



**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 pollerías
del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR

Bach. Pumarrumi Rodríguez Pamela Estefany

Código ORCID: 0000-0003-2213-9436

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2020

Título de la tesis

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

Hoja de firma del Jurado

Mgtr. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
Presidente

Mgtr. CPCC López Souza José Luis Alberto
Miembro

Mgtr. CPCC Vilca Ramirez Ruselli Fernando
Miembro

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por su infinita misericordia, por su bondad y por darme la fortaleza que necesito para cumplir mis objetivos y metas.

Gracias a mi universidad, gracias por haberme permitido formarme y en ella, gracias a todas las personas que fueron partícipes de este proceso, ya sea de manera directa o indirecta, gracias a todos ustedes, fueron ustedes los responsables de realizar su pequeño aporte, que el día de hoy se vería reflejado en la culminación de mi paso por la universidad.

DEDICATORIA

Dios,

Quien nos fortalece e ilumina en este caminar, en todo este esfuerzo para poder cumplir mis metas en lo profesional.

Dedico esta tesis a todos aquellos que me apoyaron.

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 pollerías 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 30 microempresarios, los resultados fueron: Los empresarios tienen entre 30 a 51 años de edad, el 60% son del sexo masculino, tienen estudios secundarios. El 53.3% tienen entre 3 a 20 años en el rubro pollerías. Desean que le efectúen una auditoría, y cree que mejoraría su empresa y mejoraría sus finanzas-rentabilidad, el 93.3% está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría. El 76.7% expreso sentirse satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, para ello cuentan con personal capacitado, no tienen problemas para procesar, declarar y pagar mensualmente sus obligaciones tributarias a tiempo, no cuentan con controles para los gastos de representación y recreativos; no saben cuáles son las infracciones y sanciones tributarias. El 50% gestiono y recibió créditos ante las entidades bancarias por más de S/10,000, y desconocen cuanto es el porcentaje de la tasa de interés mensual que les cobraron. Creen y perciben que su rentabilidad empresarial ha mejorado en los dos últimos años gracias al financiamiento, además precisaron que su rentabilidad no se ve afectado por los impuestos, precisan que su rentabilidad mejoraría económicamente gracias a una auditoría.

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

Abstract

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, the pollerías area of the Yarinacocha district, 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental- Transversal-retrospective, for the collection of information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results were: Entrepreneurs are between 30 and 51 years old, 60% are male, have secondary education. 53.3% are between 3 and 20 years old in the pollerías sector. They want an audit, and believe that it would improve their company and improve their finances-profitability, 93.3% are willing to receive training in audit matters. 76.7% express feeling satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration-SUNAT, review and control the accounting books and documents involved in accounting, for this they have trained personnel, they have no problems to process, declare and pay monthly their tax obligations on time, do not have controls for representation and recreational expenses; They don't know what the tax violations and penalties are. 50% managed and received loans to banks for more than S / 10,000, and are unaware of the percentage of the monthly interest rate charged to them. They believe and perceive that their business profitability has improved in the last two years thanks to financing, they also specified that their profitability is not affected by taxes, they specify that their profitability would improve economically thanks to an 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. Abstract	vii
5. Contenido	viii
6. Índice de Tablasxi
7. Índice de Figuras	xiii
I. INTRODUCCIÓN	15
1.1 Enunciado del problema.....	18
1.2 Objetivo General.....	19
1.3 Objetivos específicos.....	19
1.4 Justificación.....	20
II. REVISIÓN DE LITERATURA	21
2.1 Antecedentes.....	21
2.1.1 Internacional.....	21
2.1.2 Latinoamericano.....	26
2.1.3 Nacional.....	30
2.1.4 Regional.....	32
2.2 Bases teóricas.....	34
2.2.1 Teorías de la Auditoría.....	34

2.2.2 Teorías de la Tributación.....	39
2.2.3 Teorías de las Finanzas.....	44
2.2.4 Teorías de la Rentabilidad.....	49
2.3.5 Teorías de la Micro y Pequeña Empresa.....	51
III. METODOLOGÍA.....	56
3.1 Diseño de la investigación.....	56
3.2 Población y muestra.....	57
3.3 Definición y operacionalización de las variables e indicadores.....	58
3.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	60
3.4.1 Técnica.....	60
3.4.2 Instrumento.....	61
3.4.3 Recolección de datos.....	61
3.5 Plan de análisis.....	61
3.6 Matriz de consistencia.....	62
3.7 Principios Éticos.....	65
IV. RESULTADOS.....	68
4.1 Resultados.....	68
4.2 Análisis de resultados.....	104
V. CONCLUSIONES.....	109
VI. RECOMENDACIONES.....	113
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	118
7.1 Referencias bibliográficas.....	118
7.2. Anexos.....	123
7.2.1 Anexo 01: Cuestionario.....	123

7.2.2 Anexo 02: Artículo científico.....	128
7.2.3 Anexo 03: Declaración jurada del artículo científico.....	149
7.2.4 Anexo 04: Tabla de fiabilidad.....	151
7.2.5 Anexo 05: Alfa de cronbach y base de datos de la encuesta.....	152
7.2.6 Anexo 06: Validación de instrumento por experto.....	162
7.2.7 Anexo 07: Fotos.....	

Índice de tablas

	Pág.
Tabla 1 Edad del representante legales de las Mypes	68
Tabla 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	69
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	70
Tabla 4 Antigüedad de las Mypes	71
Tabla 5 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	72
Tabla 6 Conoce algo referente a la auditoría	73
Tabla 7 Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	74
Tabla 8 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	75
Tabla 9 A dónde acudió para para obtener una auditoría	76
Tabla 10 A dónde acudiría para obtener una auditoría	77
Tabla 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	78
Tabla 12 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	79
Tabla 13 Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	80
Tabla 14 Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaría.	81
Tabla 15 Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	82
Tabla 16 Están los libros de contabilidad al día	83
Tabla 17 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	84
Tabla 18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la	

administración tributaria.	85
Tabla 19 Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	86
Tabla 20 Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	87
Tabla 21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	88
Tabla 22 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	89
Tabla 23 Solicitó crédito	90
Tabla 24 Recibió crédito	91
Tabla 25 Monto del crédito solicitado	92
Tabla 26 Monto del crédito recibido	93
Tabla 27 Entidad a la que solicitó crédito.	94
Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito.	95
Tabla 29 Tasa de interés cobrada por el crédito	96
Tabla 30 El crédito fue oportuno	97
Tabla 31 Monto del crédito suficiente	98
Tabla 32 Cree que el financiamiento mejora la empresa	99
Tabla 33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	100
Tabla 34 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	101
Tabla 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	102
Tabla 36 Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, Usted cree que mejore económicamente.	103

Índice de figuras

	Pág.
Figura 1 Edad del representante legales de las Mypes	68
Figura 2 Sexo de los representantes legales de las Mypes	69
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes	70
Figura 4 Antigüedad de las Mypes	71
Figura 5 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	72
Figura 6 Conoce algo referente a la auditoría	73
Figura 7 Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	74
Figura 8 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	75
Figura 9 A dónde acudió para para obtener una auditoría	76
Figura 10 A dónde acudiría para obtener una auditoría	77
Figura 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	78
Figura 12 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad	79
Figura 13 Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	80
Figura 14 Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaría.	81
Figura 15 Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	82
Figura 16 Están los libros de contabilidad al día	83
Figura 17 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	84
Figura 18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la	

administración Tributaria	85
Figura 19 Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	86
Figura 20 Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	87
Figura 21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	88
Figura 22 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	89
Figura 23 Solicitó crédito	90
Figura 24 Recibió crédito	91
Figura 25 Monto del crédito solicitado	92
Figura 26 Monto del crédito recibido	93
Figura 27 Entidad a la que solicitó crédito.	94
Figura 28 Entidad que le otorgó el crédito.	95
Figura 29 Tasa de interés cobrada por el crédito	96
Figura 30 El crédito fue oportuno	97
Figura 31 Monto del crédito suficiente	98
Figura 32 Cree que el financiamiento mejora la empresa	99
Figura 33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	100
Figura 34 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	101
Figura 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría	102
Figura 36 Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, Usted cree que mejore económicamente.	103

I. INTRODUCCIÓN

En el mundo los micro negocios son conocidos como pequeñas unidades económicas, que producen bienes, servicios e inclusive algunas son industrias en pequeña escala, estas tienen posibilidades de auto desarrollarse, autoabastecerse y con posibilidades de crecimiento, así como apoyan con altos índices al producto bruto interno de los países de Latinoamérica y el Perú no es la excepción de este fenómeno empresarial. Asimismo, podemos precisar que los micro negocios en muchos países del mundo sobre todo en Latinoamérica son unidades empresariales de corte familiar juegan un papel satisfactorio para la estructura económica de los países de la región, ya que representan en promedio el 98% del sector micro negocio, siendo estas generadoras de empleos para muchos hogares menos favorecidos.

Justo a esto, Perramon (2019), indica que en España en el sector empresarial la información fluye a gran velocidad sin pasar en mucho de los casos por un transmisor intermedio competente, tanto es así que es difícil operaciones fiables de aquello que no lo es. En ese panorama la mejor toma de decisiones las toma quienes cuentan con información transparente y verás, pues la auditoría para este propósito es de suma importancia para las organizaciones empresariales.

Sin embargo, Urbina (2014), precisa que, la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, establece los derechos y obligaciones de sus habitantes y de sus gobernantes, en materia de gasto público, así como el pagar impuestos. Es decir, para satisfacer las necesidades públicas mediante la prestación de los servicios públicos, es necesario realizar recaudación que suponen el cobro de tributos.

