en las cualidades, características y la realidad de este sector de nuestra economía y, por lo mismo, presenta ventajas sustanciales en comparación con el Régimen Laboral General o Común.

Características de la micro y pequeña empresa

Según, lo establecido en la 3ra. Disposición Complementaria Transitoria de la Ley N° 30056, menciona que, las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la Ley N° 30056 se gobiernan por los requisitos

de acogimiento al régimen de la Mype y que están regulados en el Decreto Legislativo N° 1086. Desde esa perspectiva que es necesario referirnos a los requisitos de acogimiento al RLE de la micro y pequeña empresa y que también están regulados en la Ley Mype y en la Ley MIPYME.

Según la Ley de la Micro y Pequeña Empresa. Los temas a tener en cuenta en su clasificación empresarial son por el número de trabajadores y por el volumen de ventas anuales. Según el artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Ley Mype) establecía las características concurrentes de las Micro y Pequeña Empresa. De modo estructurado, tales como: Características, Trabajadores y Ventas Anuales: Microempresa, de 1 hasta 10 trabajadores y hasta 150 Unidades Impositivas Tributarias que en soles serían S/555,000. Pequeña Empresa de 1 hasta 100 trabajadores y hasta 1700 Unidades Impositivas Tributarias, que en soles serían S/6'290,000. Cabe indicar que, el Valor de la Unidad Impositiva Tributaria para el Ejercicio 2013 era de S/3,700 (cabe precisar que la Unidad Impositiva Tributaria-UIT para el año 2019 es de S/4,200).

En ese orden de ideas, Castillo indica que, no había modificación, en relación con lo normado en la Ley N° 28015, con respecto a los límites para calificar como microempresa. Pequeña Empresa: Tenía de uno hasta cien trabajadores y un nivel de ventas anuales no mayor a 1700 Unidades Impositivas Tributarias. Por lo tanto, cotejando con lo que estipulado en la Ley N° 28015, el número límite de trabajadores oscilaba entre 50 a 100

y, el sus ventas se eliminaba el límite inferior de 150 Unidades Impositivas Tributarias y se elevaba el límite superior de 850 Unidades Impositivas Tributarias a 1700 Unidades Impositivas Tributarias. Tanto es así, fue acertado que se duplicaran los márgenes para estar incluido dentro de la pequeña empresa. Aunque, era incoherente que no hubiese ocurrido lo mismo para el caso de las Mypes.

Por otro lado, el artículo 2º del Reglamento de la Ley de la Micro y Pequeña Empresa, explica, las reglas para el cálculo del número de trabajadores, también indica que se entiende por el nivel de ventas anuales, tanto de los contribuyentes que se encuentren en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el Régimen Especial de Renta y el Nuevo Régimen Único Simplificado, asimismo, indica que se entiende por el micro empresario, como la persona que dirige una microempresa no necesariamente constituida como persona jurídica y que, además, cuenta con al menos, con un trabajador. Es decir, el que dirige una Mype es un trabajador que da trabajo, en el recuadro de las empresas estrictamente familiares, que probablemente se constituyó por subsistencia u autoempleo.

Concluye Castillo, según a lo estipulado en el artículo 11º de la Ley N° 30056, modifica el artículo 5º del D. S. N° 007-2008-TR, quedando el artículo 5º de la Ley MIPYME de la siguiente manera: “Artículo 5.- Características de las micro, pequeñas y medianas empresas. Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus

niveles de ventas anuales: **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias que en soles sería S/592,500. **Pequeña Empresa:** ventas anuales superiores a 150 Unidades Impositivas Tributarias que en soles sería S/592,500 y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias que en soles sería S/6'715,000. **Mediana Empresa:** ventas anuales superiores a 1700 Unidades Impositivas Tributarias que en soles sería S/6'715,000 y hasta el monto máximo de 2300 Unidades Impositivas Tributarias que en soles sería S/9'085,000. Dónde: Valor de la Unidad Impositiva Tributaria para el Ejercicio 2016 fue de S/3,950. (Cabe indicar que la Unidad Impositiva Tributaria para el año 2019 es de S/4,200)

Como es fácil advertir, la Ley N° 30056 elimina el número máximo de trabajadores como parámetro para calificar como una Micro y Pequeña Empresa. El incluir esta variable incidía negativamente en el mercado de trabajo. Por ello, su eliminación resulta acertada, pues fomentará el uso del factor trabajo frente al factor capital. Así las cosas, con la modificación realizada por la Ley N° 30056, el nivel de ventas anuales queda como el único factor de categorización empresarial. Además, la citada Ley establece una nueva categoría empresarial, a saber: la mediana empresa. Pero, debemos acotar que el Régimen Laboral Especial resulta aplicable a la MYPE, mas no a la mediana empresa.

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

En esta investigación se ha utilizado, el diseño cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

3.1.1 Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, una investigación bajo el enfoque cuantitativo, “Son aquellas que, para la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (p. 4)

3.1.2 No experimental

Esta investigación fue no experimental por que no se manipulo ninguna variable, solo nos limitamos a describirla en su contexto. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, las investigaciones no experimentales, “Son estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan

los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados”. (p. 152)

3.1.3 Transversal

En esta investigación se recolectaron información en un solo momento y en un único tiempo, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, las investigaciones transversales, “Son investigaciones que recopilan datos en un único momentos. Son estudios puramente descriptivos”. (pp. 154-155)

3.1.4 Retrospectivo

En esta investigación; se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, “Las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”. (pp. 164-165)

3.1.5 Descriptivo

En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (p. 92)

3.2 Población y Muestra

3.2.1 Población

En esta investigación la población estuvo conformada por 15 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio rubro hospedajes ubicados en el distrito de Yarinacocha, 2019. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene, que la población, “Es el conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más variables (características, atributos o propiedades) comunes, las que son precisadas en el tiempo y en el espacio”. (p. 91)

Fuente: Trabajo de campo de la autora.

3.2.2 Muestra.

En esta investigación se tomaron de la población, en forma intencionada a 15 micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del ámbito de estudio. El cual representa el 100% de la población. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene que, la muestra “Es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. Esto es para obtener datos, que son puntos de partida para las generalizaciones”. (p. 93). Fuente: Trabajo de campo de la autora.

3.3 Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, 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.		
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.						
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la <u>administración tributaria.</u>	Sí No	Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Tello (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% Mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Cree que el financiamiento mejora la empresa.						
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Tello (2019)

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

3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.4.1 Técnica

En la investigación, para el recojo de la información se aplicó la técnica de la encuesta. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene que las técnicas son “Conjunto de reglas o normas que constituyen la prescripción de actividades de un método en ejecución” (p.12). Además, “la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos

muy específicos, basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado”. (p.104)

3.4.2 Instrumento

En la investigación se utilizó como instrumento un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. Al respecto Tresierra (2010), sostiene que, “los instrumentos son los medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de los métodos y técnicas de recolección de datos.” (p. 106). Además, “el cuestionario es un conjunto de preguntas para obtener información sobre el tema que se está investigando”. (p. 104)

3.4.3 Recolección de datos

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

3.5 Plan de análisis

En esta investigación, los datos recolectados se tabularon utilizando la estadística descriptiva, teniendo como soporte el programa Excel Científico y para el procesamiento de los datos se utilizó programa SPSS científico versión 24. Al respecto Tresierra (2010), sostiene que, “El análisis estadístico es indispensable en casi toda la investigación. Los datos pueden organizarse

y resumirse en función de las unidades de medida y presentarse en Cuadros y Gráficos. Los análisis estadísticos se llevan a cabo mediante programas para computadoras utilizando paquetes estadísticos”. (p. 107)

3.6 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

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

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO		
<p>Problema General</p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población: La población estuvo conformado por 15 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.</p> <p>Muestra: Fue intencionada y estuvo conformada por 15 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.</p> <p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis</p>		
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056</p>		<p>Rubro</p> <p>Años en el rubro.</p>	
	<p>Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>			<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p> <p>Conoce algo referente a la auditoría.</p> <p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p>			
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>			<p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p> <p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p> <p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>			
	<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.</p>			<p>Tributación</p>		<p>Características</p>	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p> <p>Están los libros de Contabilidad al día.</p>
	<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del</p>						<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p>

sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas	Características	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	de Investigación Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Solicitó crédito.	
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
			Entidad que le otorgó el crédito.	
			Tasa de interés cobrado por el crédito.	
			El crédito fue oportuno	
			Monto del crédito suficiente.	
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

3.7 Principios Éticos

Según, Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido”. (p. 15)

3.8.1 El principio de autonomía. Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás”. (p. 94)

3.8.2 El principio de la dignidad. Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser

advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

3.8.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia. Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos”. (p. 101)

3.8.4 El principio de justicia. Este principio nos dice que “la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia

manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo”. (pp. 101-102)

4. RESULTADOS

4.1 Resultados

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

Tabla 1

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 25 años	1	6,67
	De 26 a 40 años	1	6,67
	De 41 a 56 años	13	86,67
	Total	15	100,00

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

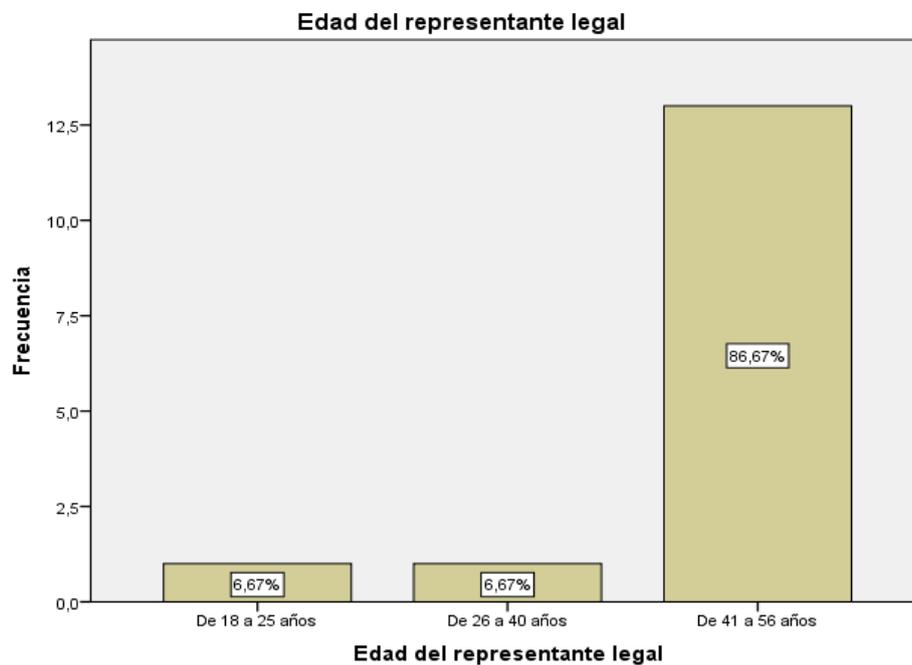


Figura 1. Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla 1.

Tabla 2

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Femenino	9	60,00
	Masculino	6	40,00
	Total	15	100,00

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

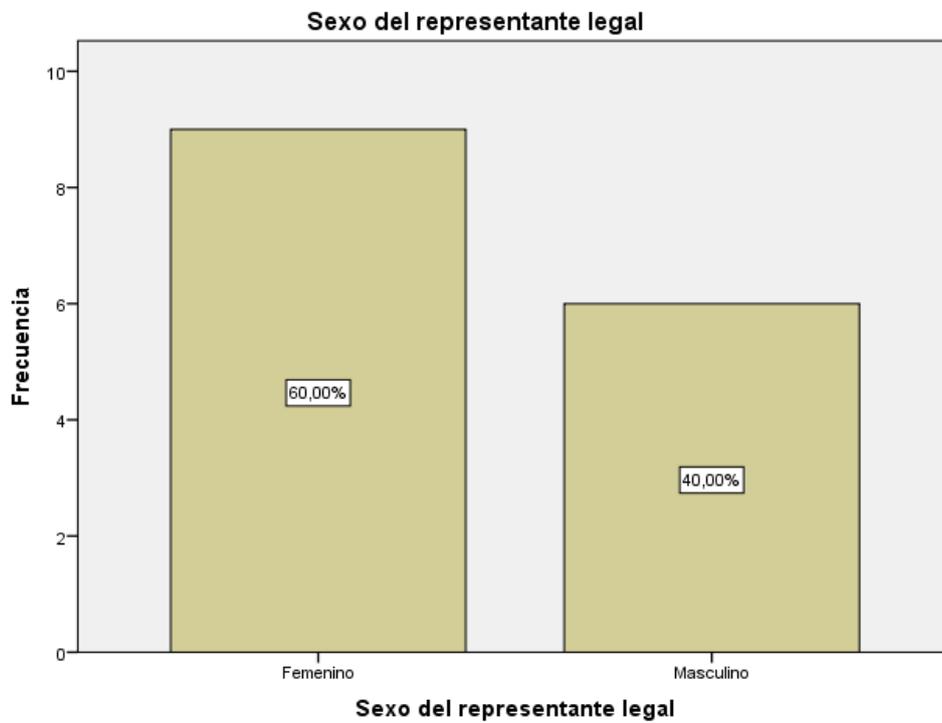


Figura 2. Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla 2.

Tabla 3

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria incompleta	1	6,67
	Secundaria completa	3	20,00
	Superior no universitaria completa	1	6,67
	Superior universitaria incompleta	9	60,00
	Superior universitaria completa	1	6,67
	Total	15	100,00

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

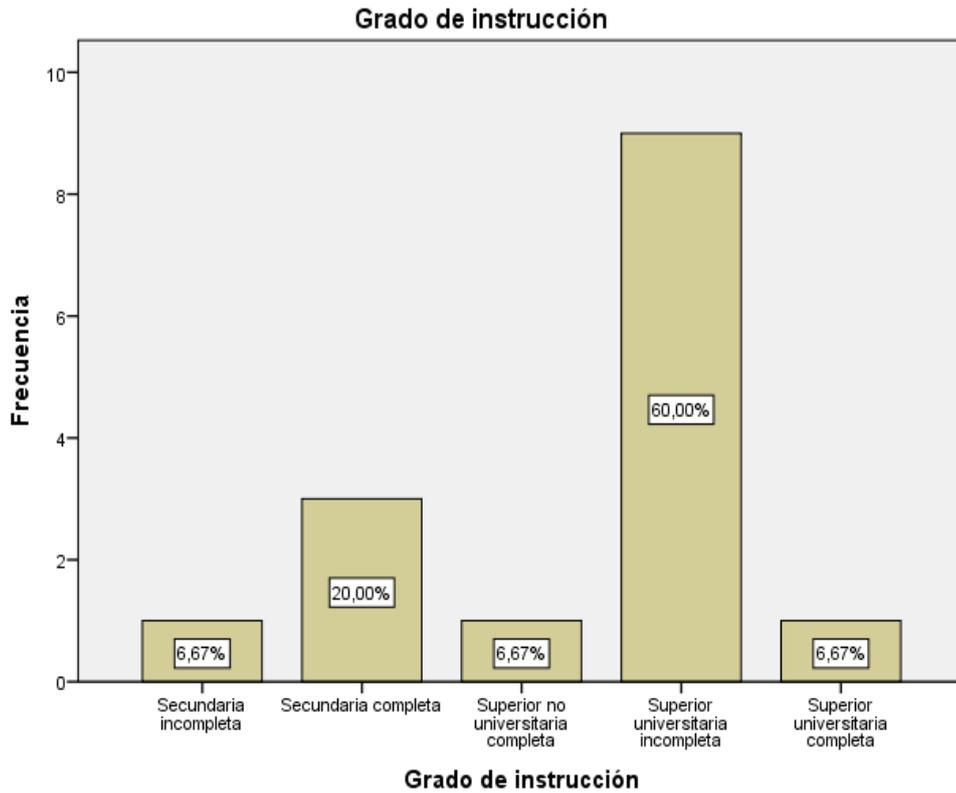


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla 3.

Tabla 4

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	6	40,00
	De 2 a 10 años	3	20,00
	De 3 a 20 años	5	33,33
	Más de 3 años	1	6,67
	Total	15	100,00

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

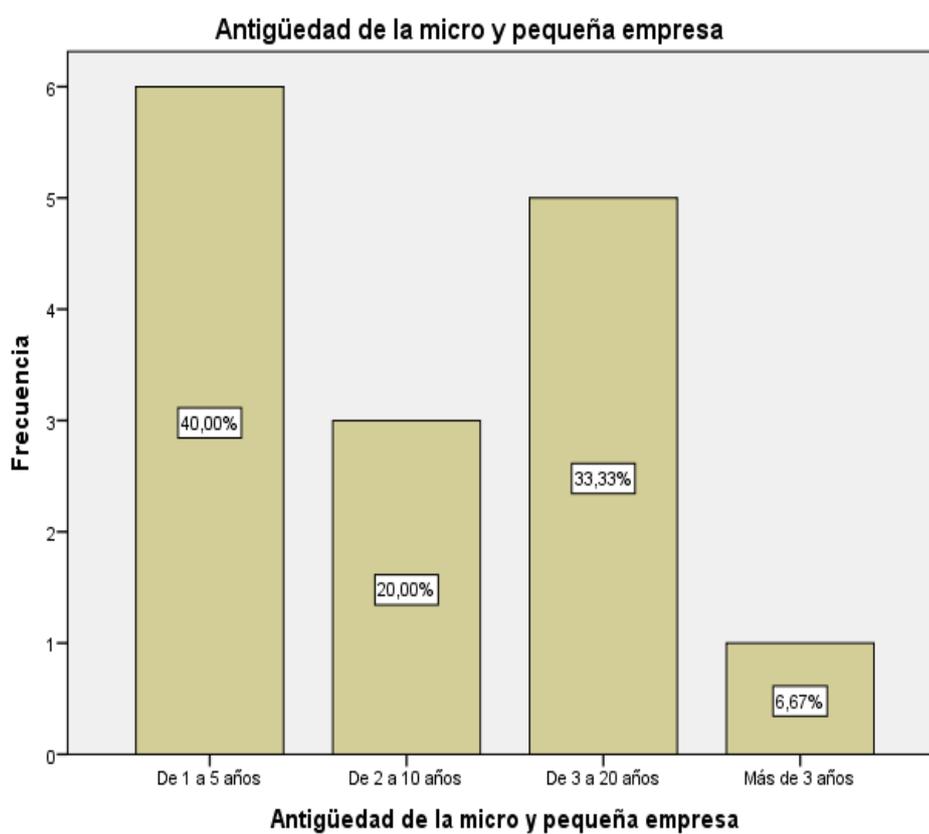


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla 4.