Abundando en la opinión, Panez, Chacaliaza & Asociados (2018), manifiesta que la auditoría genera aspectos positivos por los resultados que esta da, porque ella permitirá tomar las acciones correctivas con la finalidad que todos los procesos administrativos y la producción sean favorables a la organización empresarial. Es decir, la auditoría contribuye con las organizaciones empresariales, mediante los datos otorgados por la contabilidad, para evaluar metas y objetivo, para examinar la administración y gestión mediante las recomendaciones emitidas en los dictámenes.

Por otro lado, Gil (2018), expresa que, en el Perú el 99% de las empresas realizan favorablemente sus auditorías financieras, esta abarca una revisión de la información financiera, otorgando un valor adicional a los Estados Financieros, la cual concluirá que en su razonabilidad para un tercero, para los bancos o las entidades financieras. La auditoría en las empresas evidenciara, el cumplimiento de normas en todos sus procesos, tales como: Almacén, tesorería, contabilidad, administración, caja, gerencia, etc. Asimismo, en la micro y pequeña empresa la auditoría evidencia que el empresario no otorga muchos fondos al parte administrativo, así como, evidencian desorden administrativo, errores involuntarios y no cuentan con un control estricto del almacén.

Además, Solórzano (s.f.), manifiesta que, el Perú está atravesando por un crecimiento económico sostenido en comparación de sus pares de la región, gracias a la explotación de los minerales, sin embargo este crecimiento económico no es respaldado con una política de apoyo a la recaudación de tributos, justamente para evitar que siga este ciclo oneroso, es necesario el compromiso absoluto de la ciudadanía, de las organizaciones empresariales, puesto que

cumplen un papel protagónico de colaboración con el desarrollo del país, sin embargo, ello no sucede en la realidad hay una gran mayoría de empresas, sobre todo las micro y pequeñas empresas que no están preparados para cumplir con su rol contributivo ante la sociedad, ocasionado por la falta de cultura tributaria que viene a ser un resumen de conciencia, de su cumplimiento cívico y de valores que nacen de su identidad propia y de su hogar, así como para con su país.

Asimismo, Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016), indica que la tributación juega un rol preponderante para la economía del país tanto del gobierno central, gobierno regional y de los gobiernos locales, así como de los micro negocios, siendo entendido el tributo como una prestación de dinero que los ciudadanos otorgan al Estado en el ejercicio de su imperio de poder que ejerce sobre la capacidad contributiva de acuerdo a Ley, para poder cubrir los gastos que exige en el cumplimiento de sus fines.

Además, Ortiz (2015), nos dice que, muchos micro empresarios no reconocen la importancia de las finanzas en sus negocios. La empresa es una unidad dinámica que se moviliza y avanza en función a su gerenciamiento; y dentro de este ciclo administrativo y productivo, está la utilización del dinero siendo este vital para sus operaciones, es por ello que se dice que las finanzas juega un rol protagónico para la empresa, puesto que sin estos recursos la empresa se puede tornar cuesta abajo tomar decisiones acertadas.

Más aún, Garrido (2016), precisa que, existen mucha literatura respecto a las finanzas y el financiamiento de las organizaciones empresariales sobre todo en el sector micro empresarial, este marco conceptual nos dice que la gerencia de una

empresa, debe saber elegir la combinación de opciones de financiamiento y cuando es el momento en que la empresa necesita de financiamiento externo, de tal manera que permita maximizar el valor de la empresa y conseguir su ansiada rentabilidad, en nuestro país el Perú como en cualquier otro país en vías de desarrollo, este tema es de vital importancia, pues la mejora en el desarrollo de los mercados financieros, trae consigo la necesidad de liquidez, en ese contexto muchos micro negocios necesitan en su momento de una expansión crediticia, en ese momento es necesario que la empresa alcance una adecuada estructura financiera de capital para conseguir un crecimiento sostenido.

Por otro lado, en el departamento de Ucayali, el distrito de Yarinacocha está en pleno desarrollo, dentro de este espacio empresarial las micro y pequeñas empresas aportan con el mayor índice del producto bruto interno regional; es por eso que existen muchas reformas dadas por el gobierno sin embargo ello no tienen el eco favorable para el micro empresario. En el distrito de Yarinacocha existen muchos micro negocios que efectúan sus actividades productivas tanto en comercio, industria y servicio. De estos micro y pequeñas empresas, en gran número se encuentran en el casco urbano de Yarinacocha, distribuidas por los principales jirones céntricos del distrito. No obstante, a nivel del ámbito de estudio no sabemos cuáles son las características que tienen estos micro empresarios. Tanto es así, que no sabemos sus principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; desconocemos como son estas variables en la gestión de sus negocios, como les afecta, tampoco, conocemos en qué medida afecta su liquidez, para el pago de sus obligaciones financieras y

tributarias, así como sí sus micro negocios les genera rentabilidad. Por lo anteriormente expresado, nuestro enunciado del problema de investigación fue:

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías 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 pollerías 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 pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.

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

El estudio se justifica, porque permitirá conocer las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de los micro negocios nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha; es decir, desde el punto de vista práctico, permitirá tener datos estadísticos concretos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de los micro negocios nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.

Asimismo, el estudio lo justificamos, porque los resultados servirán de punto de partida para realizar otros estudios similares sobre las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de los micro negocios nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019 y otros ámbitos de nuestro país.

Finalmente, el estudio lo justificamos porque mediante su desarrollo y defensa, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez conllevará a mi alma mater la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, incrementar sus estándares de calidad en materia de estudios universitarios, al exigir que sus egresados obtengan sus grados académicos, a través de la elaboración y defensa de una tesis, conforme lo ha normado la Nueva Ley Universitaria.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Auditoría

Gambetta, García, Sierra y Orta (2019), en su artículo científico Las cuestiones clave de auditoría esperadas en España, explica que “una de las cuestiones que más preocupa a los auditores a la fecha es la forma en la que recogerán las cuestiones clave de auditoría en los informes de auditoría y las consecuencias que dicha información puede tener en los usuarios de la información contable. Por ello, y siendo conscientes de que el proceso de análisis de las Cuestiones Calves de Auditoría-CCA en España requiere tiempo, basándonos en la experiencia que el Reino Unido tiene desde 2013, esta investigación hace una estimación de las CCA que previsiblemente encontraremos en nuestros informes de auditoría. Además, hemos distinguido entre dos aspectos que nos parecen fundamentales: por un lado, aquellas CCA debidas a los riesgos de la industria en la que opera la empresa auditada y, por otro, aquellas CCA debidas a cuestiones vinculadas al tratamiento contable de ciertas operaciones. (p. 36)

Agrega Gambetta y otros, estas conclusiones son relevantes ya que permiten afrontar una situación nueva en el contenido del informe de auditoría. Por ello, sus implicaciones son tremendamente relevantes tanto para usuarios internos como externos de la empresa. Si nos centramos, en la profesión auditora, este estudio contribuye a

sensibilizar a la profesión en el momento actual, ya que los auditores se están enfrentando a la redacción de los primeros informes de acuerdo a la nueva NIA-ES 701 y les permitirá inspirarse en los informes elaborados por sus colegas del Reino Unido. Razones similares se pueden considerar para inversores y otros usuarios de los informes de auditoría a los que puede ayudar a la comprensión de los nuevos informes. (p. 37)

Concluye Gambetta, las limitaciones del trabajo están vinculadas a las hipótesis planteadas de que el perfil de riesgo de las industrias y el proceso de formación del juicio del auditor para incluir CCAs en el informe de auditoría no difieren en ambas jurisdicciones estudiadas. Debido a que ambas hipótesis están fundamentadas teóricamente, resultará interesante entender las causas de las potenciales diferencias en la cantidad de CCAs que se puedan registrar en España respecto a las predicciones realizadas en este estudio. En esta línea, este estudio presenta importantes oportunidades de investigación vinculadas, en términos generales, al contenido del informe de auditoría y a su utilidad para los usuarios en diferentes jurisdicciones. (p. 37)

Tributación

También, Viaña (2017), en su tesis doctoral Estudio de los sujetos pasivos en el impuesto sobre sociedades, en España, sus principales resultados fueron: La obtención de los ingresos necesarios para atender las necesidades de los ciudadanos debería ser una las principales funciones del Derecho Financiero y Tributario. Encontramos el punto

de partida legal en el art. 31 de la Constitución donde se establece que todos contribuirán al sostenimiento de los gastos públicos de acuerdo con su capacidad económica mediante un sistema tributario justo. El presente trabajo centra el objeto de su estudio en la relación de sujeción de las sociedades y demás entidades jurídicas al impuesto sobre sociedades. La relación de sujeción será la que vincula a un sujeto pasivo, obligado al cumplimiento de una serie de obligaciones principales y accesorias, con el ente público que la genera en base a unos puntos de conexión, normalmente basados en el criterio de residencia cuando nos referimos a obligación personal.

Agrega Viaña, tal y como se ha expuesto en la introducción de la presente tesis dicha relación de sujeción en el impuesto sobre sociedades recae básicamente sobre las sociedades y lo que se denomina demás entidades jurídicas: amalgama de entes sobre los cuales el legislador intuye pueden ser generadores de capacidad económica y susceptibles de tributar en forma separada e independiente de los socios o partícipes que los integran. Habiendo establecido por tanto una serie de objetivos que justifican la necesidad de este trabajo y habiendo planteado unas cuestiones de investigación intentaremos, por cuestiones de claridad y orden, procedemos a tratar dichos temas. (p. 437)

Concluye Viaña, en cuanto al criterio que sigue el legislador para considerar exentas diversas entidades, algunas de ellas son claras, así el Estado, Comunidades Autónomas, Entidades Locales, y sus organismos

autónomos, entidades públicas, etc., se configuran como sujetos activos de éste u otros tributos. Otras exenciones están justificadas por razones de interés general como puede ser el caso del Museo del Prado, las Universidades no transferidas, etc. tratándose de entidades que forman parte de la Organización y Funcionamiento de la Administración General del Estado o equivalentes de las Comunidades Autónomas. En otros casos, como la Corporación Andina de Fomento debemos entender que la exención reside en cuestión de política legislativa. En cuanto a los criterios y motivos por los cuales las entidades que no tienen personalidad jurídica como los Fondos descritos en los apartados anteriores son sujetos pasivos los encontramos en que gestionan un patrimonio que potencialmente puede ser importante y son unidades económicas susceptibles de generar y obtener rentas, por lo que desde un punto de vista tributario se les equipara a las sociedades o entes con personalidad jurídica. (p. 443)

Finanzas y rentabilidad

Más aún, Navarro (2017), en sus tesis Tres ensayos en finanzas del comportamiento, en Castellón de la Plana-España, concluye que: El dividend puzzle, o paradoja de los dividendos, es un concepto financiero que sostiene que aquellas empresas que pagan dividendos son recompensadas por los inversores con una revalorización superior de sus acciones con respecto de aquellas que no los pagan. Este fenómeno se erige en contraposición de la postura de gran número de economistas quienes defienden que los inversores deberían ser

indiferentes ante esta hipótesis. La cartera D+ (finanzas y rentabilidad de una organización empresarial) presenta un valor liquidativo final y unas rentabilidades superiores a las de la cartera D-, pero estos resultados no se deben exclusivamente a una mayor rentabilidad por dividendo ofrecida por las empresas de la cartera D+, sino también a una mayor demanda de sus acciones por parte de los inversores, consiguiendo éstas un mayor precio de cotización y por lo tanto unas mayores ganancias de capital en el momento de la venta.

Agrega Navarro, durante el período muestral analizado la cartera D+ presentaba una rentabilidad media vía precio casi el triple que la cartera D-. Los resultados confirman la existencia del dividend puzzle en los mercados financieros españoles. Así, las empresas que presentan una mayor rentabilidad por dividendo son recompensadas por los inversores con un mayor valor de sus acciones, por lo tanto, los inversores no son indiferentes ante el cobro o no de dividendos como sostiene la hipótesis de irrelevancia del dividendo de MM.

Concluye Navarro, pero la eficiencia de una cartera de inversión no puede ser medida únicamente por la rentabilidad obtenida sino también por el riesgo asumido para conseguir dicha rentabilidad, de ahí el denominado binomio rentabilidad-riesgo. Por ello, se han utilizado dos de las medidas de performance más conocidas como son el alfa de Jensen y el modelo de tres factores de Fama y French. Aplicando ambos modelos al período muestral obtenemos que la cartera D+ alcanza un desempeño muy superior a la cartera D-, aunque sólo la cartera D+

presenta unos resultados estadísticamente significativos cuando se usa como referencia de mercado. (p. 60)

2.1.2 Latinoamericano

Auditoría

Por otra parte, Valencia (2016), en su tesis Auditoría forense una herramienta para combatir la corrupción en México, concluye: la honestidad o deshonestidad de una organización depende de los incentivos que tengan para actuar los premios y castigos, bajo esta razón hay muchas demandas y personas con investigaciones de gran calibre, cual es la razón, aún queda mucho camino por recorrer con base en la honestidad. El fraude es inherente a las organizaciones, la razón de ser de los controles, de la prevención de la seguridad. La auditoría forense es el resultado de un informe para propósitos judiciales o administrativos, donde se emite una opinión y se cuantifica o resuelve un interrogante sobre la ocurrencia de un fraude u otros delitos, relacionando a los involucrados y las evidencias encontradas en un proceso donde el auditor forense se convierte en testigo.

Agrega Valencia, la auditoría forense tiene un propósito, es objetiva, es metodológica, es cuantificable, sujeta a la normatividad, tiene un auditor a cargo y cuenta con un equipo de apoyo que permite sustentar las pruebas y testimonios que aporta el auditor forense, ante los tribunales. También se ha especializado para ofrecer nuevos modelos, y apoyo técnico a la auditoría financiera e interna, debido al incremento de la corrupción tanto en el sector público como privado.

Cuando se actúa en calidad de auditores forenses dentro de una investigación, se pone en práctica toda la experiencia en contabilidad, auditoría e investigación. Como también la capacidad del auditor para transmitir información financiera en forma clara y concisa ante un tribunal.

Finalmente, Valencia, precisa que la corrupción reduce los ingresos impositivos y aduaneros de muchos países en transición y en desarrollo. Los impuestos se evaden mediante el contrabando y mediante transacciones no asentadas en los libros y una contabilidad fraudulenta; acciones que arruinan el libre comercio y ahuyentan a los inversionistas. El creciente avance tecnológico, la poca integración entre los sectores de una organización, la falta de motivación del personal, la inexistencia de políticas inadecuadas que generen un entorno de control adecuado, la falta de valores éticos, la falta o deficiente capacitación del personal, entre otros constituye un ambiente propicio para la comisión fraudes. Por ello es imprescindible el desarrollo de una política de prevención, detección y control que minimice los riesgos de su aparición. (pp. 81-82)

Tributación

Asimismo, Altamirano (2010), en su tesis Responsabilidad tributaria de los administradores de entes colectivos en Buenos Aires-Argentina, cuyo propósito fue: el análisis de las diversas consecuencias que se producen en el ordenamiento jurídico tributario argentino con motivo de la insuficiente regulación jurídica del régimen de responsabilidad

tributaria de los administradores de entes colectivos, sean sociedades, entidades sin fines de lucro, asociaciones de diversa naturaleza, fideicomisos y todo aquel sujeto pasivo de la obligación tributaria que implique que un sujeto, persona física, actúa en nombre y representación de aquel.

Agrega Altamirano, sus principales resultados fueron: el ordenamiento jurídico tributario siempre contempla la figura del responsable jurídico que es quien responde por su actuación, es a quien se le exigirá el pago, la reparación o el cumplimiento de una sanción. Responde por sí o por otro. Esta obligación sólo proviene de la ley. Decimos que es el responsable jurídico quien debe reparar por sus propias acciones contrarias al Derecho o por las acciones, también derivadas de su actuación, pero ya no en nombre propio sino en nombre de otro, pues en tal condición lo ha colocado la ley por virtud de sus especiales circunstancias de vinculación con el responsable tributario principal. Se pueden observar claramente los dos planos de las relaciones jurídico – tributarias. (p. 561)

Concluye Altamirano, el contribuyente es el sujeto, persona física o jurídica a quien la ley le atribuye la obligación de soportar la carga tributaria por su capacidad de contribuir. El responsable por deuda ajena, es aquel a quien la ley llama a pagar el impuesto de los contribuyentes con los bienes que administran pero no son típicamente sujetos pasivos de la obligación tributaria. Este responderá, según la legislación de que se trate, como un garante, como responsable directo,

es decir, el responsable solidario o vicario o indirecto (responsable subsidiario) o finalmente como un sustituto. El responsable solidario no es un fiador sino que tiene asignado ese carácter por una imposición legal, el ordenamiento jurídico tributario así lo dispone obligatoriamente. La ley tributaria no puede hacer distinciones, sean empresas grandes o pequeñas, por la generalidad y abstracción que caracteriza a la ley, aun cuando en el fenómeno tributario adopta soluciones diferentes sin violentar el principio constitucional de igualdad, por ejemplo, cuando categoriza a los contribuyentes en función de su volumen operativos, cuando por esa razón los somete a alícuotas distintas o prevé mayores sanciones tributarias para unos respecto de otros. (p. 562)

Finanzas y rentabilidad

Es más, Reyes (2015), en sus tesis Baja rentabilidad de la microempresa Asesoría Ortega & Vizueta, en Guayaquil-Ecuador. Cuyo propósito de la investigación fue: Identificar los factores que causan la disminución de la rentabilidad de la microempresa Ortega & Vizueta, para proponer un instrumento de control preliminar. Las principales conclusiones fueron: se concluye que Ortega & Vizueta no efectúa un control interno del manejo financiero ya que no cuenta con el personal encargado para dicho efecto, además de no contar con las herramientas primordiales como el manual de normas y procedimientos, en los cuales las actividades son efectuadas en función de disposiciones de la gerente general, por experiencia y conocimientos del personal, lo que no

permite medir con exactitud el desempeño laboral y si se da el cumplimiento de las políticas y procedimientos de la microempresa.

Agrega Reyes, es importante mantener un control eficiente en el manejo de los ingresos. Un apropiado establecimiento de normas y procedimientos escritos en un manual, maximizará la eficiencia en el manejo de los recursos humanos y materiales de la microempresa, ya que permite una toma de decisiones de forma rápida, sirve como base para una revisión constante de los procedimientos y políticas que rigen a la microempresa, evita pérdida de tiempo al desconocer los procedimientos a seguir y las herramientas a emplear.

Concluye Reyes, el conocimiento general de la microempresa y de los servicios que presta, ha permitido presentar una propuesta de gestión por procesos que facilita el cumplimiento de los objetivos, empleando los recursos de forma más eficiente.