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

Tabla 5

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	7	46,67
	No	8	53,33
	Total	15	100,00

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

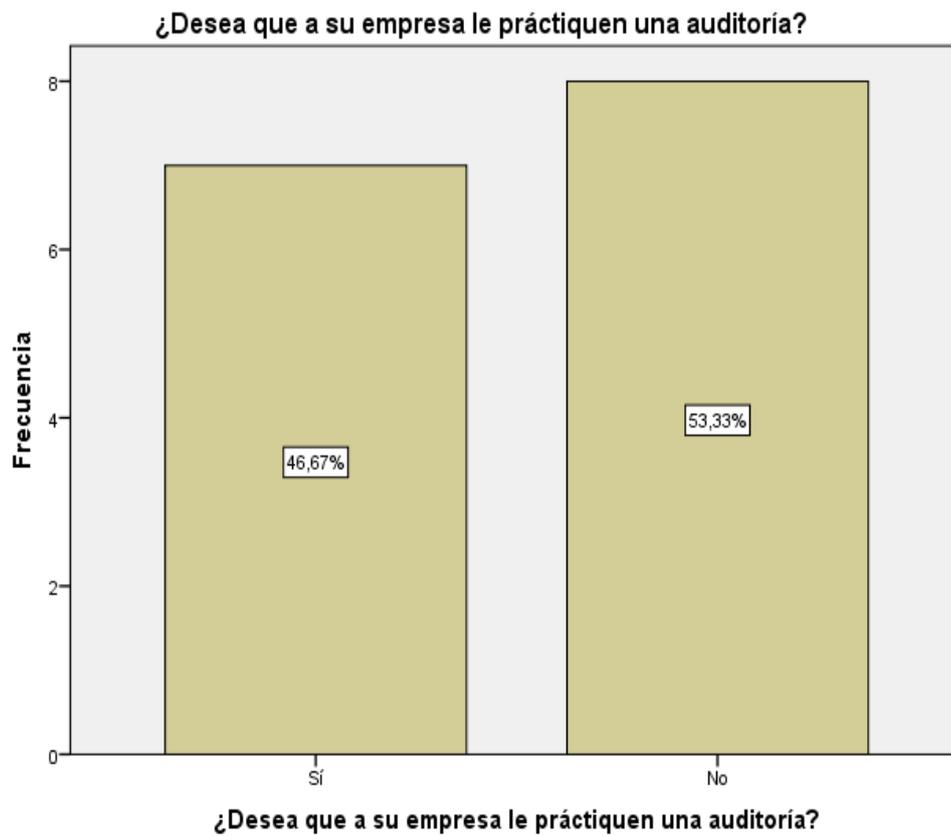


Figura 5. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

Fuente: Tabla 5.

Tabla 6

¿Conoce algo referente a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	15	100,00

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

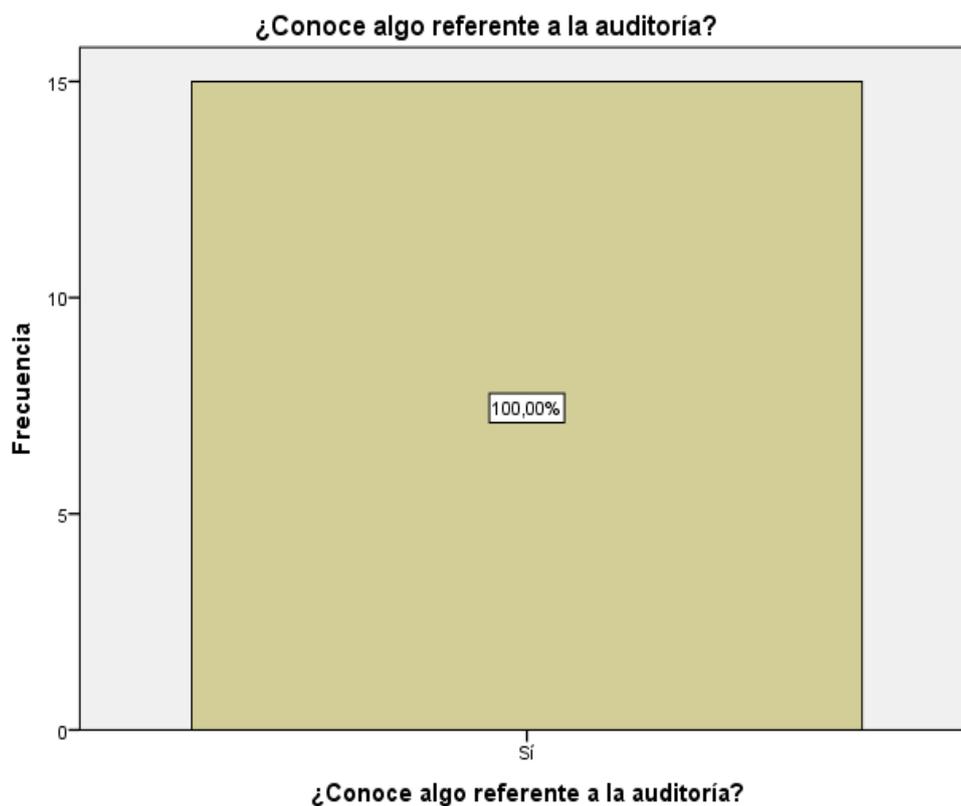


Figura 6. Conoce algo referente a la auditoría.

Fuente: Tabla 6.

Tabla 7

¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	14	93,33
	No	1	6,67
	Total	15	100,00

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

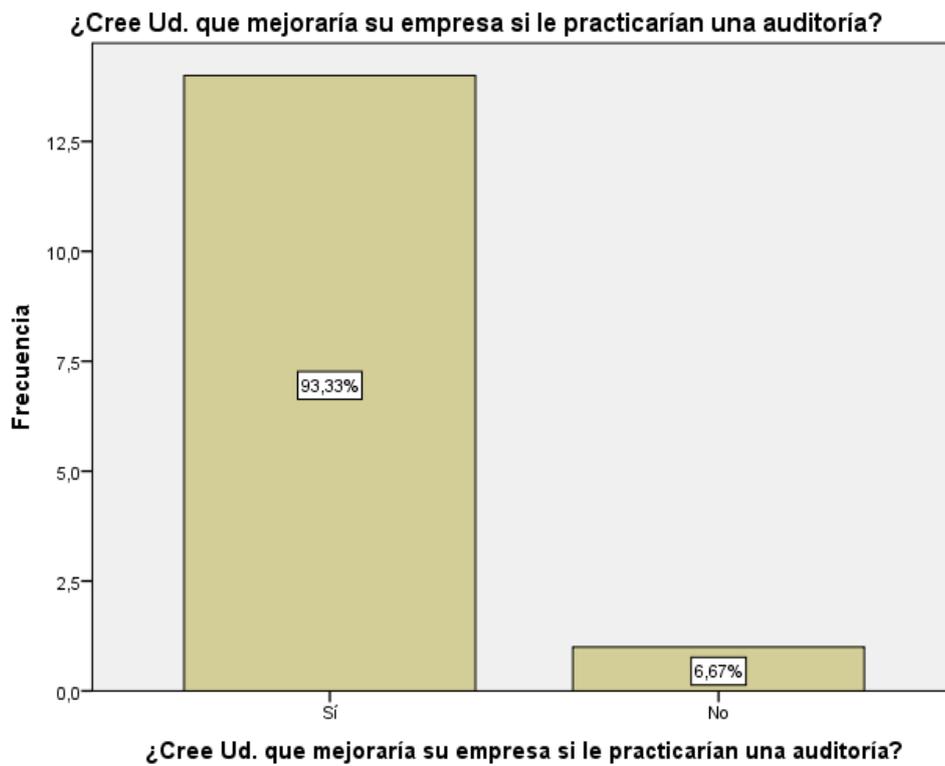


Figura 7. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 7.

Tabla 8

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	9	60,00
	No	6	40,00
	Total	15	100,00

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

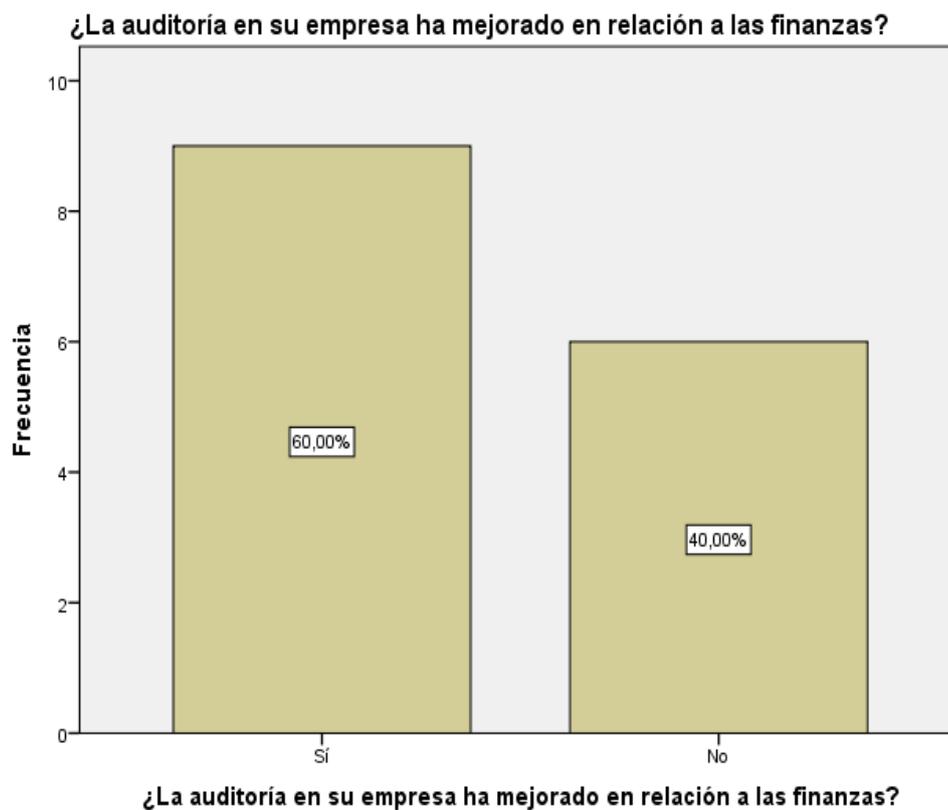


Figura 8. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

Fuente: Tabla 8.

Tabla 9

¿A dónde acudió para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	9	60,00
	Persona natural	6	40,00
	Total	15	100,00

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

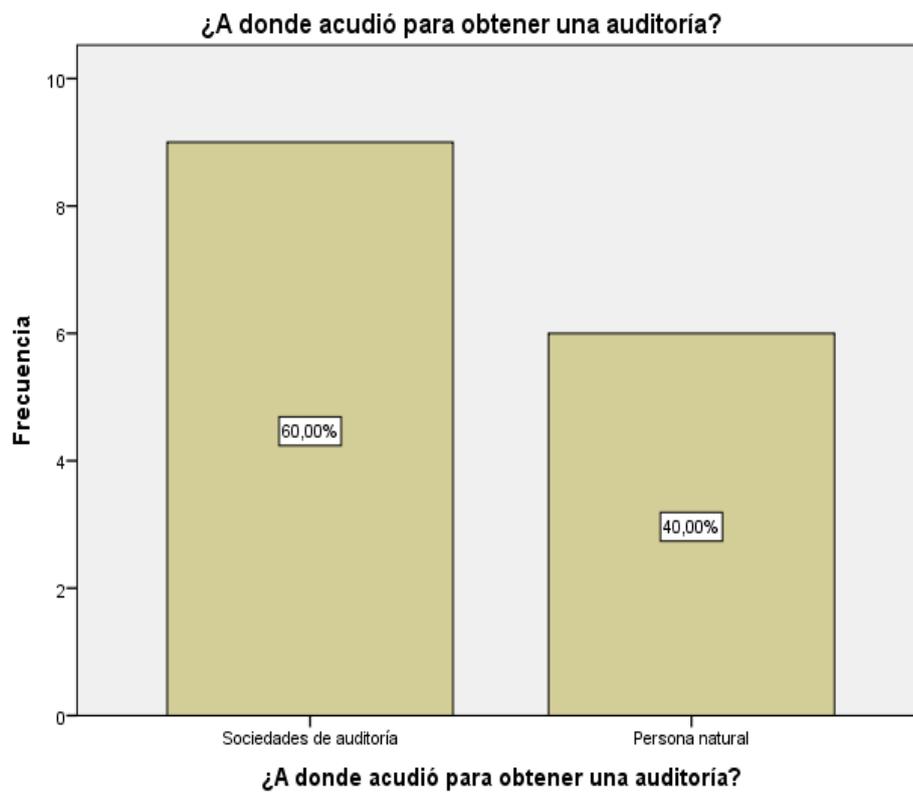


Figura 9. A dónde acudió para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla 9.

Tabla 10

¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	9	60,00
	Persona natural	6	40,00
	Total	15	100,00

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

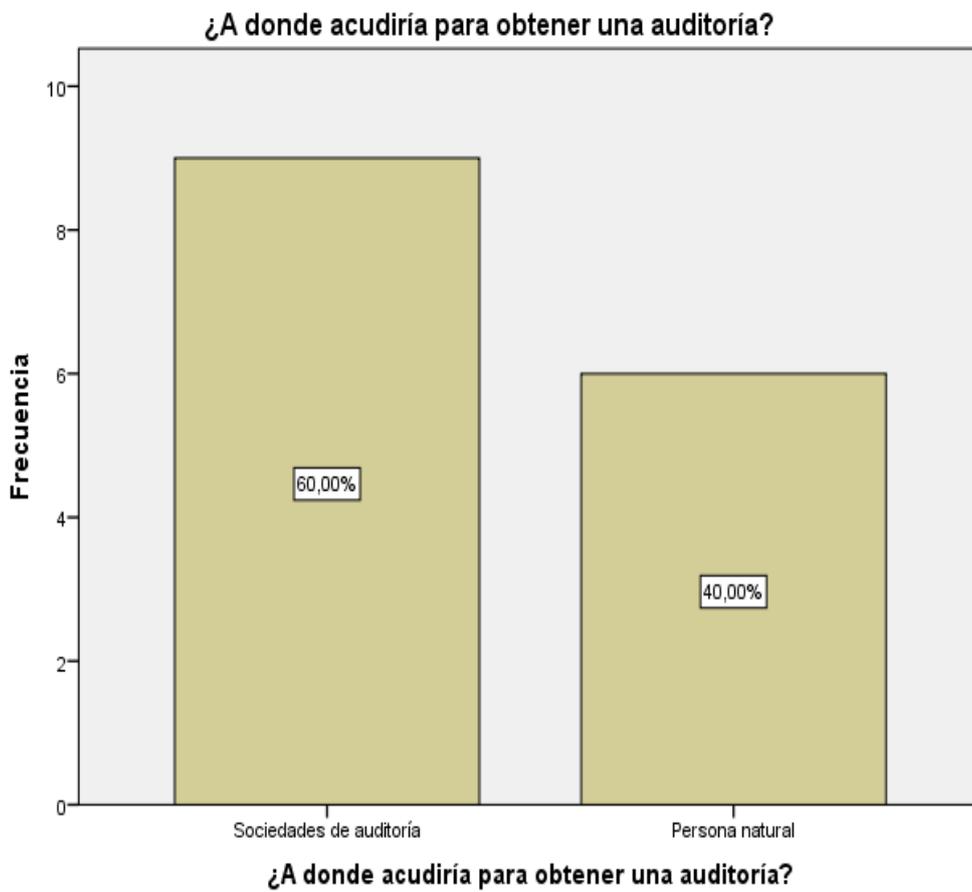


Figura 10. A dónde acudiría para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla 10.

Tabla 11

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	13	86,67
	No	2	13,33
	Total	15	100,00

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

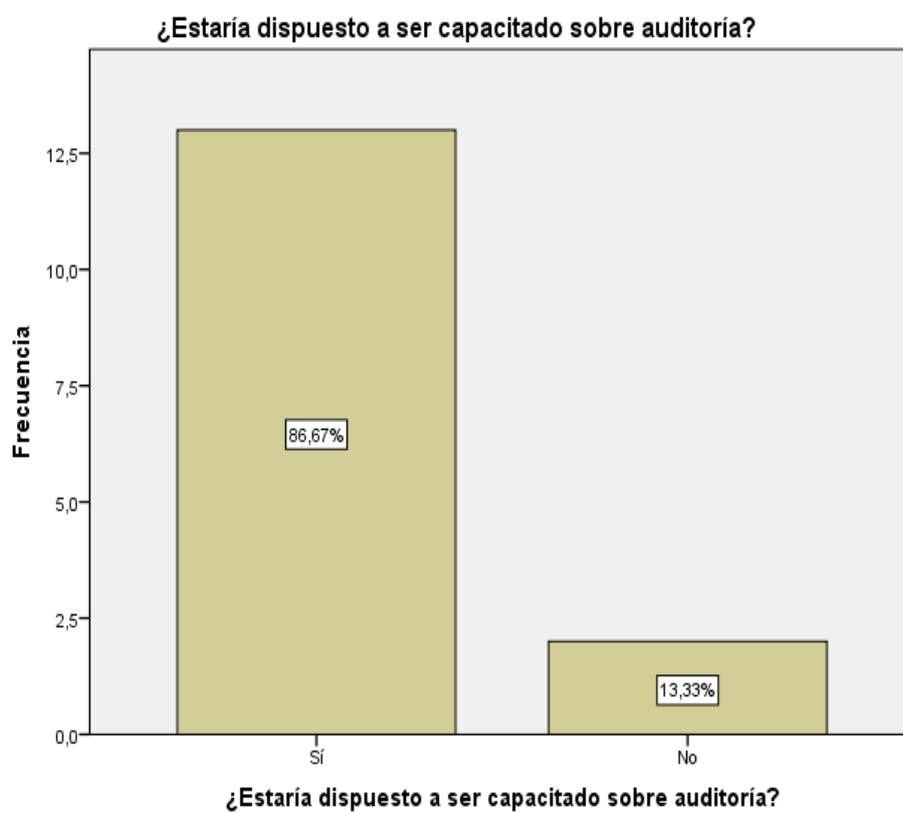


Figura 11. *Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.*

Fuente: Tabla 11.

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

Tabla 12

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	8	53,33
	No	7	46,67
	Total	15	100,00

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

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

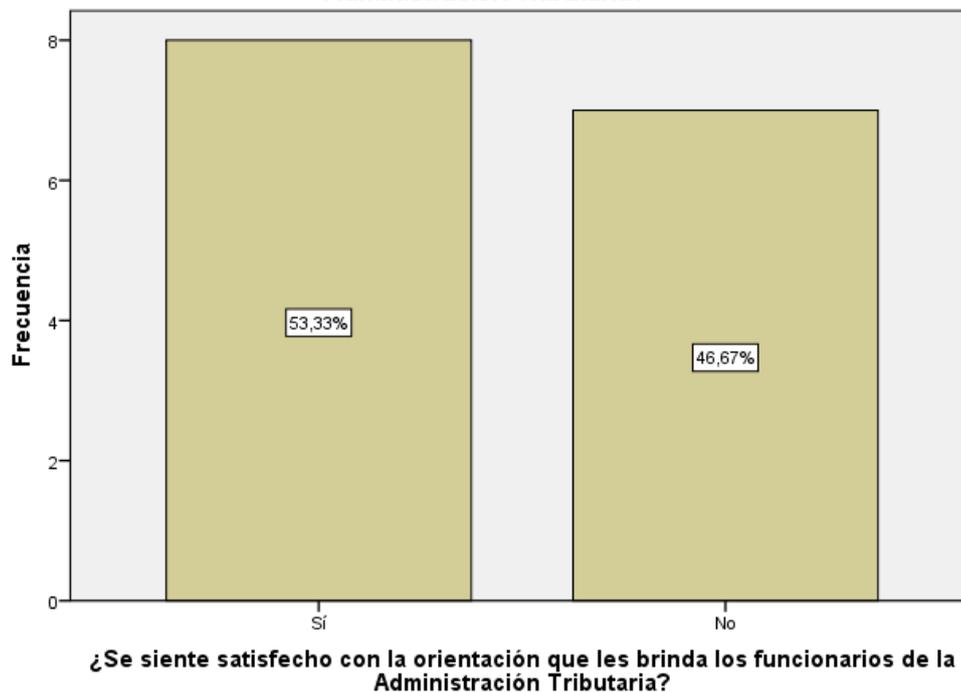


Figura 12. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Fuente: Tabla 12.