2.1.3 Nacional

Auditoría y tributación

También, Orue y Flores (2016), en sus tesis La auditoría tributaria y su influencia en la rentabilidad del estudio contable SEA & Palomino, en Lima-Perú. Cuyo propósito de la investigación fue: Determinar la influencia de la auditoría tributaria en la rentabilidad del estudio contable Sea & Palomino. Las principales conclusiones fueron: se puede apreciar que la auditoría tributaria tiene una incidencia positiva en la rentabilidad de la empresa. La mayoría de los clientes se sienten identificados con el estudio contable Sea & Palomino ya que nuestro

objetivo es determinar y explicar la influencia de la auditoría tributaria para poder obtener así una rentabilidad factible. La dimensión que más preocupa a la entidad es el de requerimiento, ya que el cliente del estudio contable Sea & Palomino se ven afectados directamente por las notificaciones realizadas por la SUNAT, en la cual la principal preocupación es la determinación del auditor. Con la aplicación del chi cuadrado, la hipótesis nula se rechaza, por ende, la influencia de la auditoría tributaria ayudaría a perfeccionar la asesoría que se le da a la cartera de clientes del estudio contable Sea & Palomino. (p. 7, 88)

Finanzas y rentabilidad

Habría que decir también, Llempen (2018), en su tesis Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC, Chiclaro-2018, cuyo propósito de la tesis fue: Determinar la Gestión Financiera y su incidencia en la Rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC, Chiclayo – 2018. Los principales resultados fueron: De los ratios obtenidos, para analizar la rentabilidad de la empresa Aquario's S.A.C, está excediéndose en gastos, perjudicando los márgenes de ganancia por las ventas realizadas, obteniendo un margen de rendimiento del patrimonio del 0.28% por cada S/. 1.00 de aporte por parte de los accionistas, lo que representa un porcentaje mínimo lo cual influye claramente en la rentabilidad del negocio.

Concluye Llempen, de los ratios de solvencia, una vez analizados los periodos fiscales 2016 y 2017, se observa que la gestión financiera de la

empresa Inversiones Aquario's S.A.C., muestran menos del 1.00% en participación de acreedores, lo que significa que la empresa está dejando casi la mínima parte de su financiación a terceros. Entre los factores que influyen en la rentabilidad de la empresa Aquario's S.A.C., se puede mencionar la pérdida de oportunidades en el mercado turístico local, equivocación en el foco de potenciales clientes donde se centra el negocio, que al final no le resulta rentable. (p. 71)

2.1.4 Regional

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad

Es más, Barros (2019), en su tesis Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019. Cuya finalidad fue: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019. Sus resultados fueron: El 61.11% tienen entre 41 a 56 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejore su empresa e función a sus finanzas.

Concluye Barros, no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo, sin embargo

sus libros de contabilidad están desactualizados, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, asimismo sus tributos no son pagados en su oportunidad, indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 94.44% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento, más aún creen que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos. (p. 6)

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teorías de la auditoría

La literatura de Whittington y Pany (2001), afirman que la información confiable es esencial para la existencia de la sociedad. El inversionista, al tomar la decisión de comprar o vender, al comprar o vender título valores; las entidades financieras, al decidir debe otorgar y/o aprobar una solicitud de préstamo; el gobierno, al obtener ingresos con base en las declaraciones de renta, todos dependen de la información proporcionada por otros. En muchas de estas situaciones, las metas de los proveedores de información van directamente en contravía de los de los usuarios de la información. En ese orden de ideas está inmerso un reconocimiento de la necesidad social de contar

con profesionales que desarrollen las investigaciones y/o examen especial a toda aquella información gestionada por las organizaciones empresariales, así en nuestra sociedad contamos con los profesionales contables y/o auditores tanto en sociedades auditoras como auditores independientes. Siendo estos profesionales individuos de competencia e integridad profesional que nos pueden decir la información que utilizamos constituye un panorama razonable de lo que realmente está sucediendo. (p. 1)

Agrega Whittington y otros, la contabilidad confiable y la presentación de informes financieros ayudan a la sociedad a asignar los recursos en forma eficiente. Una meta importante en las organizaciones empresariales es asignar en su debido momento, una cantidad limitada y necesaria de recursos de capital para la producción de bienes y servicios para la cual existe una gran demanda. Los recursos económicos son atraídos hacia las organizaciones empresariales e industrias; que demuestran medidas financieras, que pueden utilizar los recursos con la mayor ventaja. La contabilidad y presentación de informes inadecuados, por otra parte, esconden el desperdicio y la ineficiencia, con la cual impiden una asignación eficiente de los recursos económicos. En ese sentido la contribución del auditor mediante la auditoría, es proporcionar credibilidad a la información. La credibilidad, en este contexto, significa que puede creerse y confiar en la información; es decir, personas externas como accionistas, acreedores, reguladores gubernamentales, clientes, proveedores y otros terceros interesados

pueden confiar en ella. Estos terceros utilizan la información para tomar diversas decisiones económicas, como las decisiones sobre si deben invertir en una empresa, así como conocer las debilidades y fallencias internas de la organización empresarial. (p. 4)

Tipos de auditoría

Según Whittington y otros, sostiene que, con frecuencia, se considera que la auditoría se clasifica en tres categorías:

Auditorías de estados financieros: Cubre ordinariamente el balance general y los estados relacionados de resultados, ganancias retenidas y flujo de efectivo. La meta es determinar si estos estados han sido preparados de acuerdo con los principios de contabilidad generalmente aceptados. Estas auditorías son efectuadas por firmas de contadores públicos certificados; los usuarios de los informes de los auditores incluyen gerencia, los inversionistas, las entidades financieras, clientes, proveedores, los analistas financieros y las agencias gubernamentales. (p. 9)

Auditorías de cumplimiento: El desempeño de una auditoría de cumplimiento depende de la existencia de información verificable y de criterios o normas reconocidas, como las leyes y regulaciones establecidas o las políticas y procedimientos de una organización. Un ejemplo es la auditoría realizada a la parte tributaria de las organizaciones empresariales efectuado por parte de un auditor de las intendencias gubernamentales. Estas auditorías buscan determinar si una declaración de renta está cumpliendo las leyes de impuestos y la

regulaciones tributarias de un país. (p. 9)

Auditorías operacionales: Es un estudio de una unidad específica, área o programa de una organización, con el fin de medir su desempeño. El desempeño también se juzga en términos de su eficiencia, es decir, el éxito es utilizar de la mejor manera los recursos disponibles para las diferentes áreas de las organizaciones. (p. 9)

Importancia de la Auditoría: la literatura de la página, Factura Fácil (s.f.), expresa que, hoy en día, en ninguna organización empresarial pone en duda que la calidad sea una ventaja competitiva. Pero para comprobar que la organización está desarrollando su actividad de manera eficaz, es necesario utilizar una serie de herramientas. Estas últimas nos permitirán detectar tanto los logros como las deficiencias que pueda haber dentro de la compañía. De ahí, la importancia de las auditorías. Por lo general, las empresas suelen interpretar por auditoría algo negativo. Pero debemos tener en cuenta que una auditoría no es una inspección a una supervisión para controlar los procesos o verificar que se esté haciendo bien un producto.

Más aún, lo que busca la auditoría es que se cumplan con las normas establecidas por la empresa así como los requisitos legales correspondientes y también nos va a permitir detectar aquellas deficiencias que nos impiden mejorar en nuestra actividad diaria. Esto va a permitir corregir y adecuar nuestro sistema de calidad y avanzar en el desarrollo y mejora continua de la compañía. Son una herramienta indispensable para la correcta gestión empresarial. Por tanto, lejos de un

aspecto negativo lo que se consiguen son numerosas ventajas para la propia organización empresarial como consecuencia de los resultados reflejados en el informe de la auditoría. Algunas de estas ventajas son: Permite verificar si el sistema de calidad implantado cumple con los requisitos especificados; comprobaremos si el sistema implantado es eficaz y eficiente; esta herramienta de autoevaluación dará una mayor confianza a los clientes y también una mejor imagen de la empresa, y cumpliremos con los requisitos incluidos en las distintas normas internacionales, así como aquellos enmarcados en el sistema de calidad; permite detectar puntos de mejora de la empresa, establecer medidas para un mejor control financiero y de gestión, ayudar a establecer estrategias para conseguir mayores niveles de ahorro y rentabilidad y la a detección de incidencias nos va a suponer un ahorro de costes en el futuro.

Objetivos de la auditoría: La literatura de Ceupe (2020), sostiene que, toda auditoría debe servir para garantizar que se cumplen los siguientes niveles: El sistema de gestión en verdad existe, el sistema de gestión satisface los requisitos del sistema de referencia de la auditoría, el sistema de gestión previsto es aplicable, el sistema de gestión se aplica y el sistema de gestión es eficaz y eficiente. Es decir, una organización, en función de los requisitos a contemplar por su Sistema de Gestión (Normas de Sistemas, de producto, legislación, criterios internos de funcionamiento, etc.), deberá definir una documentación que incluya el qué, el cómo, el cuándo, el quién y las evidencias (registros) que van a

demostrar que las cuestiones anteriores se lleven a cabo. En el momento que la organización lo considere oportuno, un auditor (interno o externo), comprobará que las cuestiones anteriores se llevan a cabo según los requisitos de una Norma y de la documentación establecida por la organización.

Agrega Ceupe, las diferencias encontradas implicarán el grado de cumplimiento con la Norma y de la documentación establecida por la organización, con lo que una organización podrá optar por el establecimiento de acciones correctivas, preventivas y de mejora, con objeto de cumplir con el Sistema de Gestión, la Norma de referencia y poder optar a una Certificación de su Sistema por parte de una Entidad independiente externa. Finalmente cabe resumir, que la auditoría busca no conformidades y oportunidades de mejora, en ningún caso busca culpables.

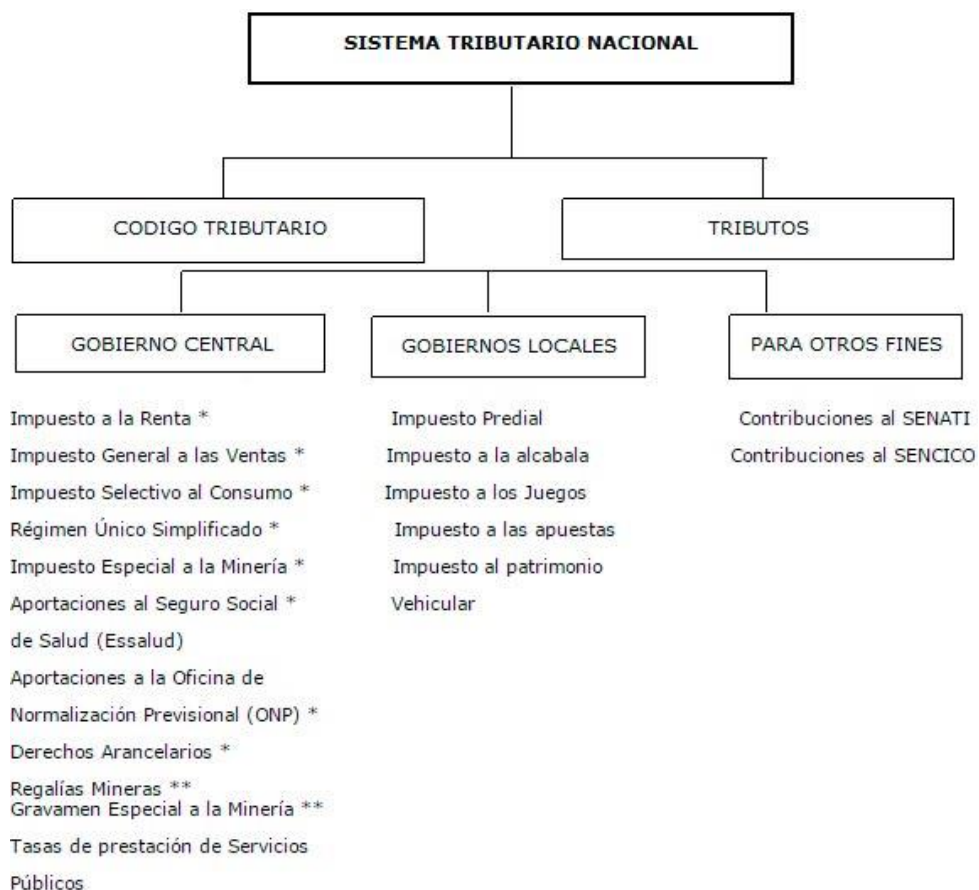
2.2.2. Teorías de la tributación

Según la literatura de, Solórzano (s.f.), afirma que, la finalidad de la tributación y los tributos es proporcionar los recursos necesarios para financiar el gasto público característica conocida como la suficiencia del sistema tributario y depende de la generalidad de los impuestos que se aplican, el nivel y estructura de las tasas y la eficiencia de la administración tributaria, entendiendo como capacidad recaudatoria a la recaudación que es posible recaudar con un sistema tributario determinado y un esfuerzo fiscalizador óptimo. Esta capacidad recaudatoria es menor que la recaudación potencial aquella recaudación

que se obtendría si existiera un 100% de cumplimiento voluntario y mayor que la recaudación efectiva. La brecha que separa a la recaudación potencial de la recaudación efectiva corresponde a la evasión tributaria.

Para lograr la suficiencia del sistema tributario se dispone de dos herramientas: aumentar la capacidad recaudatoria y mejorar la eficiencia de la administración tributaria. La primera de ellas pertenece al ámbito de la política tributaria y que tiene que ver con variables tales como el nivel de las tasas, la amplitud de las bases imponibles, el nivel de las sanciones, etc. La segunda que es la eficiencia de la administración se relaciona con el objeto de reducir la evasión, para lo cual dispone principalmente de sus facultades de fiscalización. (p. 23)

Asimismo, la literatura del Congreso de la República (2018), sostiene que la posición de la política tributaria en el corto plazo estará orientada a la adopción de medidas que permitan combatir la evasión y elusión de impuestos, tanto local como a través del extranjero. El sistema tributario peruano se rige por el Decreto Legislativo N° 771 (Ley Marco del Sistema Tributario Nacional). El Código Tributario es el instrumento central del Sistema Tributario, sus disposiciones se aplican a los distintos tributos. El sistema tributario del Perú, de modo esquemático se sintetiza en el siguiente gráfico.



Principios tributarios: Según la literatura de Hilda (2015), sostienen que los principales principios que regulan el sistema tributario en el Perú son:

Igualdad: Quienes tienen igual capacidad económica contributiva deben soportar iguales cargas impositivas sin excepciones, ni privilegios arbitrarios.

Generalidad: Al igual que las leyes que los crean, los tributos deben ser generales, para todos aquellos que se hallan en situaciones económicas idénticas.

No confiscatoriedad: Hay un límite al monto del tributo, por lo cual no pueden gravarse por encima de aquellos montos que absorben una parte importante de la renta o absorben el capital. En Argentina, por ejemplo,

se considera confiscatorio el impuesto de más del 33 % a la propiedad inmobiliaria y a las sucesiones. Deben garantizar la propiedad privada.

Proporcionalidad: Debe existir una relación directamente proporcional entre monto del tributo y capacidad contributiva, al crecer ésta deben aumentar aquellos.

Equidad: La equidad significa que cada uno pague en función de los bienes y ganancias que posee, para ayudar a quienes no pueden satisfacer sus necesidades básicas, y contribuir a mantener los servicios públicos.

Regímenes tributarios: Según la literatura de Alvites (2019), explica que, los regímenes tributarios son las categorías bajo las cuales una Persona Natural o Persona Jurídica que posee o va a iniciar un negocio debe estar registrada en la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT. A partir de enero del año 2017 hay cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado-NRUS, Régimen Especial de Impuesto a la Renta-RER, Régimen MYPE Tributario-RMT y Régimen General-RG.

Tipos de rentas: Según la literatura de Merino (2019), el Impuesto a la Renta es un tributo que se determina anualmente, gravando las rentas que provengan del trabajo y de la explotación de un capital, ya sea un bien mueble o inmueble. Dependiendo del tipo de renta y de cuánto sea esa renta se le aplican unas tarifas y se grava el impuesto vía retenciones o es realizado directamente por el contribuyente. Hay cinco tipos generales de impuesto a la renta, que son los siguientes:

Rentas de primera categoría. El contribuyente es el arrendador o subarrendador del bien cuando corresponda, ya sea una persona física o una sociedad conyugal y lo que debe pagar al SUNAT es el 6,25% de la renta bruta (equivalente al 5% sobre la renta bruta). El pago del impuesto se hace de cada bien alquilado.

Rentas de segunda categoría. En esta categoría el contribuyente es aquel que realiza actividades de dividendo, venta de inmuebles, intereses originados por préstamos de dinero, regalías por uso de derechos de autor, de marca, etc. La cesión definitiva o temporal de derechos de llave, patentes o similares.

Rentas de tercera categoría. En esta categoría se tiene pagar dependiendo de los ingresos del contribuyente en las actividades cuya realización provienen de empresas, actividades comerciales, industriales, servicios o negocios, el impuesto es progresivo (cuánto más ingresos recibas un porcentaje más alto tendrás que pagar). Así lo ilustramos en la siguiente figura:

Conceptos	NRUS	RER	RMT	RG
Persona Natural	Sí	Sí	Sí	Sí
Persona Jurídica	No	Sí	Sí	Sí
Límite de ingresos	Hasta S/. 96,000 anuales u S/. 8,000 mensuales.	Hasta S/. 525,000 anuales.	Ingresos netos que no superen 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior).	Sin límite
Límite de compras	Hasta S/. 96,000 anuales u S/. 8,000 mensuales.	Hasta S/. 525,000 anuales.	Sin límite	Sin límite
Comprobantes que pueden emitir	Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.
DJ anual - Renta	No	No	Sí	Sí
Pago de tributos mensuales	Pago mínimo S/ 20 y máximo S/50, de acuerdo a una tabla de ingresos y/o compras por categoría.	Renta: Cuota de 1.5% de ingresos netos mensuales (Cancelatorio).	Renta: Si no superan las 300 UIT de ingresos netos anuales: pagarán el 1% de los ingresos netos obtenidos en el mes. Si en cualquier mes superan las 300 UIT de ingresos netos anuales pagarán 1.5% o coeficiente.	Renta: Pago a cuenta mensual. El que resulte como coeficiente o el 1.5% según la Ley del Impuesto a la Renta.
	El IGV está incluido en la única cuota que se paga en este régimen.	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).
Restricción por tipo de actividad	Si tiene	Si tiene	No tiene	No tiene
Trabajadores	Sin límite	10 por turno	Sin límite	Sin límite
Valor de activos fijos	S/ 70,000	S/ 126,000	Sin límite	Sin límite
Posibilidad de deducir gastos	No tiene	No tiene	Si tiene	Si tiene
Pago del Impuesto Anual en función a la utilidad	No tiene	No tiene	Si tiene	Si tiene

Rentas de cuarta categoría. Corresponden a servicios prestados sin relación de dependencia. Están sujetos a esta renta las personas que prestan trabajos independientes. También se encuentran comprendidos los ingresos de los trabajadores del Estado con contrato CAS, consejeros regionales y regidores municipales y mandatarios, así como las dietas de los directores de empresas, funcionarios encargados de sindicatos y gestor de negocios.

Rentas de quinta categoría. Para todos los trabajadores que se encuentren en planilla, su empleador debe retener una parte de su remuneración por concepto del impuesto a la renta de quinta categoría. Están afectos a esta renta todos los trabajadores dependientes que laboren en una empresa.