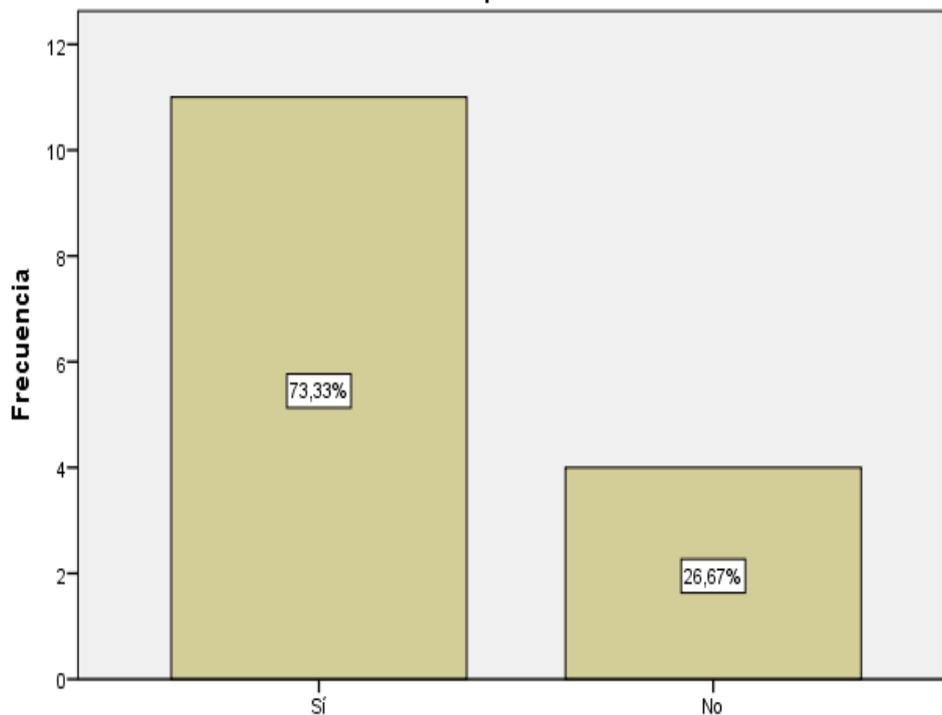
Tabla 13

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	11	73,33
	No	4	26,67
	Total	15	100,00

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

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



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

Figura 13. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa.

Fuente: Tabla 13.

Tabla 14

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	15	100,00

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

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

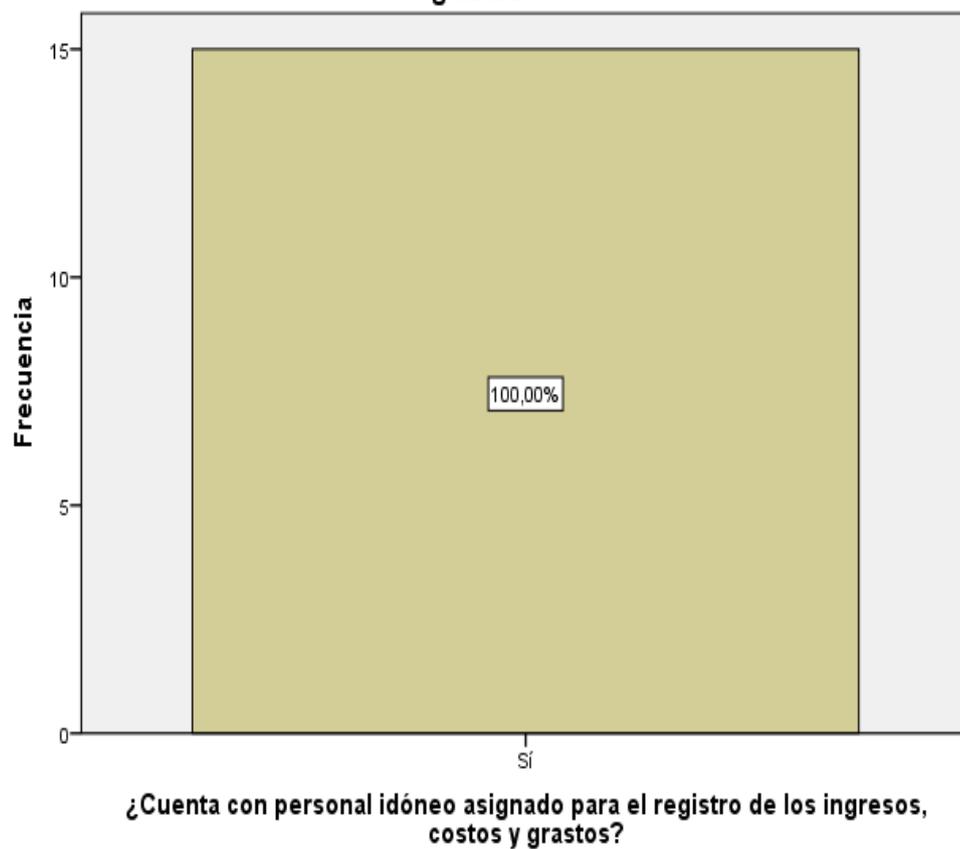


Figura 14. Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Fuente: Tabla 14.

Tabla 15

¿Están los libros de contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	15	100,00

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

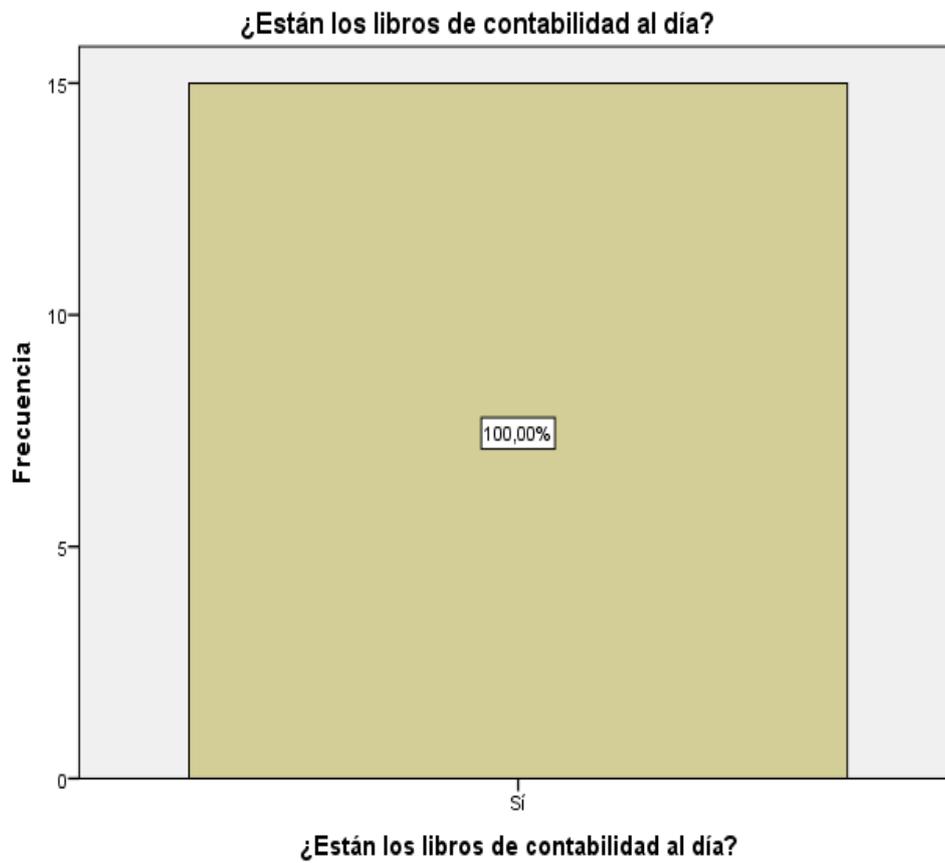


Figura 15. Están los libros de contabilidad al día.

Fuente: Tabla 15.

Tabla 16

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	1	6,67
	No	14	93,33
	Total	15	100,00

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

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

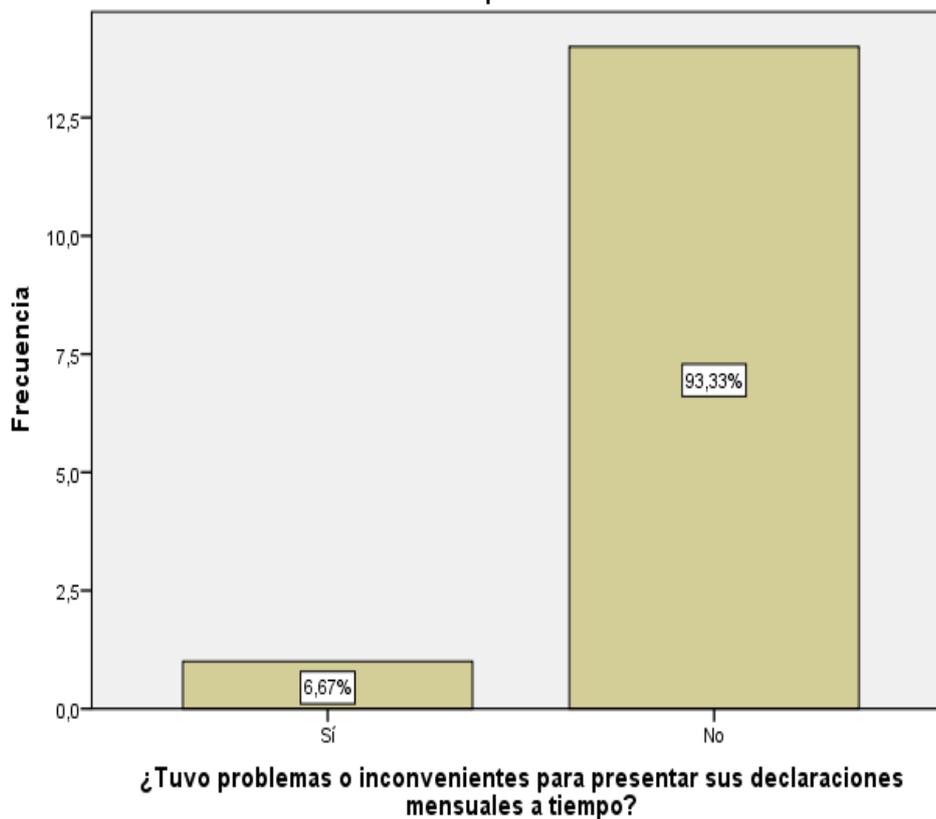


Figura 16. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Fuente: Tabla 16.

Tabla 17

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	1	6,67
	Si	14	93,33
	Total	15	100,00

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

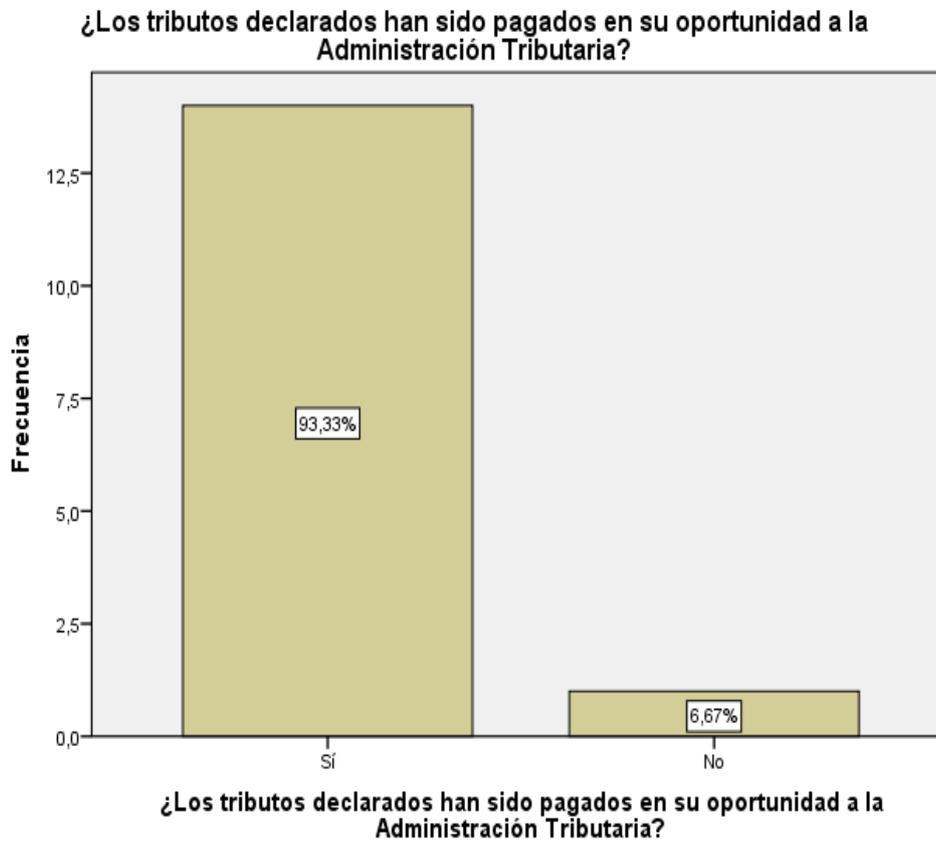


Figura 17. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Fuente: Tabla 17.

Tabla 18

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	1	6,67
	No	14	93,33
	Total	15	100,00

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

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

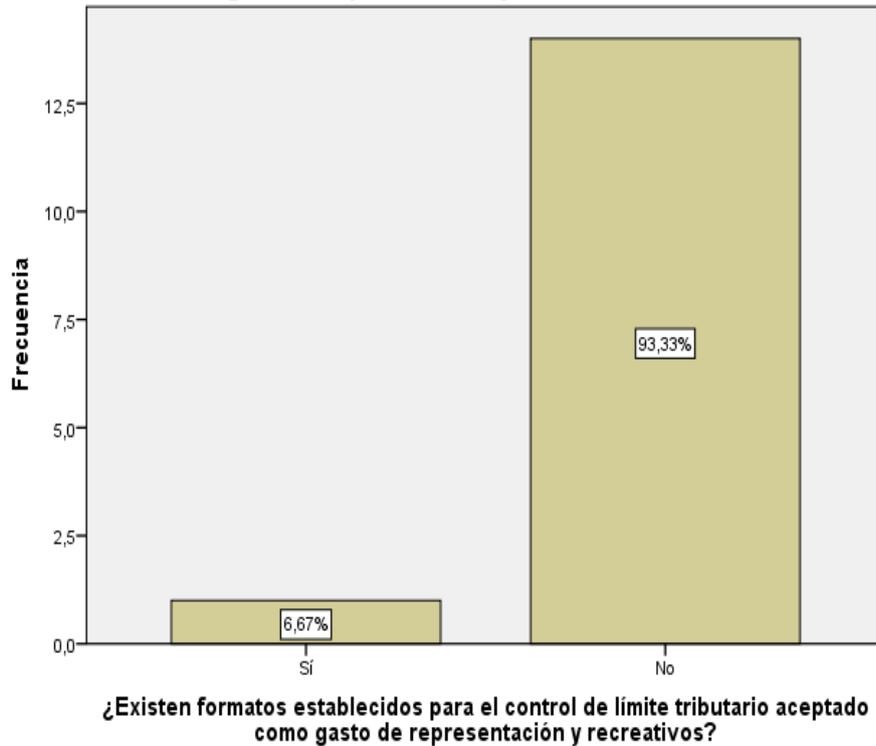


Figura 18. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

Fuente: Tabla 18.

Tabla 19

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	15	100,00

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

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

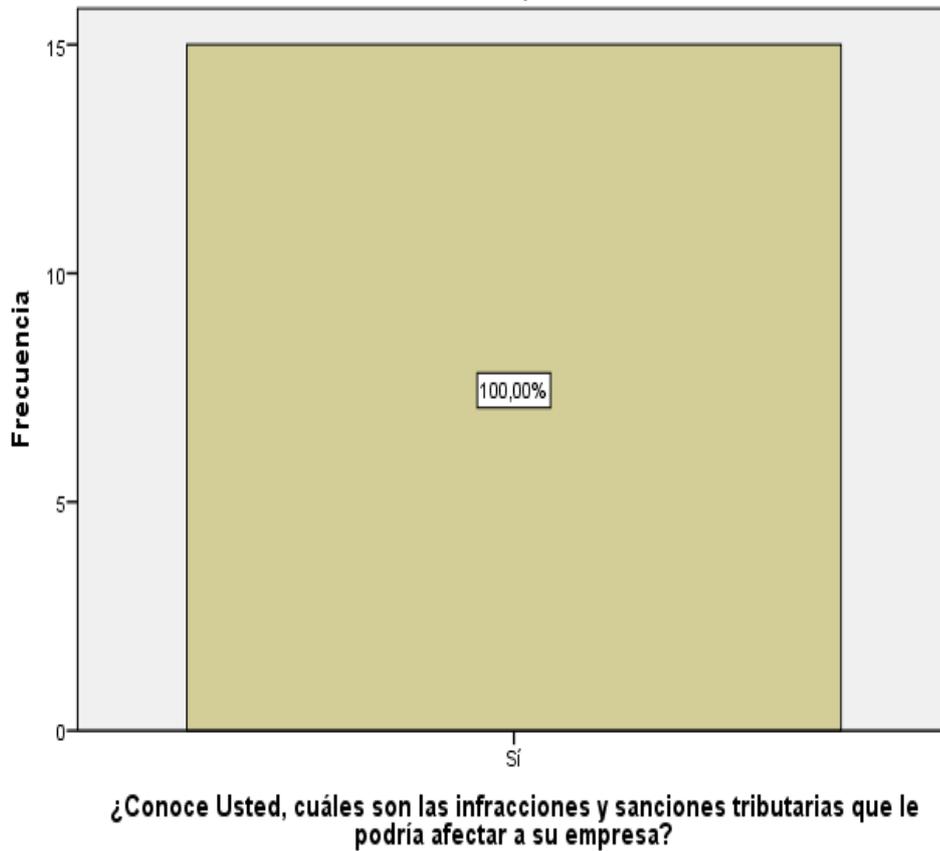


Figura 19. Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Fuente: Tabla 19.