Renta de Fuente Extranjera: Los trabajadores independientes o dependientes cuyo ingreso anual sea superior a 7UIT S/ 29,400.00, deberán pagar impuesto a la renta. El valor de la UIT al 2019.

2.2.3. Teorías de la finanzas

Según la literatura de, Barona (2010), explica que las empresas nuevas carecen de un historial financiero que evidencie su manejo y su capacidad de sostenerse en el tiempo. Además, este tipo de organizaciones tienden a poseer menos activos que puedan ser utilizados como garantías reales por prestamistas, no se estructuran jurídicamente como sociedades anónimas (generalmente se trata de empresas limitadas o unipersonales) y la separación patrimonial entre empresa y propietarios no siempre es clara. En consecuencia, los estudios de las finanzas y la financiación de nuevas empresas deben tener en cuenta también los recursos disponibles de los propietarios, que son obtenidos a través de mercados privados y no en mercados públicos. (p. 83)

Agrega Barona, el modelo de financiación desarrollado por Berger y Udell en el año de 1998, el cual se fundamenta en el concepto

de asimetría de información, discutido en profundidad por primera vez por el economista George Akerlof en el año de 1970. A partir de su contribución, la teoría económica moderna ha incorporado en el análisis de los mercados y de sus fallas, el efecto de la distribución asimétrica de la información entre las partes involucradas en una relación de intercambio. En el campo de las finanzas corporativas, la distribución asimétrica de la información se estudia en el contexto de la relación de agencia. Una relación de agencia o de agente principal, se presenta cuando una o más personas (principal o principales) contratan a otra persona (agente) para que ésta desarrolle un servicio en su nombre, lo cual implica la delegación de la autoridad para la toma de decisiones del principal al agente. En el caso de las empresas nuevas y micro y pequeñas empresas se puede establecer una relación de agencia entre los propietarios-gerentes y los proveedores de los recursos financieros, donde los primeros actúan como agentes y los segundos como principales, en especial si se trata de recursos financieros de largo plazo. La relación de agencia implica la presencia de asimetrías de información a favor del agente e induce dos problemas: la selección adversa y el riesgo moral”. (p. 83)

Concluye Barona, la selección adversa es un problema pre-contractual. En el caso de los contratos de financiación de empresas nuevas ésta se presenta cuando el financiador (principal) no puede observar características exógenas importantes que afectan al empresario gerente (agente), especialmente en términos de rentabilidad esperada.

Esto se explica por el hecho que probablemente el propietario-gerente puede conocer su producto (servicio), su mercado, sus condiciones personales y las de sus otros socios y empleados, de una mejor manera que la institución financiera a la que acude por recursos de inversión o crédito. Dado lo anterior, y al considerar que las empresas pequeñas en las primeras etapas del ciclo de vida tienen un radio de acción que tiende a ser local o regional y son poco visibles para los mercados públicos de valores, se puede concluir que la probabilidad de que se presenten problemas de selección adversa y riesgo moral es alta. Así, cuando las empresas nacientes traten de financiarse en una cuantía que exceda el valor de los activos que poseen, es posible que los proveedores de recursos esperen tasas de rentabilidad bastante altas que compensen el riesgo de la operación y esto hace que les resulte mejor recurrir a financiación de familiares, amigos o a fondos de capital de riesgo que invierten en el capital de la empresa y cuya rentabilidad estará determinada por los resultados de la misma. (p. 84)

Igualmente, Jaque y Soto (2009), afirma que las finanzas y el financiamiento en una organización empresarial son fuentes de recursos de que dispone la empresa, tanto propios como ajenos, detallados en el pasivo y materializados como inversiones en el activo. La clasificación de la financiación se realiza dependiendo de que sean fondos aportados por los propietarios de la empresa, tanto inicial como sucesivamente, así como los beneficios retenidos, en el caso de recursos propios; o recibidos de personas distintas a los propietarios, que solo mantienen

interés en la empresa por la rentabilidad de sus préstamos, es decir, son simplemente acreedores, si se trata de recursos ajenos. Por tanto en virtud de la definición anterior, es que podemos sintetizar al financiamiento como modo o formas por el cual una empresa constituye los recursos financieros necesarios para poder desarrollar sus actividades, pudiendo ser estos fondos propios o ajenos.

Agrega Jaque, se han realizado variados estudios con respecto a las razones y en ciertos casos los factores que determinarían las estructuras de financiamiento de las empresas, llegando a determinar ciertas teorías realmente explicativas para ciertos parámetros. Sin embargo, no existe aún una teoría que pueda explicar de manera coherente y aceptada la Estructura de Financiamiento. El balance de una sociedad anónima (abierta o cerrada) puede ser analizado de forma simple, aunque no por ello es errada, desde el ángulo de la evaluación de proyectos. Por un lado están los activos en donde se encuentran los diversos proyectos que debieran significar ingresos a la empresa. Y en el lado opuesto están los pasivos en donde se sitúan las distintas formas en que la sociedad anónima ha elegido para financiar dichos proyectos.

Continua Jaque, concatenada mente a lo anterior, se puede mencionar que existen una variedad de criterios o enfoques para el análisis de la estructura de financiamiento. Los enfoques se establecen con la intención de encontrar respuestas a objetivos y estrategias diferentes implantadas en las sociedades anónimas. Los enfoques que tradicionalmente suelen utilizarse son:

FINANCIAMIENTO A CORTO PLAZO	FINANCIAMIENTO A MEDIANO Y LARGO PLAZO
<ul style="list-style-type: none"> • Cuentas y efectos por Pagar • Préstamos bancarios • Gastos acumulados 	<ul style="list-style-type: none"> • Préstamos bancarios (comerciales e hipotecarios) • Arrendamiento financiero • Obligaciones a largo plazo (bonos quirografarios) • Emisión de acciones de capital. (comunes u preferentes) • Reinversión de utilidades no distribuidas.

Financiamiento interno o autofinanciamiento: Según la página Administración y Economía (2018), afirma que el financiamiento interno son las *Utilidades retenidas*: Cuando una empresa tiene utilidades, puede tomar la decisión de separar parte de ellas o su totalidad para reinvertirlas en las operaciones. *Emisión de acciones*: En la sociedad anónima, las aportaciones de los socios son captadas mediante la emisión de acciones, las mismas que pueden ser comunes o preferentes.

Financiamiento externa: Acorto plazo, Por instituciones de crédito: Las operaciones que se pueden realizar con este tipo de entidades para obtener fondos acorto plazo, entre otras, son las siguientes: Préstamos directos, descuento de documentos, préstamos secundarios. Otras fuentes: Las empresas pueden obtener fondos a través de otras modalidades, tales como: Anticipo de clientes, Cuentas de proveedores”.

A largo plazo: Por instituciones de crédito: El destino de estos créditos se orientan en especial a robustecer el activo fijo de las industrias y generalmente están respaldadas por garantía hipotecaria y/o

prendaria. *Otras fuentes*: Existen otras modalidades para captar recursos, tales como el arrendamiento financiero y la emisión de obligaciones.

2.2.4. Teorías de la rentabilidad

Según la literatura de Banegas (1998), explica que la rentabilidad se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori. La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

Además, Banegas, sostiene que, La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad: Análisis de la rentabilidad, análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la

empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Agrega Banegas, La rentabilidad económica, o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad. La rentabilidad económica también conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), se erige así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

Continua Banegas, Rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa. La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.

2.2.5. Teorías de la micro y pequeña empresa

Al respecto la literatura de, Ponce y Zevallos (2017), sostienen que las micro y pequeñas empresas (MYPES) son un conjunto heterogéneo de unidades económicas (en términos de tamaño, sector,

región, tipo de producto/servicio desarrollado, etcétera), que ha aumentado sostenidamente en las últimas décadas en América Latina. Un elemento que caracteriza a las MYPES y al empresario que las dirige es su heterogeneidad. Viendo a la empresa y al empresario de esa forma, el proceso de desarrollo empresarial también podría ser considerado como heterogéneo. Sin embargo, y a pesar de esa consideración, podemos considerarlo semejante al proceso de crecimiento de los individuos (nacimiento, infancia, niñez, adolescencia, adultez), el cual atraviesa por ciertos hitos. De esta forma, el empresario atraviesa por determinadas etapas que marcan su crecimiento y que son relativamente comunes a todas las empresas. (p. 49)

Además, Bernilla (2018), afirma que, una micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia. Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las micro y pequeñas empresas se definen: a) Por su dimensión: Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc. b) Por la tecnología: Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria). y c) Por su organización: Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.

Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del 2016 se publicó el D. Leg. N° 1269 establecimiento un Régimen micro y pequeñas empresas tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT. Según la Ley N° 28015, estipula el Régimen Laboral Especial para la micro y pequeña empresa con la finalidad de fomentar la formalización y desarrollo de las microempresas que luego fue modificado con el D. Leg. 1086. Este régimen laboral especial comprende: Jornada de trabajo, remuneraciones, descansos remunerados, vacaciones y indemnizaciones por despido arbitrario.