Tabla 20

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	4	26,67
	No	11	73,33
	Total	15	100,00

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

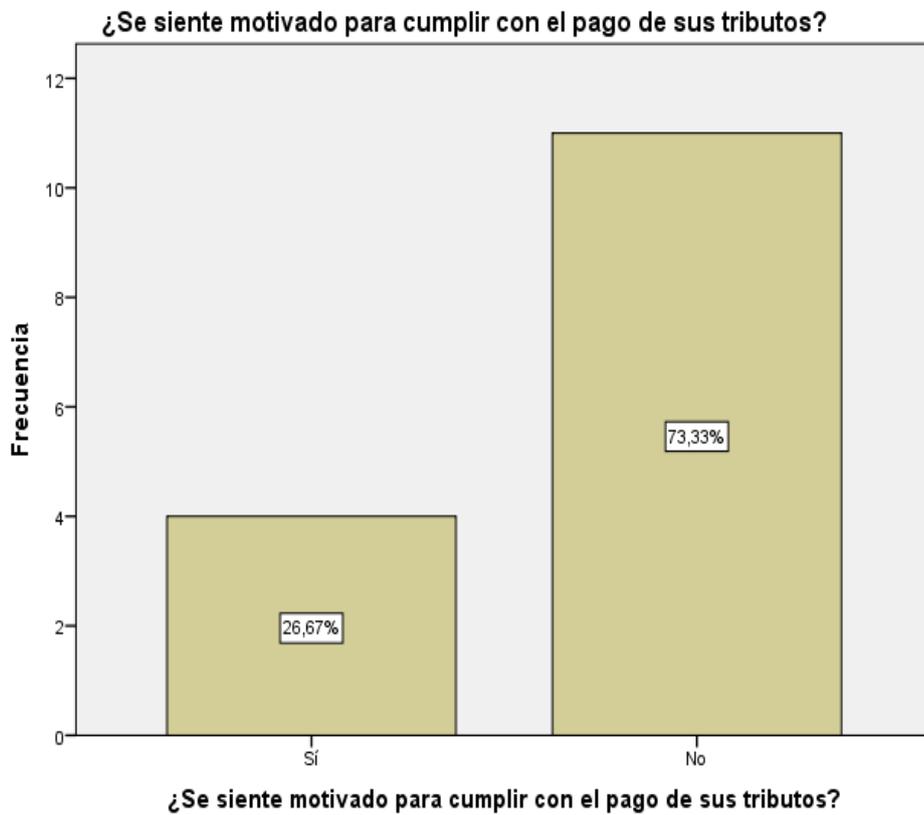


Figura 20. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Fuente: Tabla 20.

Tabla 21

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	15	100,00

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



Figura 21. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Fuente: Tabla 21.

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

Tabla 22

¿Solicitó crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	10	66,67
	No	5	33,33
	Total	15	100,00

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

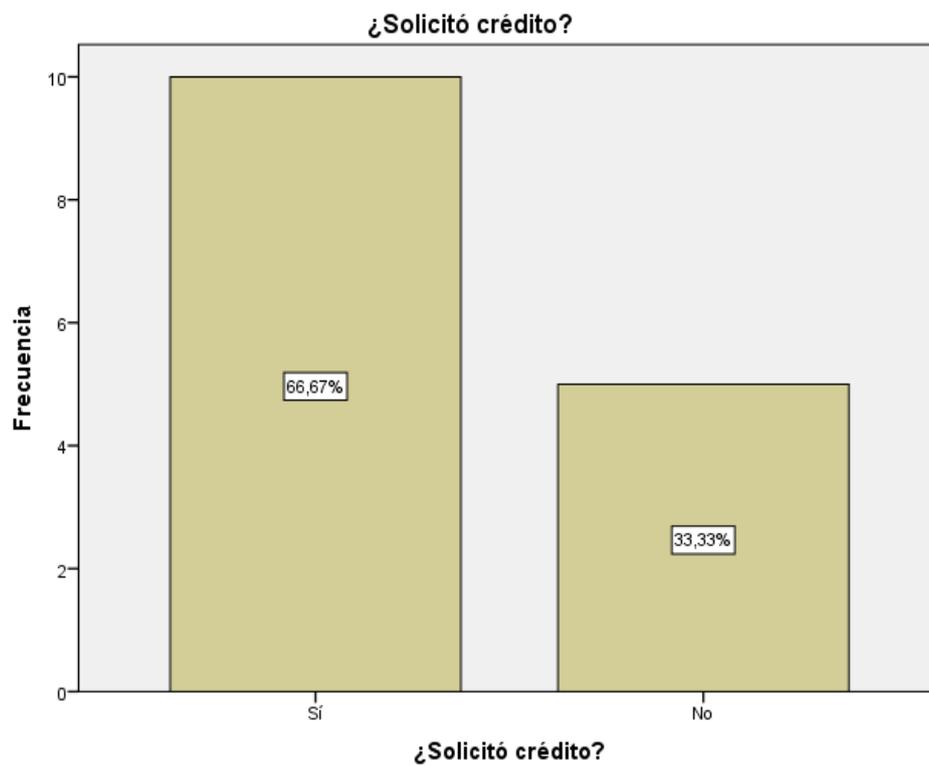


Figura 22. Solicitó crédito.

Fuente: Tabla 22.

Tabla 23

¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	10	66,67
	No	5	33,33
	Total	15	100,00

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

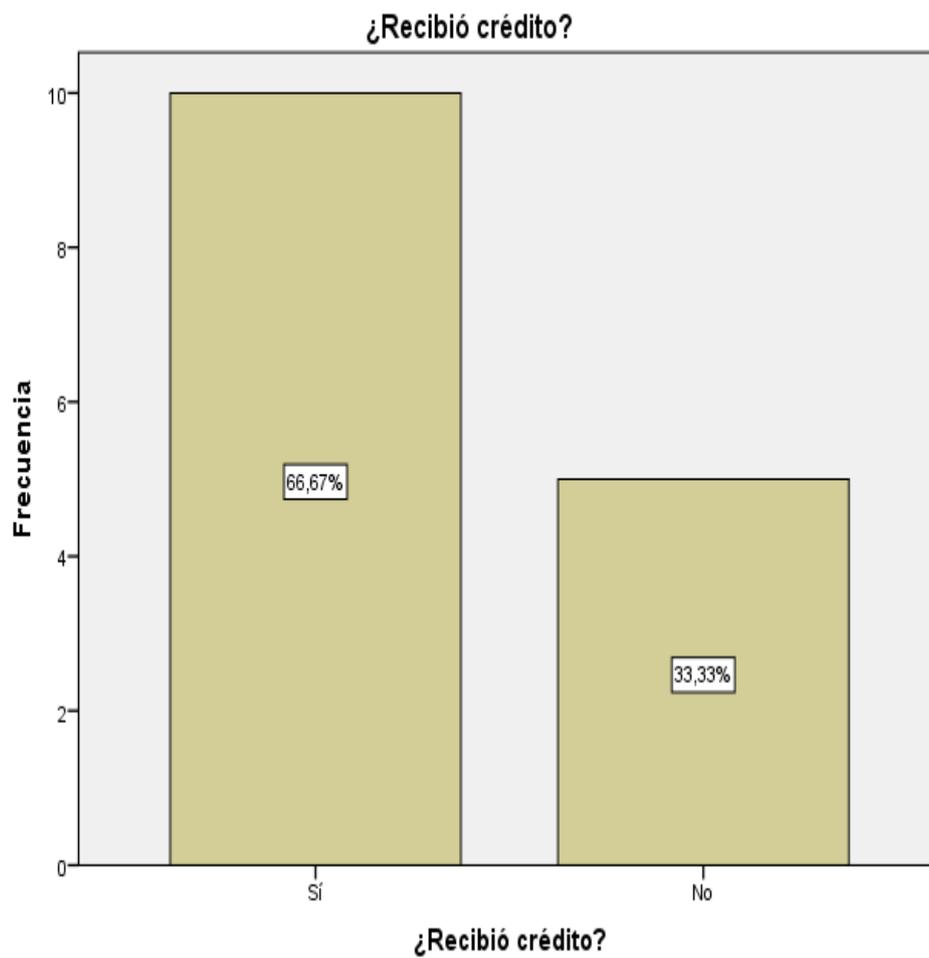


Figura 23. Solicitó crédito.

Fuente: Tabla 23.

Tabla 24

¿Monto del crédito solicitado?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/5,000	1	6,67
	Más de S/10,000	9	60,00
	Ninguno	5	33,33
	Total	15	100,00

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

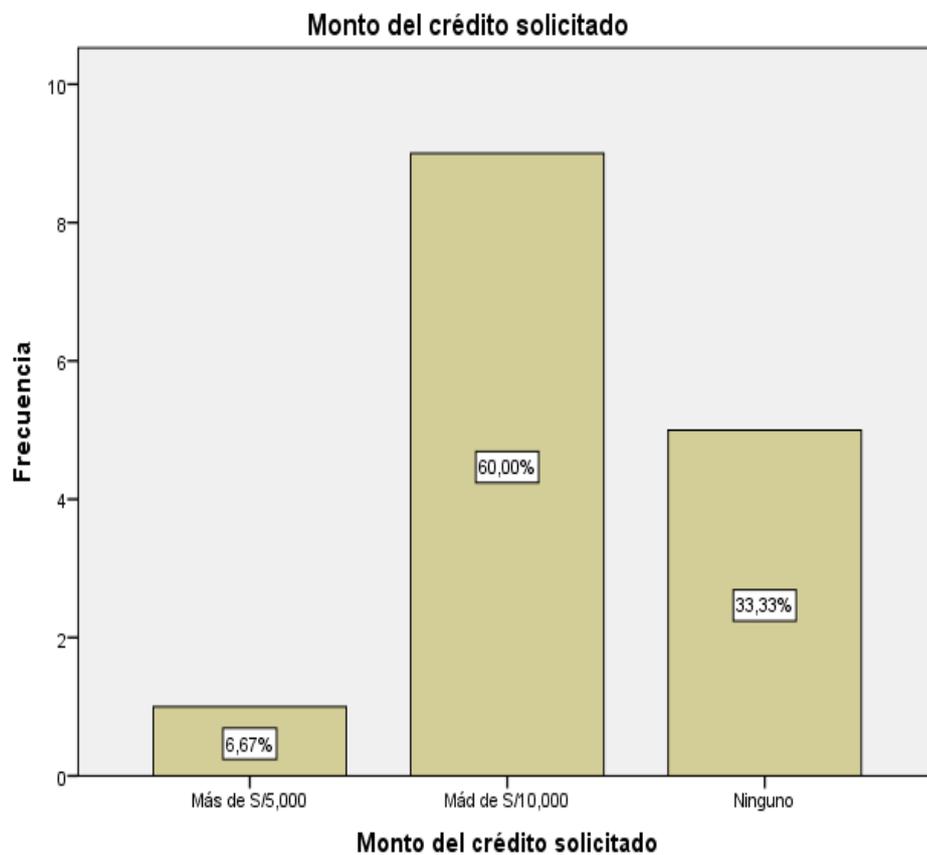


Figura 24. Monto del crédito solicitado.

Fuente: Tabla 24.

Tabla 25

¿Monto del crédito recibido?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/5,000	1	6,67
	Más de S/10,000	9	60,00
	Ninguno	5	33,33
	Total	15	100,00

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

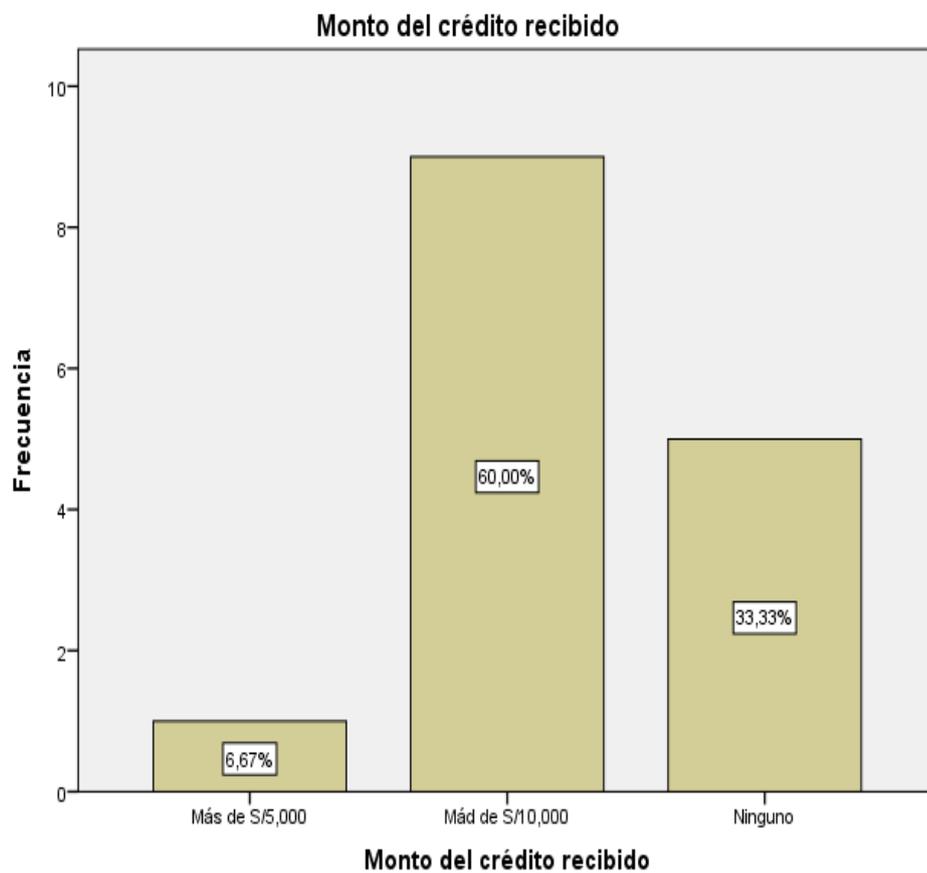


Figura 25. Monto del crédito recibido.

Fuente: Tabla 25.

Tabla 26

Entidad a la que solicitó crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidad bancaria	10	66,67
	Ninguno	5	33,33
	Total	15	100,00

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

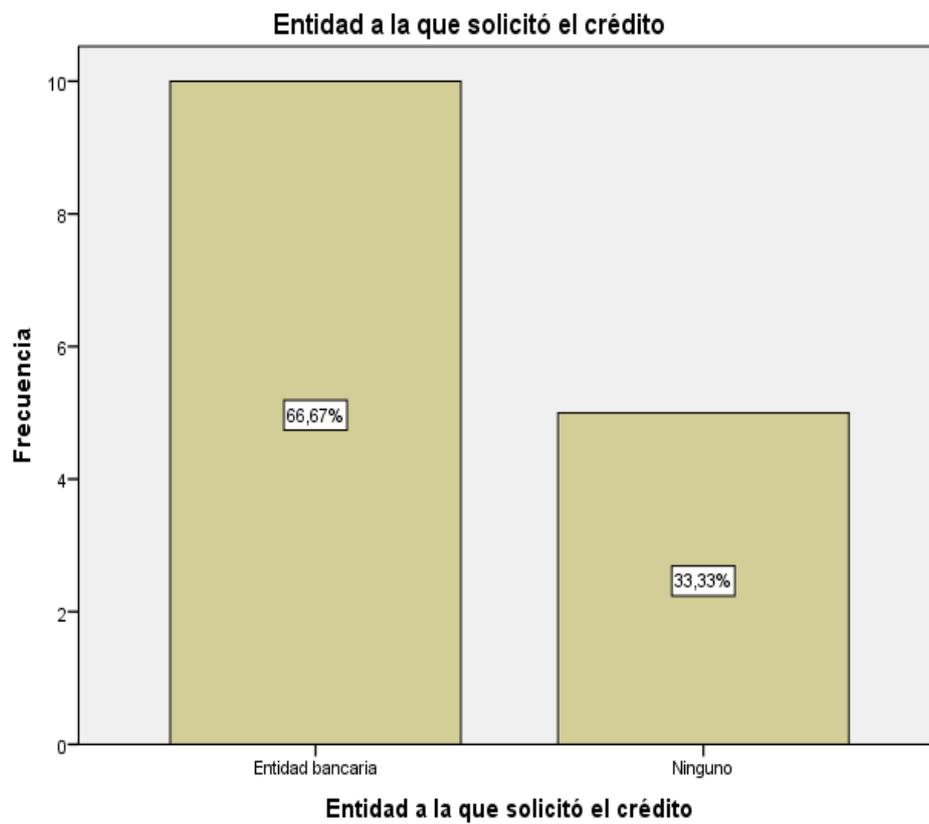


Figura 26. Entidad a la que solicitó crédito.

Fuente: Tabla 26.

Tabla 27

Entidad que le otorgó el crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Entidad bancaria	10	66,67
	Ninguno	5	33,33
	Total	15	100,00

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

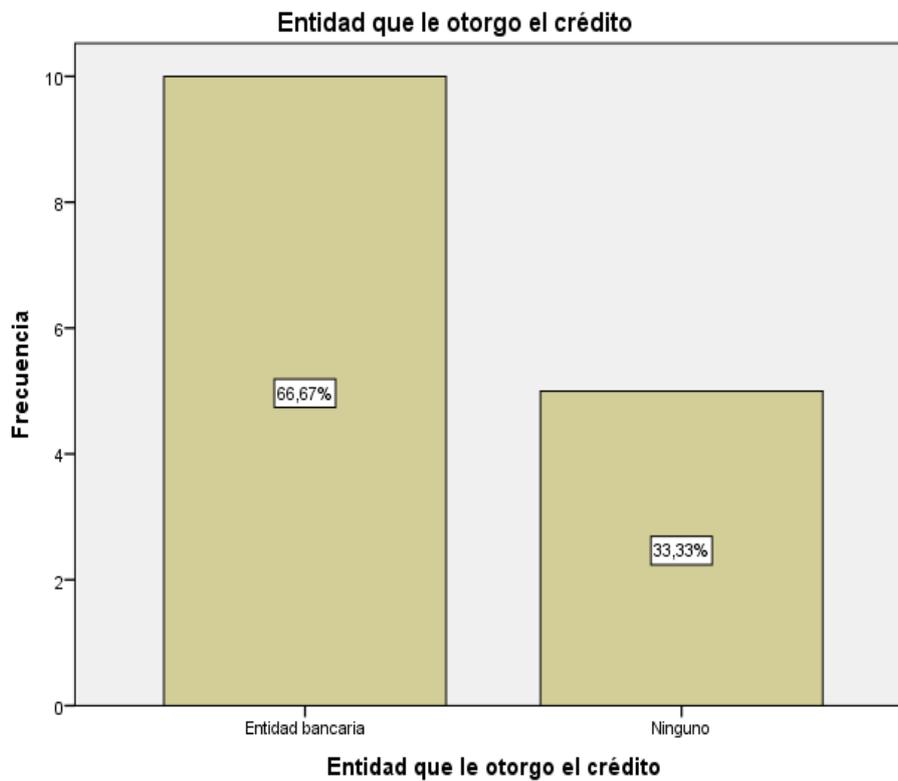


Figura 27. Entidad que le otorgó el crédito.

Fuente: Tabla 27.

Tabla 28

Tasa de interés cobrado por el crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 3% mensual	10	66,67
	Ninguno	5	33,33
	Total	15	100,00

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

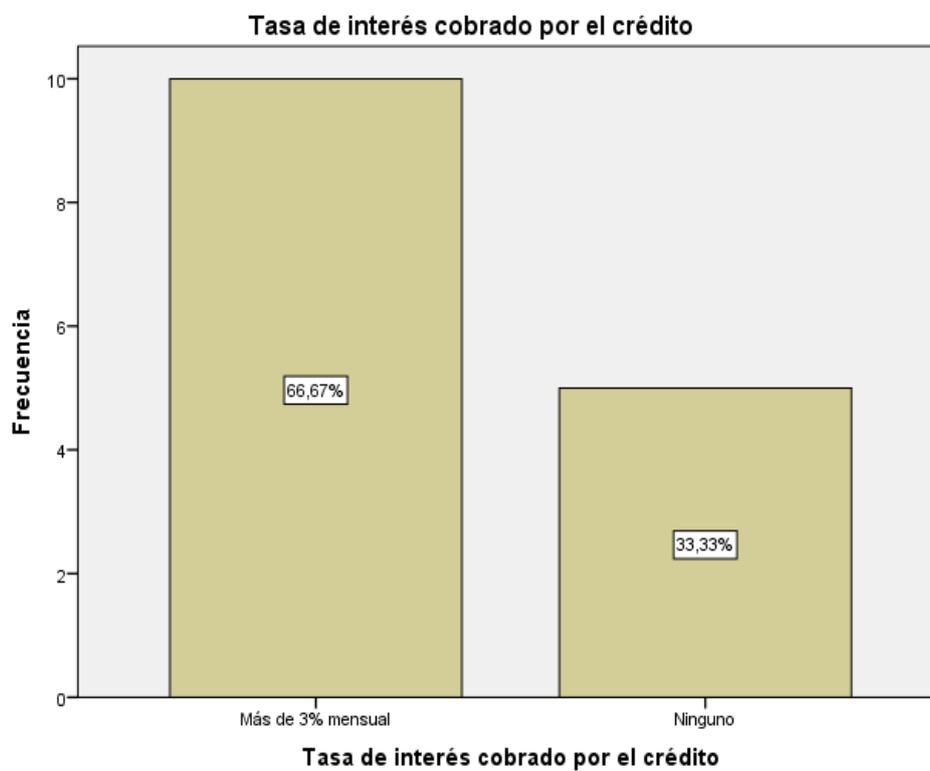


Figura 28. Tasa de interés cobrado por el crédito.

Fuente: Tabla 28.

Tabla 29

¿El crédito fue oportuno?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	10	66,67
	Ninguno	5	33,33
	Total	15	100,00

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

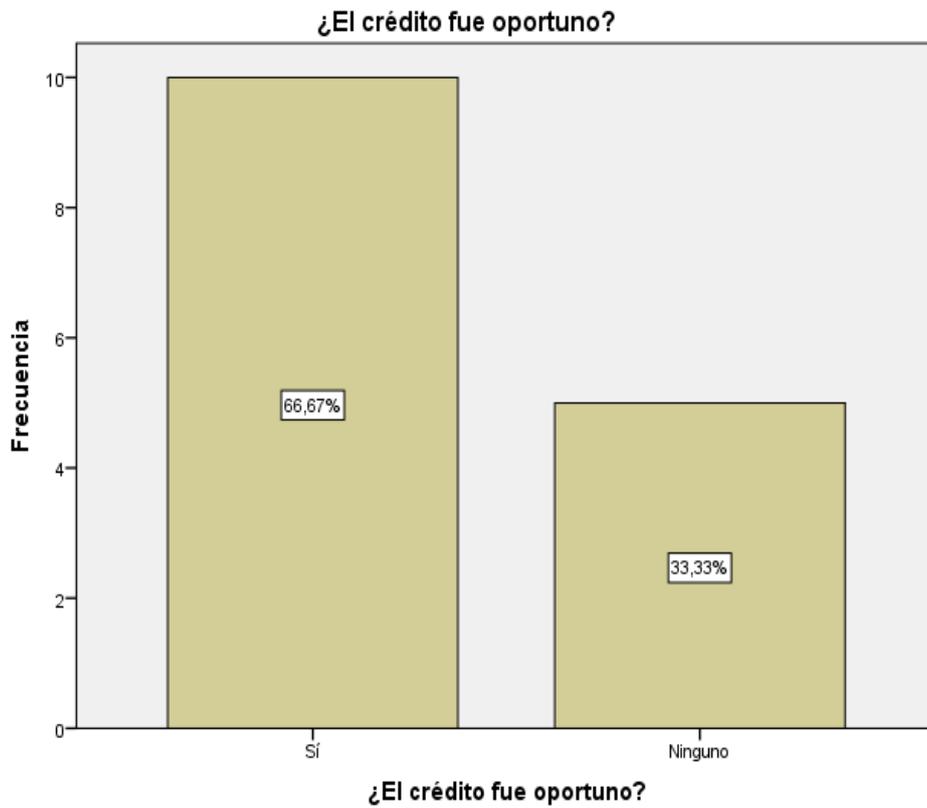


Figura 29. El crédito fue oportuno.

Fuente: Tabla 29.

Tabla 30

¿Monto del crédito suficiente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	10	66,67
	Ninguno	5	33,33
	Total	15	100,00

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

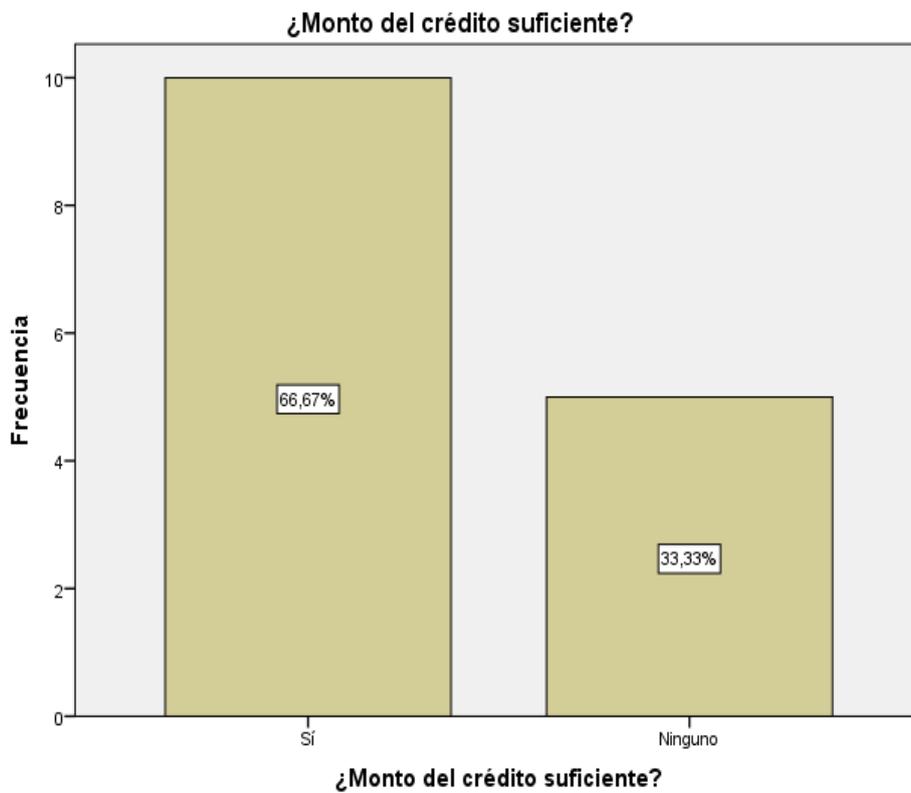


Figura 30. Monto del crédito suficiente.

Fuente: Tabla 30.

Tabla 31

¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	6	40,00
	No	4	26,67
	No solicito crédito	5	33,33
	Total	15	100,00

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

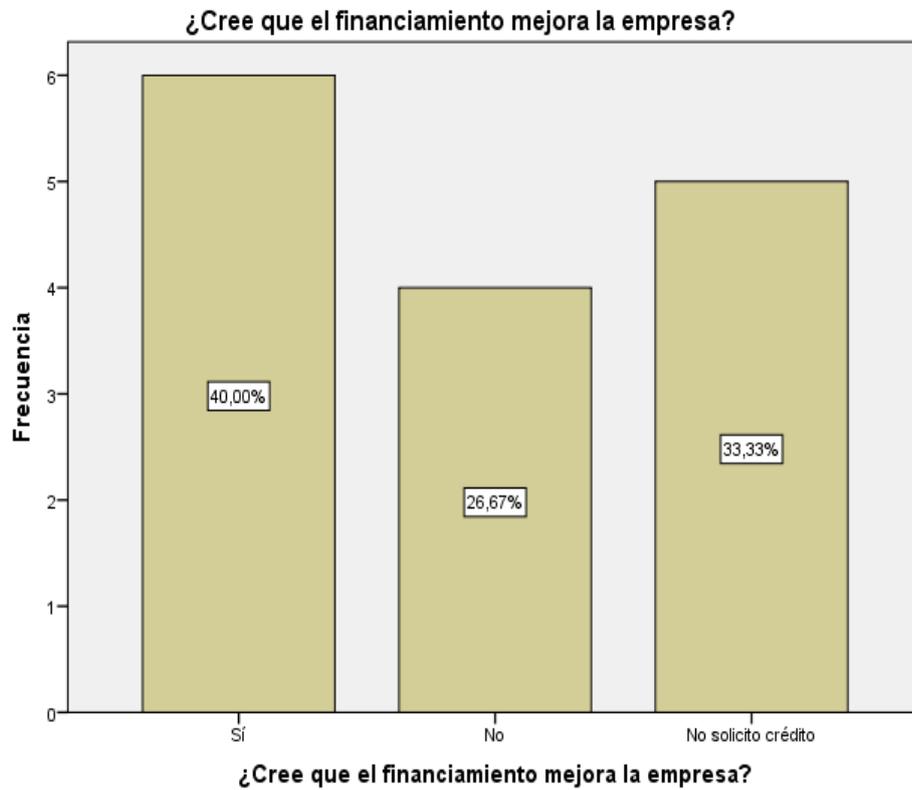


Figura 31. Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Fuente: Tabla 31.

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

Tabla 32

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	10	66,67
	No	5	33,33
	Total	15	100,00

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

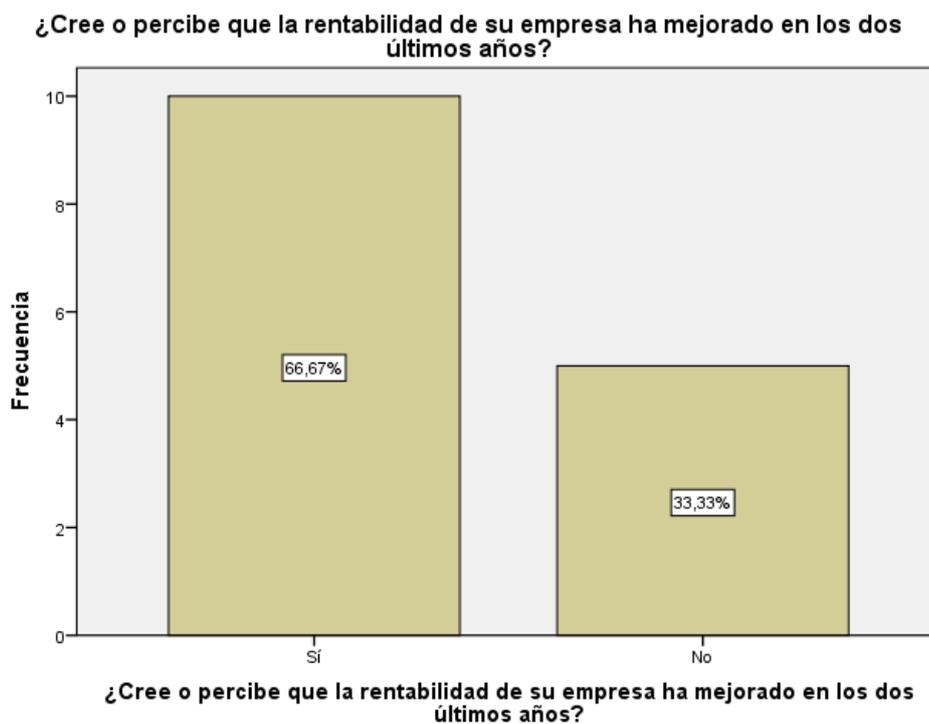


Figura 32. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Fuente: Tabla 32.

Tabla 33

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	7	46,67
	No	3	20,00
	No solicito crédito	5	33,33
	Total	15	100,00

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

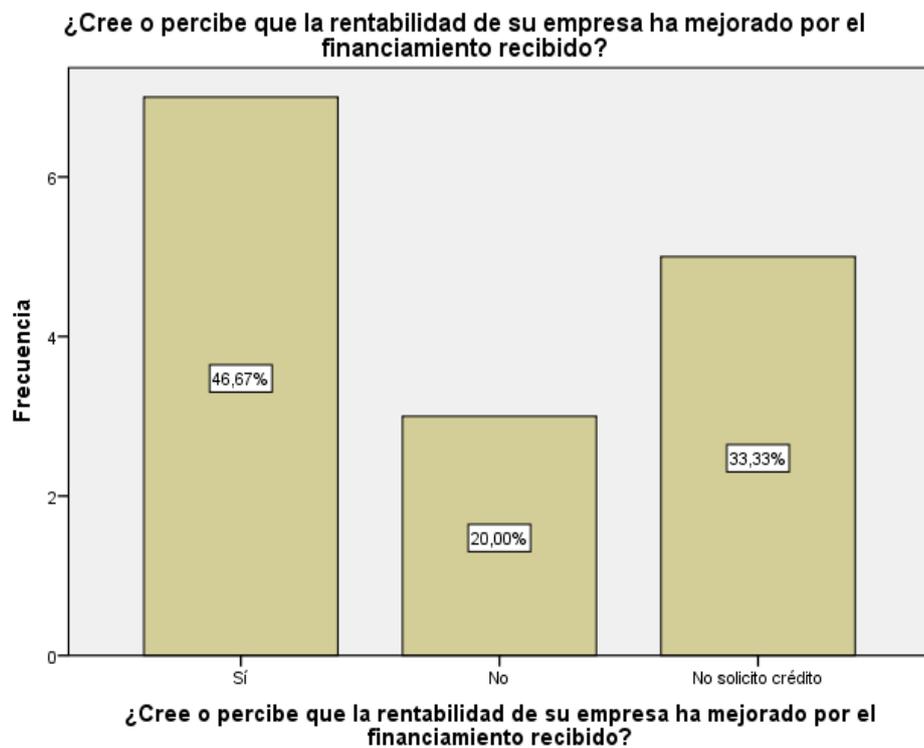


Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Fuente: Tabla 33.

Tabla 34

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	3	20,00
	No	12	80,00
	Total	15	100,00

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

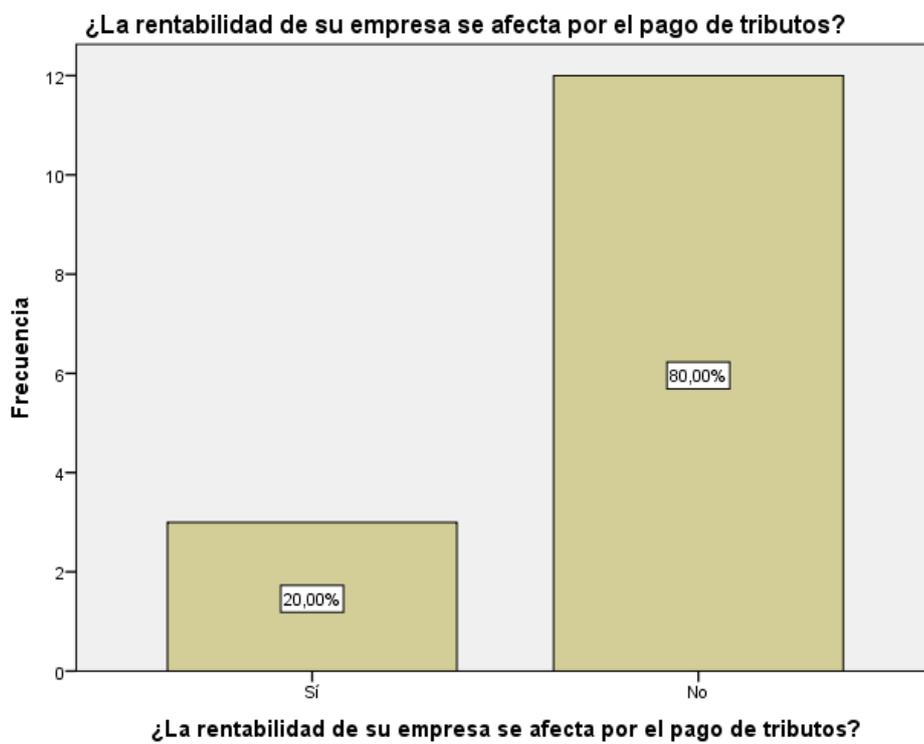


Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 34.

Tabla 35

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sí	15	100,00

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

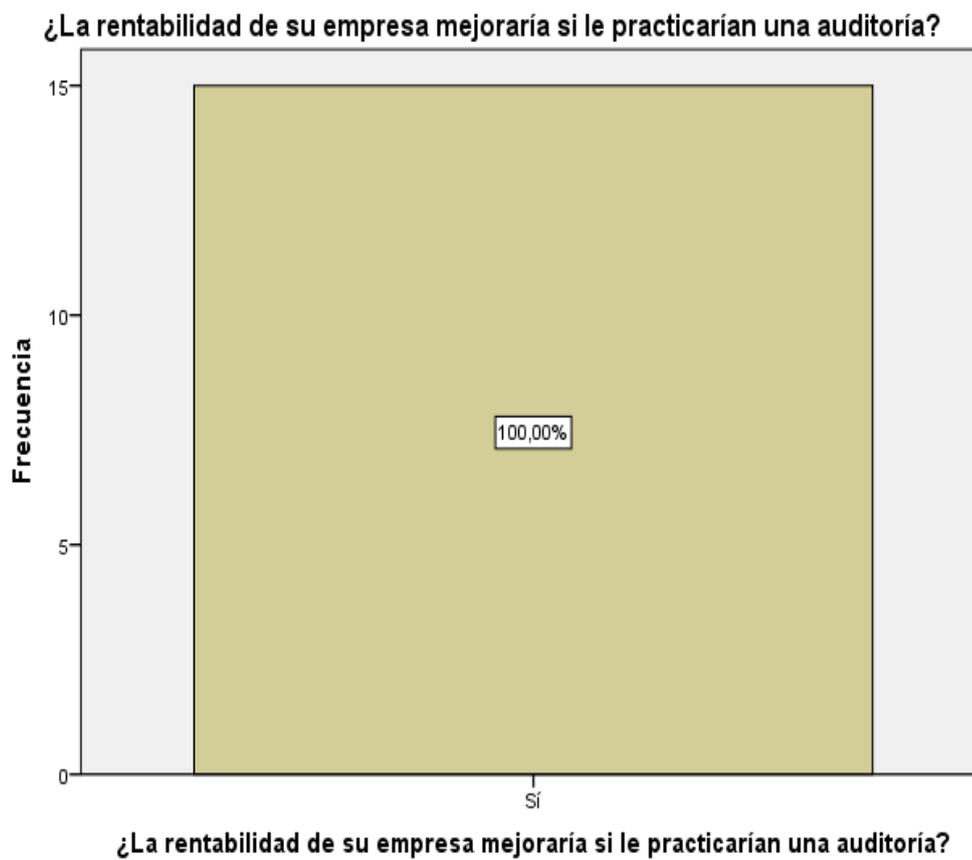


Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 35.