Según “D. Leg. 774 en su Art. 65° de la Ley de Impuesto a la Renta nos dice: Artículo 65°.- Los perceptores de rentas de tercera categoría cuyos ingresos brutos anuales no superen las 300 UIT deberán llevar como mínimo un Registro de Ventas, un Registro de Compras y el Libro Diario de Formato Simplificado, de acuerdo con las normas sobre la materia. También, la Resolución N° 234-2006/SUNAT (20-12-2006), en su artículo 12°, numeral 12.1 y 12.2 señala los libros y registros que integran la contabilidad completa como se detalla a continuación:

Artículo 12°.- Contabilidad completa: “Para efectos del inciso b) del tercer párrafo del artículo 65° de la Ley del Impuesto a la Renta, los libros y registros que integran la contabilidad completa son los siguientes: (a) Libro Caja y Bancos, (b) Libro de Inventarios y Balances, (c) Libro Diario, (d) Libro Mayor, (e) Registro de Compras, y (f) Registro de Ventas e Ingresos. Asimismo, los siguientes libros y

registros integrarán la contabilidad completa siempre que el deudor tributario se encuentre obligado a llevarlos de acuerdo a las normas de la Ley del Impuesto a la Renta: a) Libro de Retenciones incisos e) y f) del artículo 34° de la Ley del Impuesto a la Renta: (b) Registro de Activos Fijos, (c) Registro de Costos, (d) Registro de Inventario Permanente en Unidades Físicas, y (e) Registro de Inventario Permanente Valorizado. La Contabilidad simplificada para las micro y pequeñas empresas. Según, la Ley de micro y pequeñas empresas D.S. N° 007-2008-TR, modifica el artículo 65° de la Ley del Impuesto a la Renta, dispone que los contribuyentes cuyos ingresos no superen 150 UIT deberán llevar los siguientes libros: Registro de Ventas e ingresos, registro de compras y libro diario en formato simplificado.

Finalmente, Actualidad Empresarial (2013) menciona: La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las Mypes. “El tratamiento laboral de las micro y pequeñas empresas, en el mes de julio de 2013, tomó un gran interés a nivel nacional dado al carácter temporal que se había establecido para las microempresas que se encontraban amparadas bajo la Ley N° 28015, siendo el contexto socio jurídico el vencimiento de dicho régimen especial laboral al 4 de julio de 2013; sin embargo, dos días previos a la fecha indicada se publica la Ley N° 30056, que establece una prórroga para las microempresas de la Ley N° 28015, y además incorpora importantes modificaciones al régimen laboral MYPE, y será ello materia de nuestro comentario.

Asimismo, Actualidad Empresarial explica que, la naturaleza y

permanencia en el régimen de las MYPES: Mediante el artículo 11° de la Ley N° 30056, que modifica el artículo 42° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, se establece que la naturaleza del régimen laboral especial es de carácter permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa; por ende, a la categoría empresarial de mediana empresa se le aplica el régimen laboral general. Con relación a la permanencia en el régimen de las MYPE, la Ley N° 30056 realiza una modificación sustancial respecto al periodo de gracia que tendrían las pequeñas empresas que superen por 2 años consecutivos el número de ventas anuales. La norma establece que el periodo de gracia serán 3 años adicionales en el que las pequeñas empresas puedan estar bajo dicho régimen laboral especial. Finalmente, ocho de cada diez MYPE fracasan en sus primeros 5 años; siendo uno de sus principales factores el no contar con información actualizada, consistente y al instante que les permita tomar decisiones concretas y correctas para satisfacer la demanda de un determinado mercado en condiciones competitivas, sea este nacional o internacional.

III. METODOLOGÍA

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 momento. 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 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro pollerías del 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 los 30 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías 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 sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías 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 sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías 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 sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías 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.		Nominal
Tributos de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Están los libros de contabilidad al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	Sí No	

Fuente: Pumarrumi (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías 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		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías 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 sector servicio, rubro pollerías 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: Pumarrumi (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 36 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 pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema General	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	Tipo: Cuantitativo - Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo. M O Población: La población estuvo conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019. Muestra: Fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019. Técnicas: La encuesta Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas. Métodos de Análisis
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro.	
		Auditoría	Características	Desea que a 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.				
	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.		
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.		
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
			Están los libros de Contabilidad al día.		
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.		
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos 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.					
Objetivos Específicos					
Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.					
Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.					
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.					
Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.					
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicio,					

rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Finanzas	Características	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	de Investigación Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			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), 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 pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.

Tabla 1

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30 a 40 años	4	13,3
	41 a 51 años	14	46,7
	52 a 62 años	9	30,0
	63 a 75 años	3	10,0
	Total	30	100,0

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

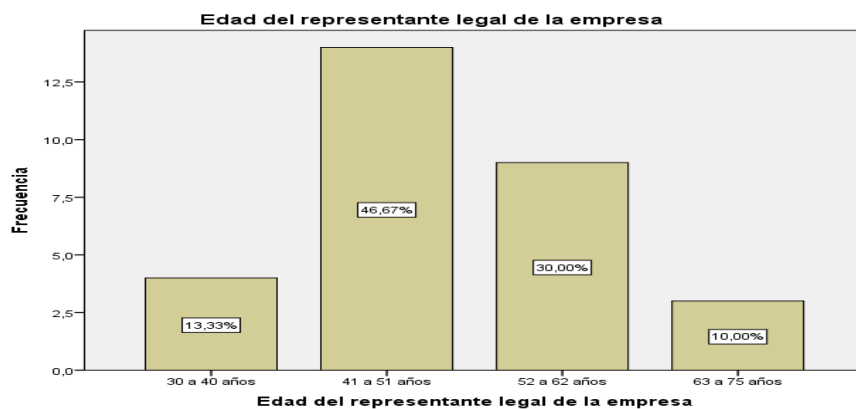


Figura 1. Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla 1.

Interpretación:

En la tabla 1 y gráfico 1, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 46.7% tienen entre 41 a 51 años de edad, el 30% tienen entre el 52 a 62 años, el 13.3% tienen entre 30 a 40 años, mientras que el 10% tienen entre 63 a 75 años de edad.

Tabla 2

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	18	60,0
	Femenino	12	40,0
	Total	30	100,0

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

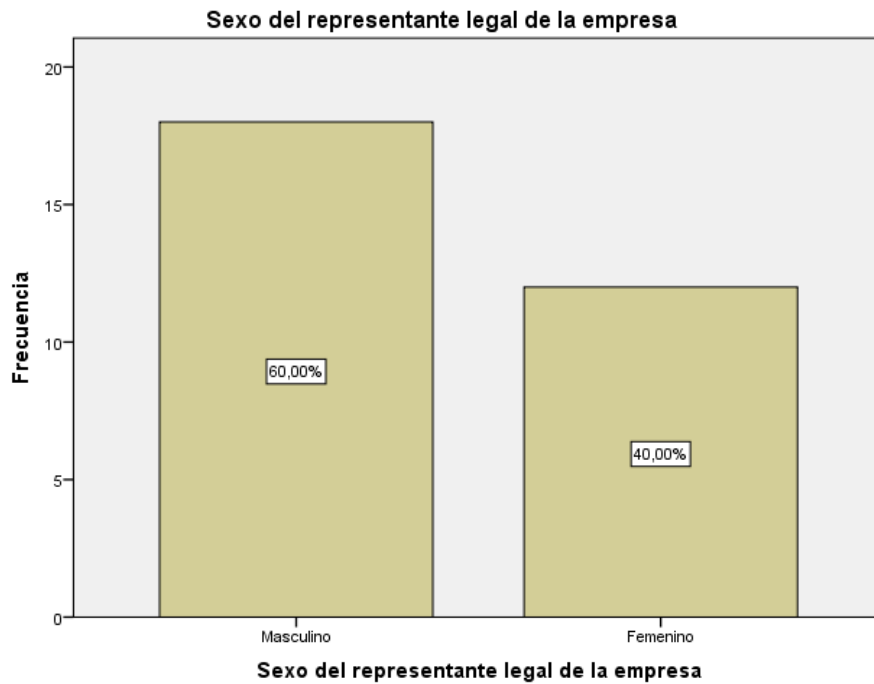


Figura 2. Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla 2.

Interpretación:

En la tabla 2 y gráfico 2, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 60% son del sexo masculino, mientras que el 40% son del sexo femenino.

Tabla 3

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa	25	83,3
	Secundaria Incompleta	2	6,7
	Superior universitaria Completa	2	6,7
	Superior universitaria Incompleta	1	3,3
	Total	30	100,0

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

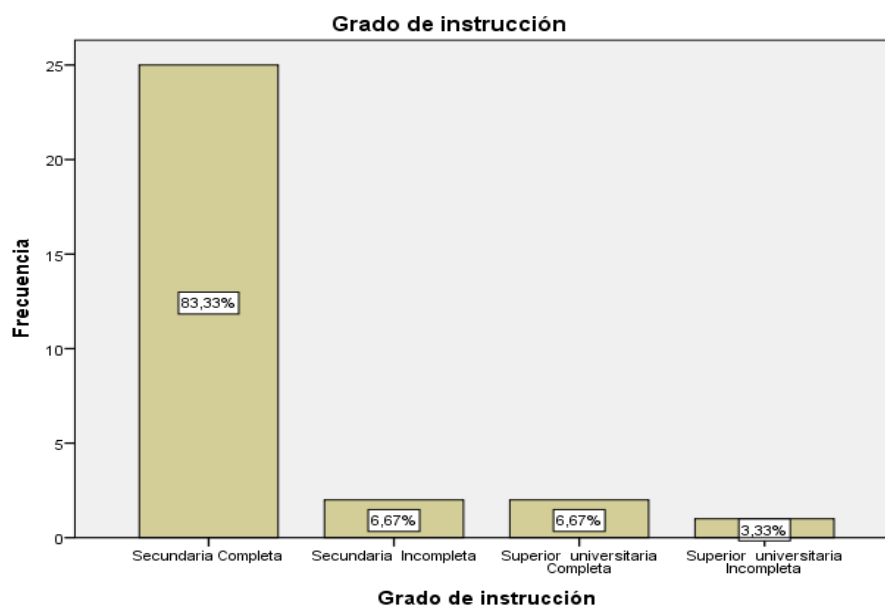


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla 3.