4.2. Análisis de Resultados

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

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 86.67% (13) de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, el 6.67% (1) tienen entre 18 a 25 años, mientras que el 6.67% (1) tienen entre 26 a 40 años de edad. (ver tabla 1)
- El 60% (9) de los empresarios son del sexo femenino, mientras que el 40% (6) son del sexo masculino. (ver tabla 2)
- El 60% (9) de los empresarios tienen grado de instrucción superior universitaria incompleta, el 20% (3) tienen secundaria completa, el 6.67% (1) tienen secundaria incompleta, el 6.67% (1) tienen superior no universitaria completa, mientras que el 6.67% (1) tienen superior universitaria completa. (ver tabla 3)
- El 40% (6) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el rubro hospedajes, el 33.33% (5) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad, el 20% (3) tienen entre 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 6.67% (1) tienen más de 3 años en el sector servicio rubro hospedajes. (ver tabla 4)

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

- De los micro negocios estudiados, el 53.33% (8) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 46.67% (7) precisó que no. (ver tabla 5)
- El 100% (15) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría. (ver tabla 6)
- El 93.33% (14) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 6.67% (1) precisó que no. (ver tabla 7)
- El 60% (9) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 40% (6) precisó que no. (ver tabla 8)
- El 60% (9) manifestó que acudió a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, mientras que el 40% (6) precisó que acudieron a las personas naturales. (ver tabla 9)
- El 60% (9) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría, mientras que el 40% (6) precisó que acudiría a las personas naturales. (ver tabla 10)
- El 86.67% (13) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría, mientras que el 13.33% (2) dijo que no. (ver tabla 11)

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

- El 53.33% (8) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 46.67% (7), indicó que no. (ver tabla 12)

- El 73.33% (11) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, mientras que el 26.67% (4) indicó que no. (ver tabla 13)
- El 100% (15) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 14)
- El 100% (15) tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 15)
- El 93.33% (14) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 6.67% (1) indicó que sí. (ver tabla 16)
- El 93.33% (14) manifestó que sus tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 6.67% (1) indicó que no. (ver tabla 17)
- El 93.33% (14) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 6.67% (1) indicó que sí. (ver tabla 18)
- El 100% (15) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 19)
- El 73.33% (11) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 26.67% (4) indicó que sí. (ver tabla 20)
- El 100% (15) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. (ver tabla 21)

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

- El 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, mientras que el 33.33% (5) precisó que no. (ver tabla 22)
- El 66.67% (10) recibió crédito, mientras que el 3.33% (5) dijo que no. (ver tabla 23)
- El 60% (9) solicitó monto en crédito más de S/10,000, el 33.33% (5) no solicitó crédito, mientras que el 6.67% (1) solicitó más de S/5,000 en crédito. (ver tabla 24)
- El 60% (9) recibió monto en crédito más de S/10,000, el 33.33% (5) no solicitó crédito, mientras que el 6.67% (1) recibió más de S/5,000 en crédito. (ver tabla 25)
- El 66.67% (10) solicitó crédito a las entidades bancarias, mientras que el 33.33% (5) no solicitó crédito. (ver tabla 26)
- El 66.67% (10) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, mientras que al 33.33% (5) no solicitó crédito (ver tabla 27)
- El 66.67% (10) le cobraron 3% de tasa de interés por el crédito, mientras que el 33.33% (5) no solicitó crédito (ver tabla 28)
- El 66.67% (10) manifestó que el crédito fue oportuno, mientras que el 33.33% (5) indicó que no. (ver tabla 29)
- El 66.67% (10) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, mientras que el 33.33% (5) no solicitó crédito. (ver tabla 30)

- El 40% (6) sí cree que el financiamiento mejora la empresa, el 33.33% (5) no solicitó crédito, mientras que el 26.67% (4) indicó que no. (ver tabla 31)

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

- El 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, mientras que el 33.33% (5) indicó que no. (ver tabla 32)
- El 46.67% (7) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 33.33% (5) no solicitó crédito, mientras que el 20% (3) manifestó que no. (ver tabla 33)
- El 80% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, mientras que el 20% (3) indicó que sí. (ver tabla 34)
- El 100% (15) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.(ver tabla 35)

V. CONCLUSIONES

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

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 86.67% (13) de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad.
- El 60% (9) de los empresarios son del sexo femenino.
- El 60% (9) de los empresarios tienen grado de instrucción superior universitaria incompleta.
- El 70% (9) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes.

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

- De los micro negocios estudiados, el 53.33% (8) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 100% (15) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría.
- El 93.33% (14) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 60% (9) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 60% (9) manifestó que acudió a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- El 60% (9) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.

- El 86.67% (13) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.

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

- El 53.33% (8) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 73.33% (11) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 100% (15) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100% (15) tienen los libros de contabilidad al día.
- El 93.33% (14) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 93.33% (14) manifestó que sus tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 93.33% (14) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100% (15) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 73.33% (11) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

- El 100% (15) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

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

- El 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 66.67% (10) de los micro negocios recibió crédito.
- El 60% (9) solicitó crédito por más de S/10,000.
- El 60% (9) recibió en crédito más de S/10,000.
- El 66.67% (10) solicitó crédito a las entidades bancarias.
- El 66.67% (10) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias.
- El 66.67% (10) de los micro negocios les cobraron más del 3% tasa de interés por el crédito.
- El 66.67% (10) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 66.67% (10) manifestó que el monto del crédito fue suficiente.
- El 40% (6) cree que el financiamiento mejora la empresa.

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

- El 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

- El 46.67% (7) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 80% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- El 100% (15) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría.

VI. RECOMENDACIONES

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

- Se recomienda a los jóvenes a hacer empresa e incursionar en el negocio de los hospedajes, dado el auge y desarrollo del distrito de Yarinacocha.
- Se recomienda que los jóvenes del sexo masculino administren o gerencien sus micro negocios.
- Dado la importancia de los estudios y/o preparación académica en un empresario, recomendamos mejorar su preparación académica sobre todo en temas de administración, presupuesto, finanzas, control, tributación y de gerencia.
- Recomendamos aprovechar la antigüedad como micro negocio, para hacerse de capital de trabajo y mejorar su infraestructura y otorgar un mejor servicio al cliente.

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

- Recomendamos que la empresa sea practicada con una auditoría tributaria preventiva y de gestión.
- Recomendamos al micro empresario capacitarse en temas de auditoría o de control interno.
- Dado la importancia del control interno y la auditoría en la administración de un micro negocio; recomendamos que tenga por lo menos una auditoría al año.

- Dado los resultados de una auditoría, plasmadas en un dictamen; recomendamos tomar apuntes y así mejorar la toma de decisiones con respecto a las solicitudes de crédito.
- Recomendamos evaluar los costos en honorarios por parte de las sociedades de auditorías-SOA y de auditores independientes, para ser practicada una auditoría a su micro negocio.
- Recomendamos evaluar que tan factible es que su micro negocio sea practicado una auditoria por una sociedades de auditorías-SOA o por un auditor independiente.
- Es importante los programas de capacitación para un gerente-empresario y/o inversionista, por ello, el empresario debe llevar cursos a nivel de diplomados en temas inherentes a la auditoría.

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

- Recomendamos a la Administración Tributaria-SUNAT, mejorar sus niveles de conocimiento de sus orientadores.
- Recomendamos a los micro negocios, asegurarse que sus libros y registros contables se encuentren al día.
- Es necesario que los colaboradores del área de contabilidad sean personas que reúnan el perfil para el puesto de asistente contable, para que los registros de ingresos, costos y gastos no contengan errores.
- Es necesario contar con los registros y libros contables al día para contar con los reportes necesarios, analizarlos y tomar decisiones.

- Recomendamos a los micro negocios presentar y/o cumplir con sus declaraciones tributarias días previos a su fecha de vencimiento según su último dígito de RUC y así evitar contingencias que pueda perjudicar a la empresa.
- Recomendamos a los micro negocios pagar sus obligaciones tributarias días previos a su fecha de vencimiento según su último dígito de RUC y así evitar notificaciones de la Administración Tributaria-SUNAT.
- Recomendamos a los empresarios hacer uso de los múltiples formatos que otorga la Administración Tributaria-SUNAT, para que cumplan con sus obligaciones tributarias.
- Es necesario que los empresarios conozcan las implicancias de la no observancia y cumplimiento de las obligaciones tributarias; así evitar futuras multas, sanciones y/o infracciones.
- Recomendamos a los micro negocios, que tengan conciencia tributaria y cumplir con sus deberes de pago de sus tributos tanto al fisco como a la Municipalidad.
- Recomendamos a los micro negocios hacer uso de un presupuesto maestro (flujo de caja) y planificar sus obligaciones tanto en planilla, impuestos, financieras, etc.

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

- Recomendamos a los micro negocios que el apalancamiento financiero con crédito sea a necesidad.

- Recomendamos a los micro negocios, evaluar las solicitudes de crédito tanto en costo-beneficio como de sus tasas y tiempo de devolución.
- Recomendamos a los micro negocios, que los montos de créditos solicitado y desembolsado sea a necesidad y de acuerdo a su capacidad de pago.
- Los créditos recibidos deben ser lo necesario que necesita la empresa para generar una rotación alta de los servicios que otorga.
- La evaluación de créditos debe ser tanto al sector bancario y no bancaria y optar por el que le otorga mayor facilidades y menor exigencias en garantías.
- La evaluación de créditos debe ser tanto al sector bancario y no bancaria y optar por el que le otorga costos bajos.
- Los micro negocios deben evaluar y optar por aquella entidad bancaria y/o no bancaria que cobre tasas de interés bajas.
- Evaluar la estructura de sus estados financieros y de acuerdo a ello decidir el momento oportuno para solicitar crédito bancario o no bancario.
- Si el micro negocio decide recibir crédito de terceros (entidad bancario o no bancaria), deberá ser en montos que la empresa necesite.
- El micro negocio que recibió crédito deberá, asegurarse que este apalancamiento financiero mejore sus índices de ganancia.

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

- El micro negocio debe realizar evaluaciones comparativas en la estructura de sus estados financieros y asegurarse que su índice de rentabilidad va en aumento.

- El micro empresario debe asegurarse que los créditos recibidos sean utilizados para mejorar su flujo financiero, de tal manera que se vea reflejado en el aumento de su rentabilidad.
- Se recomienda al micro empresario, que una administración al día y evaluada permitirá sincerar oportunamente las obligaciones tributarias, de tal manera que estas no afecten la liquidez y rentabilidad de la empresa.
- Recomendamos a los micro negocios practicar y/o implementar un sistema de control interno y sobre la base de estos una auditoría, ello se verá reflejado en mejorar sus flujos administrativos y gerenciales.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- Alió V. (2018). *La importancia de la auditoría en las Pymes*. Recuperado de <https://www.audalianexia.com/blog/la-importancia-de-la-auditoria-en-las-pymes/>
- Almeida P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. (pp. 22-23, 271). Tesis doctoral. Universidad de Lleida-España. Recuperado de <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/405315/Tpah1de1.pdf?sequence=2>
- Aroca J. M. (2016). *La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes guzmán s.a. de la ciudad de Trujillo*. (pp. 8, 97-98). Tesis de maestría. Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2444/TESIS%20MAESTRIA%20-%20Julyana%20Aroca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Arteaga C. M. y Cadena J. M. (2017). *La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las pymes del sector de comercio del Cantón Quito – 2017*. (pp. 2, 35, 100-101). Tesis de pre grado. Universidad de las Fuerzas Armadas-Sangolqui-Ecuador. Recuperado de <https://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/1060>
- Bravo J. (2015). *Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva*. (p. 86). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf>

- Campos C. I. (2013). *La auditoría interna en las universidades públicas de España y México*. (pp. 95, 199-200). Tesis doctoral. Universidad de Cantabria-Santander-España. Recuperado de <https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/3086/Tesis%20CICA.pdf>
- Castillo A. Y. (2016). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE*. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-30056/>
- Corral E.E., Bravo L. M. y Valencia P. (2015). *La auditoría administrativa en las micro y pequeñas empresas*. (pp. 5, 8). Recuperado de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xv/docs/126.pdf>
- Curico K. J. y Góngora E. (2017). *Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017*. (pp. 4, 36, 56-57). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa-Perú. Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/105>
- Del Águila L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016*. (pp. 4, 66-68). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú.

Recuperado de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1180>

Díaz M. C. (s.f.). *Rol de la microempresa en México*. (p. 1) Recuperado de

<https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-el-rol-de-la-microempresa-en-mexico-2002.pdf>

Esteo F. (2012). *Medición contable de los factores determinantes de la rentabilidad empresarial: un modelo integrado para análisis externo*.

(pp. 17, 285, 509, 513-514). Tesis doctoral. Universidad Complutense de Madrid-España. Recuperado de <http://webs.ucm.es/BUCM/tesis/19972000/S/2/S2023001.pdf>

Fernández D. y Medina J. (2015). *Efectos del entorno macroeconómico y las variables de la firma en la estructura de capital de las empresas peruanas*.

(pp. 4, 24, 35-36). Tesis de maestría. Universidad del Pacífico-Perú. Recuperado de <http://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1003>

Finanzas Básicas (2019). *Fuentes de financiamiento*. Recuperado de

<http://yirepa.es/fuentes%20financiacion.html>

Florián C. E. (2015). *La auditoría, origen y evolución*. (pp. 4-6). Recuperado

de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B20.pdf>

García P. D. (2017). *Gasto tributario del impuesto general a las ventas y su incidencia en la recaudación y formalización de contribuyentes en*

Perú. (pp. 13, 73). Tesis de pregrado para contador público. Universidad Nacional Mayor de San Marcos-Perú. Recuperado de

http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/7319/Garcia_mp.pdf?sequence=1&isAllowed=y

González M. J. (2015). *Modelo de Valoración de nuevas empresas*. (pp. 5, 78-79). Tesis de maestría. Universidad de Chile. Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/134455/Modelo%20de%20valoraci%C3%B3n%20de%20nuevas%20empresas.pdf?sequence=1>

Gomero N. A. (2015). *Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico*. (pp. 30-31). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf>

Hernández *et al.* (2014), *Metodología de la investigación*. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (p. 92), Investigación cuantitativa (p. 4), Diseños no experimentales (p. 152), ¿Cuáles son los tipos de diseños no experimentales? (p.154), Los estudios de caso (pp. 164-165). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015). *Ética de la investigación*. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV

León J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú*. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43157/1/S1701089_es.pdf

Lozano E. (2015). *Tributación de la micro, pequeña empresa y mediana empresa*. (pp. 4-5). Recuperado de <http://www.redalyc.org/html/3600/360033191008/>

- Mucha M. y Quiñones V. (2012). *Financiamiento de micro y pequeñas empresas del sector industrial y su efecto en el desarrollo socio económico*. (p. 3). Tesis de doctoral en Contabilidad y Finanzas. Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5956/Tesis%20Doctorado%20-%20Mariano%20Mucha%20Pait%C3%A1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ortiz J. (2015). *Importancia de las finanzas en la empresa*. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Pérez I. (2016). *Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo*. (pp. 2, 165-166). Tesis doctoral. Universidad Pontificia de Comillas-Madrid-España. Recuperado de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/9754/TD00207.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Piñeiro C. (2018). *Teoría financiera*. Recuperado de https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la_teora_financiera.html
- Piñeiro C. (2018). *Tres teorías (principales) y una síntesis*. Recuperado de https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/tres_teoras_principales_y_una_sntesis.html
- Ramírez J. A., Santos O. y Castillo M. E. (2013). *La auditoría Interna en las PYMES, eficiencia y competitividad dentro del marco global*. (pp. 15-17). Artículo científico. Universidad Autónoma de Tamaulipas-

- México. Recuperado de http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/18_PF312_Auditoria_Interna_en_las_PyMEs.pdf
- Requelme M. (2017). *Tipos de auditoría*. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>
- Ríos K. (2014). *Gestión de procesos y rentabilidad en las empresas de courier en lima metropolitana, 2012-2013*. (pp. 5, 67, 128). Tesis de pre grado para contador público. Universidad San Martín de Porres-Lima-Perú. Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1116/1/rios_sk.pdf
- Rosso L. A. (2011). *El Sistema Impositivo y su incidencia en la Economía Informal en Bolivia*. (pp. 23, 29, 241-243). Universidad Mayor de San Andrés-Bolivia. Recuperado de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/1767/T-1319.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Saavedra M. L. y Hernández Y. (2017). *Caracterización e importancia de las Mipymes en Latinoamérica: Un Estudio Comparativo*. (pp. 125-128). Recuperado de <https://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>
- Sánchez B. (2015). *Las mypes en Perú. Su importancia y propuesta tributaria*. (p. 129). Recuperado de [file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/5433-Texto%20de%20art%C3%ADculo-18749-1-10-20140316%20\(2\).pdf](file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/5433-Texto%20de%20art%C3%ADculo-18749-1-10-20140316%20(2).pdf)
- Sevilla A. (2019). *Rentabilidad*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Solís M. L., Méndez S., Moctezuma A., Novela R., Martínez E. O., y Amaya G., (2015). *La importancia de la liquidez, rentabilidad, inversión y*

toma de decisiones en la gestión financiera empresarial para la obtención de recursos en la industria de la pesca de pelágicos menores en ensenada, B.C. (pp. 2-3). Recuperado de http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xviiiicongreso_aeca/cd/161c.pdf

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016). *Tributos que administra*. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministradora.html>

Taminchi G. (2018). *Conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa 2017*. (pp. 4, 36, 69). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa-Perú. Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/110>

Tello J. A. (2017). *Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa Credivargas, Pucallpa Perú 2016*. (pp. 8, 32, 46). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/89>

Tresierra A. E. (2000). *Metodología de la investigación*. (p. 80). Trujillo-Perú. Editorial Biociencia.

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de
las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N°

I. DATOS 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 universitaria completa (...) Superior universitaria incompleta (...)

Superior no universitaria: Completa.....Incompleta.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de la micro y pequeña empresa

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años ()

De 3 a 20 años () Más de 3 años ()

III. DE LA AUDITORÍA:

3.1. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Si () No ()

3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si () No ()

3.3. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

3.5. ¿A donde acudió para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoria () Persona natural ()

3.6. ¿A donde acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoria () Persona natural ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS:

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS:

5.1 ¿Solicito crédito?

Si () No ()

5.2 ¿Recibió crédito?

Si () No ()

5.3 Monto del crédito solicitado

Más de S/1,000 () Más de S/5,000 () Más de S/10,000 ()

5.4 Monto del crédito recibido

Más de S/1,000 () Más de S/5,000 () Más de S/10,000 ()

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria ()

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria () No bancaria ()

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual () 2% mensual ()

3% mensual () Más de 3% mensual ()

5.8 ¿El crédito fue oportuno?

Si () No ()

5.9 ¿Monto del crédito suficiente?

Si () No ()

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD:

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

Por qué:.....
.....
.....

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

Si () No ()

Yarinacocha, junio del 2019

7.2.2 Anexo 02: Artículo Científico



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR:

Bach. Tello Santillán Graciela Francisca
Código ORCID: 0000 0003 3782 740X

ASESOR:

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

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTÍCULO CIENTÍFICO

TÍTULO: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”

AUTOR (A): Bach. Tello Santillán Graciela Francisca

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido si le practican una auditoría.

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

ABSTRACT

The general objective of the research was to: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies, service sector, lodging sector of the Yarinacocha district, 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental- cross-retrospective, for the collection of information was chosen in a targeted way to 15 microentrepreneurs, the results are: 86.67% of legal representatives are between 41 to 56 years of age, most are women with incomplete university studies, they have between 1 to 10 years old in the lodging category. 53.33% want their company to have an audit, believe that the audit improves their companies and their finances, 86.67% need training in audit issues. 73.33% review and control the accounting books and documents that intervene in the accounts before an audit by the Tax Administration, they have qualified personnel for the accounting records, they do not have problems or inconveniences to present their tax returns and these are not paid in your opportunity, know the infractions and tax penalties and believe that your company can improve with a tax planning. 66.67% requested and received credit, for more than S / 10,000 from the banking entities, paying the 3% interest and believe that the financing improves the company. Finally, they perceive that their profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing, the payment of taxes does not affect the company and finally the micro businesses are convinced that their profitability will be favored if they practice a audit.

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

II. INTRODUCCIÓN

Muchos países de América Latina, están siendo afectados por problemas de extrema pobreza, en este contexto es que se desarrolla las micro y pequeñas empresas (Mypes) mostrando un rol importante en la economía de nuestro país, porque brindan empleo al 75% de la población económicamente activa-PEA, aportan con el 40% al Producto Bruto Interno (PBI). Las Mypes plantean estrategias de producción, de comercio y de servicio y se preocupan por encontrar el soporte a una estabilidad financiera a corto y mediano plazo.

A la hora de hablar del mundo empresarial y de los negocios, muchas veces nos olvidamos de la importancia que tienen las micro y pequeñas y empresas (Mypes) en

las economías de los países. No solo por el hecho de que estos modelos de pequeños negocio a menudo son pioneros en muchos de los sectores de la actualidad sino porque reflejan claramente los cambios que se están produciendo en las diferentes industrias, comercio y servicios. Es más, los 10 millones de Mypes que existen en los países de América latina y el Caribe son consideradas de importancia crítica para el futuro de la región por su incidencia en la generación de empleo y, a su vez, comprenden un desafío estratégico para los gobiernos por ser nichos de informalidad y baja productividad.

Abundando en la opinión, Díaz (s.f.), en “Rol de la microempresa en México”, indica que, las micro y pequeñas empresas, cumplen un rol de micro negocio o pequeña unidad de producción ha sido destacado desde diversas dimensiones como un mecanismo de resistencia de la población frente a la agudización de los problemas estructurales de la economía. El micro negocio como una forma de organización de la producción, forma parte importante de la estructura.

También, Saavedra y Hernández (2017), en “Caracterización e importancia de las Mipymes en Latinoamérica: Un Estudio Comparativo”, manifiestan, en América Latina no existe homogeneidad al definir a las micro y pequeñas empresas, lo cual dificulta su estudio y análisis. Es necesario señalar que muchos de los países presentan más de un criterio para definir a las micro y pequeñas empresas, que varían dependiendo del sector en que se encuentran. Por ejemplo en Argentina la importancia de las Mypes se pone de manifiesto a través de los datos aportados por el censo nacional económico, según el cual, tomado en conjunto los sectores de industria, comercio y servicios, las micro y pequeñas empresas representan un 99,74% de las unidades incluidas en el censo.

Asimismo, Corral, Bravo y Valencia (2015), en “La auditoría administrativa en las micro y pequeñas empresas”, expresan que, la globalización, al ser un proceso económico, tecnológico, social y cultural que va surgiendo en distintos países del mundo a través del incremento del uso de las tecnologías de la información y la comunicación; ha propiciado la unificación cada vez más creciente de los mercados, las sociedades y sus culturas, generando además que se den cambios del mismo orden social, económico y político dentro de los países y, de esta forma la creación de lo que se denomina como “aldea global”.

Igualmente, Lozano (2015), en “Tributación de la micro, pequeña empresa y mediana empresa”, nos dice, que según recientes investigaciones, se ha demostrado

que el grado de informalidad tributaria de las micro y pequeñas empresas es alto. Esta situación lleva a la imperiosa necesidad de evaluar los principios constitucionales que deben informar nuestro sistema tributario y conduce al siguiente inevitable cuestionamiento que concurrentemente ronda la mente de quienes hacemos seguimiento a las políticas públicas fiscales: ¿El sistema tributario es equitativo, progresivo y eficiente?

Además, las Mypes son organismos dinámicos que se mueven y avanzan en función de cómo se gestiona. Y, dentro de toda la estructura, la administración efectiva del dinero es vital; y es ahí en donde radica la importancia de las finanzas de una Mype. Ya que sin este recurso se puede tornar cuesta arriba tomar decisiones asertivas. (Ortiz, 2015)

Por otro lado, Yarinacocha es un distrito que está en auge, conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, para apoyar a estos micro negocios, mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden generar trabajo a la población de Yarinacocha, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de muchos hogares. En el distrito de Yarinacocha existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas de servicio y de comercio en diferentes rubros económicos. De estos micros y pequeñas empresas, la mayoría se encuentran en la ciudad de Yarinacocha, que es una de las ciudades más importantes de la región Ucayali. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconoce qué características tienen los micro negocios. Por ejemplo, se desconoce las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; y si lo tienen en cuenta estas variables en la gestión de sus negocios, de ser así, desconocemos en qué medida afecta a la buena marcha de sus negocio. Por lo anteriormente expresado, el enunciado de nuestro problema de investigación es el siguiente: **¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019?**

Para dar respuesta al problema enunciado, nos planteamos el siguiente objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

Para poder conseguir el objetivo general, no hemos planteado los siguientes objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha 2019.
- Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.

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

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos. Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración

y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

III. MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño de la investigación

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



Dónde:

M = Muestra conformada por las Micro y pequeñas empresas Encuestadas.

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

Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, una investigación bajo el enfoque cuantitativo, “Son aquellas que, para la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (p. 4)

No experimental

Esta investigación fue no experimental por que no se manipulo ninguna variable, solo nos limitamos a describirla en su contexto. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, las investigaciones no experimentales, “Son estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados”. (p. 152)

Transversal

En esta investigación se recolectaron información en un solo momento y en un único tiempo, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, las investigaciones transversales, “Son investigaciones que recopilan datos en un único momentos. Son estudios puramente descriptivos”. (pp. 154-155)

Retrospectivo

En esta investigación; se indagó sobre hechos ya ocurridos. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que, “Las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”. (pp. 164-165)

Descriptivo

En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (p. 92)

Población y Muestra

Población

En esta investigación la población estuvo conformada por 15 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio rubro hospedajes ubicados en el distrito de Yarinacocha, 2019. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene, que la población, “Es el conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más variables (características, atributos o propiedades) comunes, las que son precisadas en el tiempo y en el espacio”. (p. 91)

Fuente: Trabajo de campo de la autora.

Muestra.

En esta investigación se tomaron de la población, en forma intencionada a 15 micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del ámbito de estudio. El cual representa el 100% de la población. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene que, la muestra “Es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. Esto es para obtener datos, que son puntos de partida para las generalizaciones”. (p. 93)

Fuente: Trabajo de campo de la autora.

Definición y operacionalización de las variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, 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.		
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.						
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Tello (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Cree que el financiamiento mejora la empresa.						
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Tello (2019)

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

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica

En la investigación, para el recojo de la información se aplicó la técnica de la encuesta. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene que las técnicas son “Conjunto de reglas o normas que constituyen la prescripción de actividades de un método en ejecución” (p.12). Además, “la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos muy específicos, basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado”. (p.104)

Instrumento

En la investigación se utilizó como instrumento un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables. Al respecto Tresierra (2010), sostiene que, “los instrumentos son los medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de los métodos y técnicas de recolección de datos.” (p. 106). Además, “el cuestionario es un conjunto de preguntas para obtener información sobre el tema que se está investigando”. (p. 104)

Recolección de datos

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

Plan de análisis

En esta investigación, los datos recolectados se tabularon utilizando la estadística descriptiva, teniendo como soporte el programa Excel Científico y para el procesamiento de los datos se utilizó programa SPSS científico versión 24. Al respecto Tresierra (2010), sostiene que, “El análisis estadístico es indispensable en casi toda la investigación. Los datos pueden organizarse y resumirse en función de las unidades de medida y presentarse en Cuadros y Gráficos. Los análisis estadísticos se llevan a cabo mediante programas para computadoras utilizando paquetes estadísticos”. (p. 107).

IV. RESULTADOS

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

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 86.67% (13) de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, el 6.67% (1) tienen entre 18 a 25 años, mientras que el 6.67% (1) tienen entre 26 a 40 años de edad. (ver tabla 1)

- El 60% (9) de los empresarios son del sexo femenino, mientras que el 40% (6) son del sexo masculino. (ver tabla 2)
- El 60% (9) de los empresarios tienen grado de instrucción superior universitaria incompleta, el 20% (3) tienen secundaria completa, el 6.67% (1) tienen secundaria incompleta, el 6.67% (1) tienen superior no universitaria completa, mientras que el 6.67% (1) tienen superior universitaria completa. (ver tabla 3)
- El 40% (6) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el rubro hospedajes, el 33.33% (5) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad, el 20% (3) tienen entre 2 a 10 años de antigüedad, mientras que el 6.67% (1) tienen más de 3 años en el sector servicio rubro hospedajes. (ver tabla 4)

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

- De los micro negocios estudiados, el 53.33% (8) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 46.67% (7) precisó que no. (ver tabla 5)
- El 100% (15) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría. (ver tabla 6)
- El 93.33% (14) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 6.67% (1) precisó que no. (ver tabla 7)
- El 60% (9) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 40% (6) precisó que no. (ver tabla 8)
- El 60% (9) manifestó que acudió a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, mientras que el 40% (6) precisó que acudieron a las personas naturales. (ver tabla 9)
- El 60% (9) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría, mientras que el 40% (6) precisó que acudiría a las personas naturales. (ver tabla 10)
- El 86.67% (13) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría, mientras que el 13.33% (2) dijo que no. (ver tabla 11)

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

- El 53.33% (8) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 46.67% (7), indicó que no. (ver tabla 12)
- El 73.33% (11) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, mientras que el 26.67% (4) indicó que no. (ver tabla 13)
- El 100% (15) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 14)
- El 100% (15) tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 15)
- El 93.33% (14) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 6.67% (1) indicó que sí. (ver tabla 16)
- El 93.33% (14) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 6.67% (1) indicó que no. (ver tabla 17)
- El 93.33% (14) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 6.67% (1) indicó que sí. (ver tabla 18)
- El 100% (15) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla 19)
- El 73.33% (11) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 26.67% (4) indicó que sí. (ver tabla 20)
- El 100% (15) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. (ver tabla 21)

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

- El 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, mientras que el 33.33% (5) precisó que no. (ver tabla 22)
- El 66.67% (10) recibió crédito, mientras que el 3.33% (5) dijo que no. (ver tabla 23)
- El 60% (9) solicitó monto en crédito más de S/10,000, el 33.33% (5) no solicitó crédito, mientras que el 6.67% (1) solicitó más de S/5,000 en crédito. (ver tabla 24)
- El 60% (9) recibió monto en crédito más de S/10,000, el 33.33% (5) no solicitó crédito, mientras que el 6.67% (1) recibió más de S/5,000 en crédito. (ver tabla 25)
- El 66.67% (10) solicitó crédito a las entidades bancarias, mientras que el 33.33% (5) no solicitó crédito. (ver tabla 26)
- El 66.67% (10) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, mientras que al 33.33% (5) no solicitó crédito (ver tabla 27)
- El 66.67% (10) le cobraron 3% de tasa de interés por el crédito, mientras que el 33.33% (5) no solicitó crédito (ver tabla 28)
- El 66.67% (10) manifestó que el crédito fue oportuno, mientras que el 33.33% (5) indicó que no. (ver tabla 29)
- El 66.67% (10) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, mientras que el 33.33% (5) no solicitó crédito. (ver tabla 30)
- El 40% (6) sí cree que el financiamiento mejora la empresa, el 33.33% (5) no solicitó crédito, mientras que el 26.67% (4) indicó que no. (ver tabla 31)

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

- El 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, mientras que el 33.33% (5) indicó que no. (ver tabla 32)
- El 46.67% (7) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 33.33% (5) no solicitó crédito, mientras que el 20% (3) manifestó que no. (ver tabla 33)

- El 80% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, mientras que el 20% (3) indicó que sí. (ver tabla 34)
- El 100% (15) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.(ver tabla 35)

V. CONCLUSIONES

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

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 86.67% (13) de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad.
- El 60% (9) de los empresarios son del sexo femenino.
- El 60% (9) de los empresarios tienen grado de instrucción superior universitaria incompleta.
- El 70% (9) de los micro negocios estudiados tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes.

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

- De los micro negocios estudiados, el 53.33% (8) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 100% (15) de los micro negocios conoce algo referente a la auditoría.
- El 93.33% (14) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 60% (9) indicó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 60% (9) manifestó que acudió a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- El 60% (9) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.
- El 86.67% (13) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.

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

- El 53.33% (8) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 73.33% (11) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 100% (15) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100% (15) tienen los libros de contabilidad al día.
- El 93.33% (14) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 93.33% (14) manifestó que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 93.33% (14) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100% (15) manifestó que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 73.33% (11) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 100% (15) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

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

- El 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 66.67% (10) de los micro negocios recibió crédito.
- El 60% (9) solicitó crédito por más de S/10,000.
- El 60% (9) recibió en crédito más de S/10,000.

- El 66.67% (10) solicitó crédito a las entidades bancarias.
- El 66.67% (10) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias.
- El 66.67% (10) de los micro negocios les cobraron 3% de tasa de interés por el crédito.
- El 66.67% (10) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 66.67% (10) manifestó que el monto del crédito fue suficiente.
- El 40% (6) cree que el financiamiento mejora la empresa.

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

- El 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 46.67% (7) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 80% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- El 100% (15) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

VI. RECOMENDACIONES

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

- Se recomienda a los jóvenes a hacer empresa e incursionar en el negocio de los hospedajes, dado el auge y desarrollo del distrito de Yarinacocha.
- Se recomienda que los jóvenes del sexo masculino administren o gerencien sus micro negocios.
- Dado la importancia de los estudios y/o preparación académica en un empresario, recomendamos mejorar su preparación académica sobre todo en temas de administración, presupuesto, finanzas, control, tributación y de gerencia.

- Recomendamos aprovechar la antigüedad como micro negocio, para hacerse de capital de trabajo y mejorar su infraestructura y otorgar un mejor servicio al cliente.

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

- Recomendamos que la empresa sea practicada con una auditoría tributaria preventiva y de gestión.
- Recomendamos al micro empresario capacitarse en temas de auditoría o de control interno.
- Dado la importancia del control interno y la auditoría en la administración de un micro negocio; recomendamos que tenga por lo menos una auditoría al año.
- Dado los resultados de una auditoría, plasmadas en un dictamen; recomendamos tomar apuntes y así mejorar la toma de decisiones con respecto a las solicitudes de crédito.
- Recomendamos evaluar los costos en honorarios por parte de las sociedades de auditorías-SOA y de auditores independientes, para ser practicada una auditoría a su micro negocio.
- Recomendamos evaluar que tan factible es que su micro negocio sea practicado una auditoria por una sociedades de auditorías-SOA o por un auditor independiente.
- Es importante los programas de capacitación para un gerente-empresario y/o inversionista, por ello, el empresario debe llevar cursos a nivel de diplomados en temas inherentes a la auditoría.

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

- Recomendamos a la Administración Tributaria-SUNAT, mejorar sus niveles de conocimiento de sus orientadores.
- Recomendamos a los micro negocios, asegurarse que sus libros y registros contables se encuentren al día.

- Es necesario que los colaboradores del área de contabilidad sean personas que reúnan el perfil para el puesto de asistente contable, para que los registros de ingresos, costos y gastos no contengan errores.
- Es necesario contar con los registros y libros contables al día para contar con los reportes necesarios, analizarlos y tomar decisiones.
- Recomendamos a los micro negocios presentar y/o cumplir con sus declaraciones tributarias días previos a su fecha de vencimiento según su último dígito de RUC y así evitar contingencias que pueda perjudicar a la empresa.
- Recomendamos a los micro negocios pagar sus obligaciones tributarias días previos a su fecha de vencimiento según su último dígito de RUC y así evitar notificaciones de la Administración Tributaria-SUNAT.
- Recomendamos a los empresarios hacer uso de los múltiples formatos que otorga la Administración Tributaria-SUNAT, para que cumplan con sus obligaciones tributarias.
- Es necesario que los empresarios conozcan las implicancias de la no observancia y cumplimiento de las obligaciones tributarias; así evitar futuras multas, sanciones y/o infracciones.
- Recomendamos a los micro negocios, que tengan conciencia tributaria y cumplir con sus deberes de pago de sus tributos tanto al fisco como a la Municipalidad.
- Recomendamos a los micro negocios hacer uso de un presupuesto maestro (flujo de caja) y planificar sus obligaciones tanto en planilla, impuestos, financieras, etc.

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

- Recomendamos a los micro negocios que el apalancamiento financiero con crédito sea a necesidad.
- Recomendamos a los micro negocios, evaluar las solicitudes de crédito tanto en costo-beneficio como de sus tasas y tiempo de devolución.

- Recomendamos a los micro negocios, que los montos de créditos solicitado y desembolsado sea a necesidad y de acuerdo a su capacidad de pago.
- Los créditos recibidos deben ser lo necesario que necesita la empresa para generar una rotación alta de los servicios que otorga.
- La evaluación de créditos debe ser tanto al sector bancario y no bancaria y optar por el que le otorga mayor facilidades y menor exigencias en garantías.
- La evaluación de créditos debe ser tanto al sector bancario y no bancaria y optar por el que le otorga costos bajos.
- Los micro negocios deben evaluar y optar por aquella entidad bancaria y/o no bancaria que cobre tasas de interés bajas.
- Evaluar la estructura de sus estados financieros y de acuerdo a ello decidir el momento oportuno para solicitar crédito bancario o no bancario.
- Si el micro negocio decide recibir crédito de terceros (entidad bancario o no bancaria), deberá ser en montos que la empresa necesite.
- El micro negocio que recibió crédito deberá, asegurarse que este apalancamiento financiero mejore sus índices de ganancia.

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

- El micro negocio debe realizar evaluaciones comparativas en la estructura de sus estados financieros y asegurarse que su índice de rentabilidad va en aumento.
- El micro empresario debe asegurarse que los créditos recibidos sean utilizados para mejorar su flujo financiero, de tal manera que se vea reflejado en el aumento de su rentabilidad.
- Se recomienda al micro empresario, que una administración al día y evaluada permitirá sincerar oportunamente las obligaciones tributarias, de tal manera que estas no afecten la liquidez y rentabilidad de la empresa.
- Recomendamos a los micro negocios practicar y/o implementar un sistema de control interno y sobre la base de estos una auditoría, ello se verá reflejado en mejorar sus flujos administrativos y gerenciales.

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Corral E.E., Bravo L. M. y Valencia P. (2015). *La auditoría administrativa en las micro y pequeñas empresas*. (pp. 5, 8). Recuperado de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xv/docs/126.pdf>
- Díaz M. C. (s.f.). *Rol de la microempresa en México*. (p. 1) Recuperado de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-el-rol-de-la-microempresa-en-mexico-2002.pdf>
- Hernández R. Fernández C. y Baptista P. (2014), *Metodología de la investigación*. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (p. 92), Investigación cuantitativa (p. 4), Diseños no experimentales (p. 152), ¿Cuáles son los tipos de diseños no experimentales? (p.154), Los estudios de caso (pp. 164-165). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Lozano E. (2015). *Tributación de la micro, pequeña empresa y mediana empresa*. (pp. 4-5). Recuperado de <http://www.redalyc.org/html/3600/360033191008/>
- Ortiz J. (2015). *Importancia de las finanzas en la empresa*. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Saavedra M. L. y Hernández Y. (2017). *Caracterización e importancia de las Mipymes en Latinoamérica: Un Estudio Comparativo*. (pp. 125-128). Recuperado de <https://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>
- Tresierra A. E. (2000). *Metodología de la investigación*. (p. 80). Trujillo-Perú. Editorial Biociencia.

7.2.3 Declaración Jurada del Artículo Científico

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

Yo, Graciela Francisca Tello Santillán, identificado con DNI N° 47625279 , estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Yarinacocha, 27 de junio de 2019

.....
Graciela Francisca Tello Santillán
DNI N° 47625279

7.2.4 Tabla de Fiabilidad

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	2,80	,561	15
Sexo del representante legal	1,40	,507	15
Grado de instrucción	4,07	1,580	15
Antigüedad de la micro y pequeña empresa	2,07	1,033	15
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,53	,516	15
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,07	,258	15
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,40	,507	15
¿A dónde acudió para obtener una auditoría?	1,40	,507	15
¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?	1,40	,507	15
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,13	,352	15
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,47	,516	15
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa?	1,27	,458	15
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,93	,258	15
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,07	,258	15
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	1,93	,258	15
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,73	,458	15
¿Solicitó crédito?	1,33	,488	15
¿Recibió crédito?	1,33	,488	15
Monto del crédito solicitado	3,27	,594	15
Monto del crédito recibido	3,27	,594	15
Entidad a la que solicitó el crédito	1,67	,976	15
Entidad que le otorgo el crédito	1,67	,976	15
Tasa de interés cobrado por el crédito	4,33	,488	15
¿El crédito fue oportuno?	1,67	,976	15
¿Monto del crédito suficiente?	1,67	,976	15
¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	1,93	,884	15
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	1,33	,488	15
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,87	,915	15
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,80	,414	15

7.2.5 Alfa de cronbach

PRUEBA DE ALFA DE CRONBACH

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	15	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
0,861	0,841	35

Tablas de correlación

Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad del representante legal	Sexo del representante legal	Grado de instrucción	Antigüedad de la micro y pequeña empresa	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	¿Cree Ud. que mejorará si le practican una auditoría?	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	¿A donde acudió para obtener una auditoría?	¿A donde acudió para obtener una auditoría?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa?	¿Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recibos?	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿Solicitó crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicitó el crédito	Entidad que le otorgó el crédito	Tasa de interés cobrado por el crédito	¿El crédito fue oportuno?	¿Monto del crédito suficiente?	¿Cree que el financiamiento o mejora la empresa?	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	
Edad del representante legal	1,000	,050	,419	,148	-,395	,099	,302	,050	,050	,145	,099	,223	-,099	,099	,898	-,223	,261	,261	,172	,601	,261	,261	,261	-,261	,261	-,029	-,522	,223	,739	
Sexo del representante legal	,050	1,000	-,214	,355	-,327	-,218	-,389	,167	,167	,080	,327	-,492	-,327	,327	,218	,492	-,577	-,577	-,380	-,577	-,577	-,577	-,577	-,577	-,577	-,414	,289	-,339	-,272	
Grado de instrucción	,419	-,214	1,000	,085	,654	-,163	,499	,321	,321	-,146	-,391	,369	,187	-,187	,537	-,369	,432	,432	,437	,589	,432	,432	,432	,432	,432	,288	,402	,352	,349	
Antigüedad de la micro y pequeña empresa	,148	,355	,085	1,000	-,339	-,018	-,600	,627	,627	-,223	,473	-,645	-,518	-,518	,286	,645	-,814	-,814	-,736	-,381	-,614	-,614	-,614	-,614	-,614	-,621	,394	-,519	-,361	
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	-,395	-,327	,654	-,339	1,000	,250	,764	-,055	-,055	-,026	-,464	,564	-,286	-,286	,564	-,661	,661	,668	,668	,661	,661	,661	,661	,661	,661	,387	-,472	,463	,535	
¿Cree Ud. que mejorará si le practican una auditoría?	,099	-,218	,163	-,018	,250	1,000	,327	-,218	-,218	,681	-,286	-,161	,071	-,071	,071	,161	,378	,378	,342	,342	,378	,378	,378	,378	,378	,334	,378	,342	,134	
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	,302	-,389	,499	-,600	,764	,327	1,000	-,389	-,389	,080	-,491	,739	-,218	-,218	,218	-,739	,866	,866	,807	,807	,866	,866	,866	,866	,866	,701	-,289	,739	,408	
¿A donde acudió para obtener una auditoría?	,050	,167	,321	,627	-,055	-,218	-,389	1,000	1,000	-,320	,055	-,492	,218	-,218	,218	,492	-,577	-,577	-,380	-,380	-,577	-,577	-,577	-,577	-,577	-,733	-,289	-,646	,068	
¿A donde acudió para obtener una auditoría?	,050	,167	,321	,627	-,055	-,218	-,389	1,000	1,000	-,320	,055	-,492	,218	-,218	,218	,492	-,577	-,577	-,380	-,380	-,577	-,577	-,577	-,577	-,577	-,733	-,289	-,646	,068	
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	,145	,080	-,146	-,223	-,026	,681	,080	-,320	-,320	1,000	,419	-,237	,165	-,165	,165	,237	,139	,139	,160	,160	,139	,139	,139	,139	,139	,139	,240	,555	,281	,196
¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	,099	,327	-,391	,473	-,464	,286	-,491	,055	,055	,419	1,000	-,564	-,286	-,286	,286	,564	-,378	-,378	-,435	-,202	-,378	-,378	-,378	-,378	-,378	-,240	,472	-,161	-,200	
¿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?	,223	-,492	,369	-,645	,564	-,161	,739	-,492	-,492	-,237	-,564	1,000	,161	-,161	,161	-,1000	,853	,853	,771	,771	,853	,853	,853	,853	,853	,853	,753	-,426	,773	,302
¿Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	-,099	-,327	,187	-,518	,286	,071	,218	,218	,218	,105	-,286	,161	1,000	-,000	-,071	-,161	,189	,189	,590	,124	,189	,189	,189	,189	,189	,189	-,021	-,378	-,040	,535
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	,099	,327	-,187	,518	-,286	-,071	-,218	-,218	-,218	-,105	,286	-,161	-,000	1,000	,071	,161	-,189	-,189	-,590	-,124	-,189	-,189	-,189	-,189	-,189	-,189	-,021	,378	,040	-,535
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recibos?	,898	,218	,537	,286	,286	,071	,218	,218	,218	,105	,250	,161	,071	,071	1,000	-,161	,189	,189	,124	,590	,189	,189	,189	,189	,189	,189	-,021	-,378	,262	,535
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	-,223	,492	-,369	,645	-,564	-,161	-,739	,492	,492	,237	,564	-,1000	-,161	,161	-,161	1,000	-,853	-,853	-,771	-,771	-,853	-,853	-,853	-,853	-,853	-,853	-,753	,426	-,773	-,302
¿Solicitó crédito?	,261	-,577	,432	-,614	,661	,378	,866	-,577	-,577	,139	-,378	,853	,189	-,189	,189	-,853	1,000	1,000	,904	,904	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	,883	-,200	,906	,354
¿Recibió crédito?	,261	-,577	,432	-,614	,661	,378	,866	-,577	-,577	,139	-,378	,853	,189	-,189	,189	-,853	1,000	1,000	,904	,904	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	,883	-,200	,906	,354
Monto del crédito solicitado	,172	-,617	,437	-,730	,668	,342	,807	-,380	-,380	,160	-,435	,771	,590	-,590	,124	-,771	,904	,904	1,000	,797	,904	,904	,904	,904	,904	,904	,717	-,329	,727	,523
Monto del crédito recibido	,601	-,380	,589	-,381	,668	,342	,807	-,380	-,380	,160	-,435	,771	,590	-,590	,124	-,771	,904	,904	,797	1,000	,904	,904	,904	,904	,904	,904	,717	-,329	,859	,523
Entidad a la que solicitó el crédito	,261	-,577	,432	-,614	,661	,378	,866	-,577	-,577	,139	-,378	,853	,189	-,189	,189	-,853	1,000	1,000	,904	,904	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	,883	-,200	,906	,354
Entidad que le otorgó el crédito	,261	-,577	,432	-,614	,661	,378	,866	-,577	-,577	,139	-,378	,853	,189	-,189	,189	-,853	1,000	1,000	,904	,904	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	,883	-,200	,906	,354
Tasa de interés cobrado por el crédito	,261	-,577	,432	-,614	,661	,378	,866	-,577	-,577	,139	-,378	,853	,189	-,189	,189	-,853	1,000	1,000	,904	,904	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	,883	-,200	,906	,354
¿El crédito fue oportuno?	,261	-,577	,432	-,614	,661	,378	,866	-,577	-,577	,139	-,378	,853	,189	-,189	,189	-,853	1,000	1,000	,904	,904	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	,883	-,200	,906	,354
¿Monto del crédito suficiente?	,261	-,577	,432	-,614	,661	,378	,866	-,577	-,577	,139	-,378	,853	,189	-,189	,189	-,853	1,000	1,000	,904	,904	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	1,000	,883	-,200	,906	,354
¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	-,029	-,414	,288	-,621	,397	,334	,701	-,733	-,733	,260	-,240	,753	-,021	,021	-,021	-,753	,883	,883	,717	,717	,883	,883	,883	,883	,883	,883	1,000	,321	,959	-,039
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	-,522	,289	-,402	,094	-,472	,378	-,289	-,289	-,289	,555	,472	-,426	-,378	,378	-,378	,426	-,200	-,200	-,329	-,329	-,200	-,200	-,200	-,200	-,200	-,200	,221	1,000	,107	-,707
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	,223	-,339	,352	-,519	,463	,342	,739	-,646	-,646	,281	-,161	,773	-,040	,040	,262	-,773	,906	,906	,727	,859	,906	,906	,906	,906	,906	,906	,906	,906	,906	,113
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	,739	-,272	,349	-,301	,535	-,134	,408	,068	,068	,196	-,200	,302	,535	-,535	,535	-,302	,354	,354	,523	,523	,354	,354	,354	,354	,354	,354	-,039	-,707	-,113	1,000

Matriz de covarianzas entre elementos

	Edad del representante legal	Sexo del representante legal	Grado de instrucción	Antigüedad de la micro y pequeña empresa	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practican una auditoría?	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	¿A donde acudió para obtener una auditoría?	¿A donde acudió para obtener una auditoría?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	¿Se siente satisfecho con la orientación que le brindan los funcionarios de la Administración Tributaria?	¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa?	¿Tuviste problemas o inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	¿Solicitó crédito?	¿Recibió crédito?	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicitó el crédito	Entidad que le otorgó el crédito	Tasa de interés cobrado por el crédito	¿El crédito fue oportuno?	¿Monto del crédito solicitado?	¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?
Edad del representante legal	.314	.014	.371	.088	.114	.014	.886	.014	.014	.029	.029	.057	-.014	.014	.129	-.057	.071	.071	.057	.200	.143	.143	.071	.143	.143	-.014	-.143	.114	.171
Sexo del representante legal	.014	.257	-.171	.186	-.086	-.029	-.100	.043	.043	.014	.086	-.114	-.043	.043	.029	.114	-.143	-.143	-.186	-.114	-.286	-.286	-.143	-.286	-.286	-.186	.071	-.157	-.057
Grado de instrucción	.371	-.171	2.485	.138	.533	.067	.400	.257	.257	-.081	-.319	.267	.076	-.076	.219	-.267	.333	.333	.418	.552	.667	.667	.333	.667	.667	.290	.310	.510	.229
Antigüedad de la micro y pequeña empresa	.088	.186	.138	1.067	-.181	-.005	-.314	.329	.329	-.081	-.252	-.305	-.138	.138	.076	.305	-.310	-.310	-.448	-.233	-.619	-.619	-.310	-.619	-.619	-.567	.048	-.490	-.129
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	.114	-.086	.533	-.181	.267	.033	.200	-.014	-.014	-.005	-.124	.133	.038	-.038	.038	-.133	.167	.167	.205	.205	.333	.333	.167	.333	.333	.181	-.119	.219	.114
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practican una auditoría?	.014	-.029	.067	-.005	.033	.067	.043	-.029	-.029	.062	.038	-.019	.085	-.005	.005	.019	.048	.048	.052	.052	.095	.095	.048	.095	.095	.076	.048	.081	.014
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	.086	-.100	.400	-.314	.200	.043	.257	-.100	-.100	.014	-.129	.171	.029	-.029	.029	-.171	.214	.214	.243	.243	.429	.429	.214	.429	.429	.314	-.071	.343	.086
¿A donde acudió para obtener una auditoría?	.014	.043	.257	.329	-.014	-.029	-.100	.257	.257	-.057	.014	-.114	.029	-.029	.029	.114	-.143	-.143	-.114	-.114	-.286	-.286	-.143	-.286	-.286	-.329	-.071	-.300	.014
¿A donde acudió para obtener una auditoría?	.014	.043	.257	.329	-.014	-.029	-.100	.257	.257	-.057	.014	-.114	.029	-.029	.029	.114	-.143	-.143	-.114	-.114	-.286	-.286	-.143	-.286	-.286	-.329	-.071	-.300	.014
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	.029	.014	-.081	-.081	-.005	.062	.014	-.057	-.057	.124	.076	-.038	.010	-.010	.010	.038	.024	.024	.033	.033	.048	.048	.024	.048	.048	.081	.095	.090	.029
¿Se siente satisfecho con la orientación que le brindan los funcionarios de la Administración Tributaria?	.029	.086	-.319	.252	-.124	.038	-.129	.014	.014	.076	.267	-.133	-.038	.038	.033	.133	-.095	-.095	-.133	-.062	-.190	-.190	-.095	-.190	-.190	-.110	.119	-.076	-.043
¿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?	.057	-.114	.267	-.305	.133	-.019	.171	-.114	-.114	-.038	-.133	.210	.019	-.019	.019	-.210	.190	.190	.210	.210	.381	.381	.190	.381	.381	.385	-.095	-.324	.057
¿Tuviste problemas o inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	-.014	-.043	.076	-.138	.038	.005	.029	.029	.010	-.038	.019	.067	-.067	-.005	-.019	.024	.024	.098	.019	.048	.048	.024	.048	.048	-.005	-.048	-.010	.057	
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	.014	.043	-.076	.138	-.038	-.005	-.029	-.029	-.010	.038	-.019	-.067	.067	.005	.019	-.024	-.024	-.098	-.019	-.048	-.048	-.024	-.048	-.048	.005	.048	.010	-.057	
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?	.129	.029	.219	.076	.038	.005	.029	.029	.029	.010	.033	.019	-.005	.005	.067	-.019	.024	.024	.019	.090	.048	.048	.024	.048	.048	-.005	-.048	.062	.057
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	-.057	.114	-.267	.305	-.133	.019	-.171	.114	.114	.038	.133	-.210	-.019	.019	-.019	.210	-.190	-.190	-.210	-.210	-.381	-.381	-.190	-.381	-.381	-.385	.095	-.324	-.057
¿Solicitó crédito?	.071	-.143	.333	-.310	.167	.048	.214	-.143	-.143	.024	-.095	.190	.024	-.024	.024	-.190	.238	.238	.262	.262	.476	.476	.238	.476	.476	.381	-.048	.405	.071
¿Recibió crédito?	.071	-.143	.333	-.310	.167	.048	.214	-.143	-.143	.024	-.095	.190	.024	-.024	.024	-.190	.238	.238	.262	.262	.476	.476	.238	.476	.476	.381	-.048	.405	.071
Monto del crédito solicitado	.057	-.186	.410	-.448	.205	.052	.243	-.114	-.114	.033	-.133	.210	.090	-.090	.019	-.210	.262	.262	.382	.381	.524	.524	.262	.524	.524	.376	-.095	.395	.129
Monto del crédito recibido	.200	-.114	.552	-.233	.205	.052	.243	-.114	-.114	.033	-.062	.210	.019	-.019	.090	-.210	.262	.262	.281	.352	.524	.524	.262	.524	.524	.376	-.095	.467	.129
Entidad a la que solicitó el crédito	.143	-.286	.667	-.619	.333	.095	.429	-.286	-.286	.048	-.190	.381	.048	-.048	.048	-.381	.476	.476	.524	.524	.952	.952	.476	.952	.952	.762	-.095	.810	.143
Entidad que le otorgó el crédito	.143	-.286	.667	-.619	.333	.095	.429	-.286	-.286	.048	-.190	.381	.048	-.048	.048	-.381	.476	.476	.524	.524	.952	.952	.476	.952	.952	.762	-.095	.810	.143
Tasa de interés cobrado por el crédito	.071	-.143	.333	-.310	.167	.048	.214	-.143	-.143	.024	-.095	.190	.024	-.024	.024	-.190	.238	.238	.262	.262	.476	.476	.238	.476	.476	.381	-.048	.405	.071
¿El crédito fue oportuno?	.143	-.286	.667	-.619	.333	.095	.429	-.286	-.286	.048	-.190	.381	.048	-.048	.048	-.381	.476	.476	.524	.524	.952	.952	.476	.952	.952	.762	-.095	.810	.143
¿Monto del crédito solicitado?	.143	-.286	.667	-.619	.333	.095	.429	-.286	-.286	.048	-.190	.381	.048	-.048	.048	-.381	.476	.476	.524	.524	.952	.952	.476	.952	.952	.762	-.095	.810	.143
¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	-.014	-.186	.280	-.567	.161	.076	.314	-.329	-.329	.081	-.110	.305	-.005	.005	-.005	-.305	.381	.381	.376	.376	.762	.762	.381	.762	.762	.781	.095	.276	-.014
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	-.143	.071	-.310	.048	-.110	.048	-.071	-.071	-.071	.095	.119	-.095	-.048	.048	-.048	.095	-.048	-.048	-.095	-.095	-.095	-.048	-.095	-.095	-.095	-.095	.238	.048	-.143
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	.114	-.157	.510	-.490	.219	.081	.343	-.300	-.300	.090	-.076	.324	-.010	.010	.062	-.324	.405	.405	.395	.467	.810	.810	.405	.810	.810	.776	.048	.838	.043
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	.171	-.057	.229	-.129	.114	.014	.086	.014	.014	.029	-.043	.057	.057	-.057	.057	-.057	.071	.071	.129	.129	.143	.143	.071	.143	.143	-.014	-.143	.043	.171

Base de datos

Data SPSS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

	E a	S x	G d	A ig	D s	C n	M or	A di	A d	A d	C p	§ a	R is	P is	L s	P o	T bl	F ut	In m	M c	E iv	S pr	R ci	M ci	M nt	M nt	E id	E id	T s	C di	C di	F a	F e	F e	F e	F e	F e
1	3	1	5	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	3	2	1		
2	3	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	2	2	2	2	2	1	
3	3	1	5	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	3	2	1		
4	3	1	5	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	3	2	1		
5	3	1	5	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	1	3	2	1		
6	2	2	5	3	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	2	2	2	2	1	1		
7	3	1	6	3	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1			
8	3	1	5	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1			
9	3	2	5	3	2	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1			
10	3	1	2	3	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1			
11	3	2	5	2	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1			
12	3	1	5	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	4	4	3	3	5	3	3	3	2	3	2	1		
13	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	3	2	1	1	4	1	1	2	2	1	1	1			
14	3	2	3	4	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1	2	3	1	1	4	1	1	2	2	2	2	1	1		
15	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	2	1		