Interpretación:

En la tabla 3 y gráfico 3, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 83.3% tienen secundaria completa, el 6.7% secundaria incompleta, el 6.7% superior universitaria completa, mientras que el 3.3% tienen superior universitaria incompleta.

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

Tabla 4

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	1	3,3
	De 2 a 10 años	13	43,3
	De 3 a 20 años	13	43,3
	Más de 3 años	3	10,0
	Total	30	100,0

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

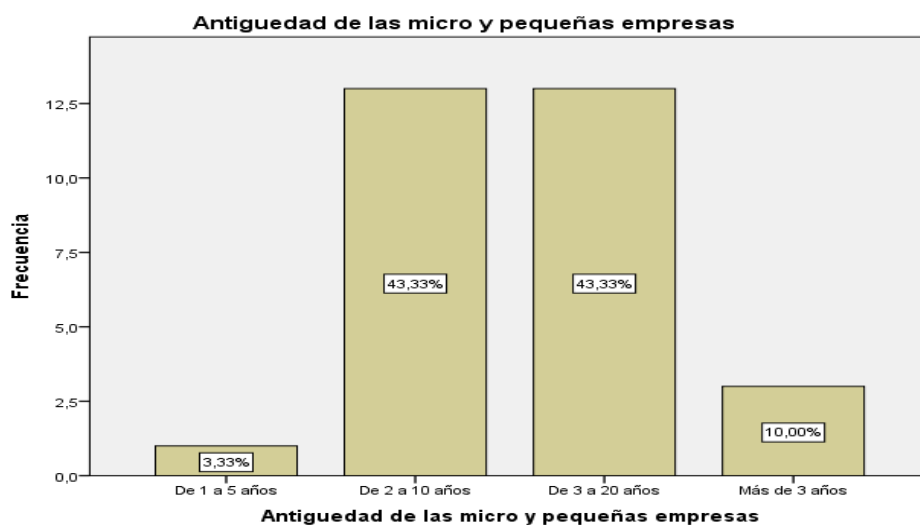


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.

Fuente: Tabla 4.

Interpretación:

En la tabla 4 y gráfico 4, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 43.3% tienen entre 2ª 10 años en el rubro pollerías, el 43.3% de 3 a 20 años, el 10% más de 3 años, mientras que el 3.3% de 1 a 5 años.

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

Tabla 5

Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

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

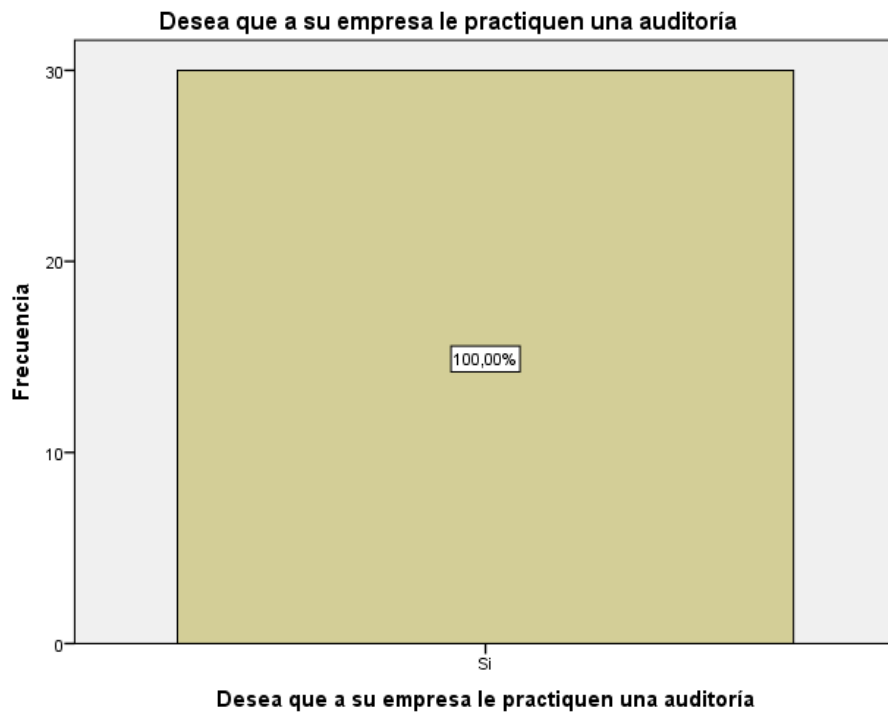


Figura 5. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

Fuente: Tabla 5.

Interpretación:

En la tabla 5 y gráfico 5, se aprecia que, el 100% de los micro empresarios encuestados desea que le practiquen una auditoría.

Tabla 6

Conoce algo referente a la auditoría

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

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

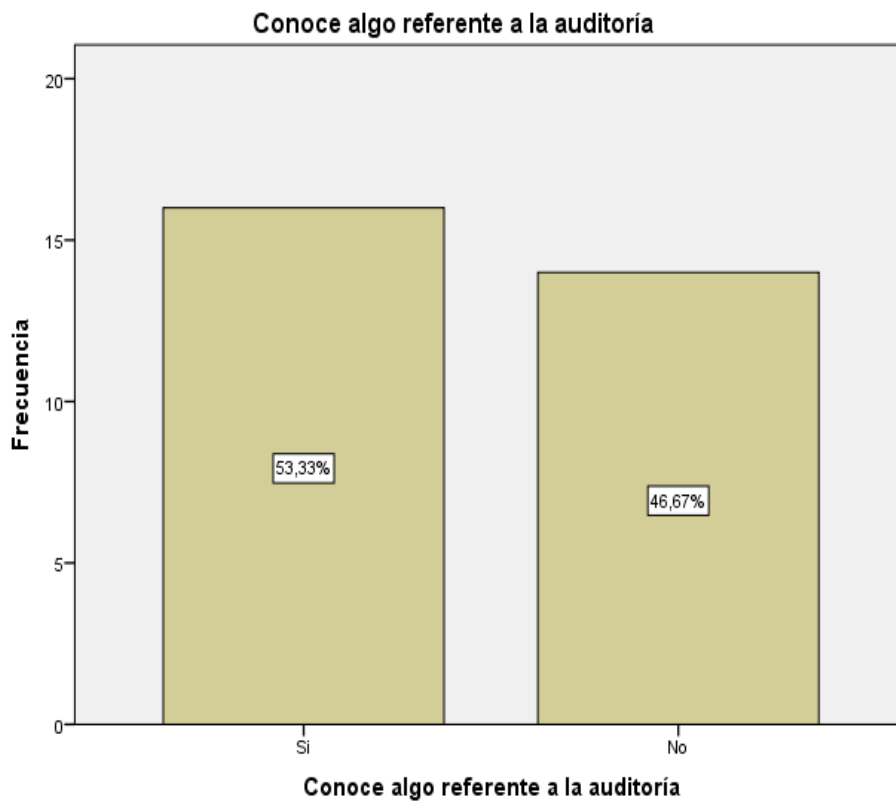


Figura 6. Conoce algo referente a la auditoría.

Fuente: Tabla 6.

Interpretación:

En la tabla 6 y gráfico 6, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 53.3% conoce algo referente a la auditoría, mientras que el 46.7% indico lo contrario.

Tabla 7

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

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

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

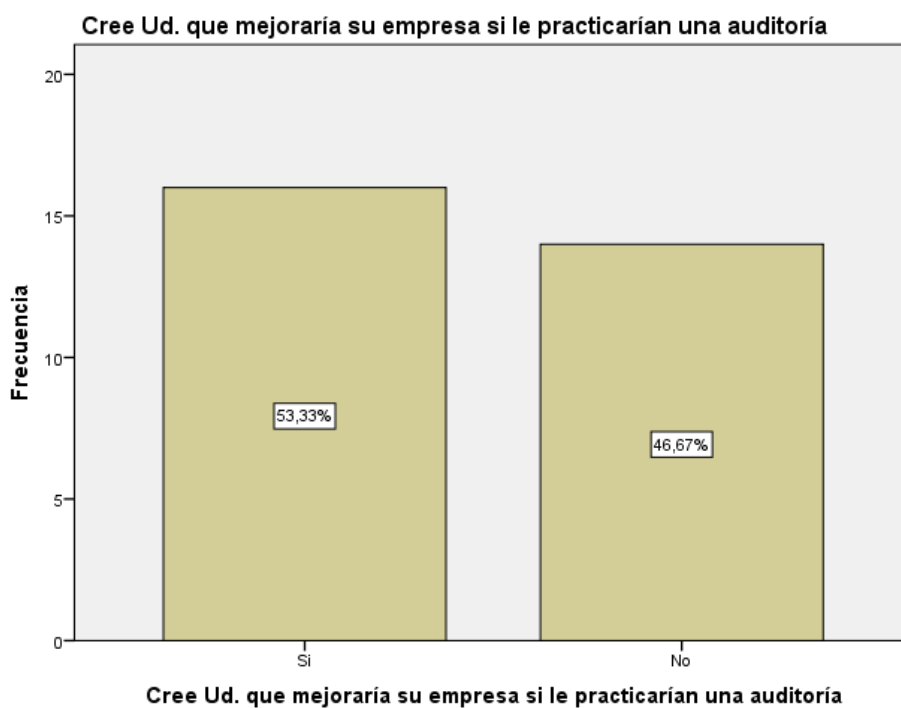


Figura 7. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 7.

Interpretación:

En la tabla 7 y gráfico 7, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 53.3% cree que mejoraría su empresa si le realizan una auditoría, mientras que el 46.7% expreso lo contrario.

Tabla 8

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

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

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

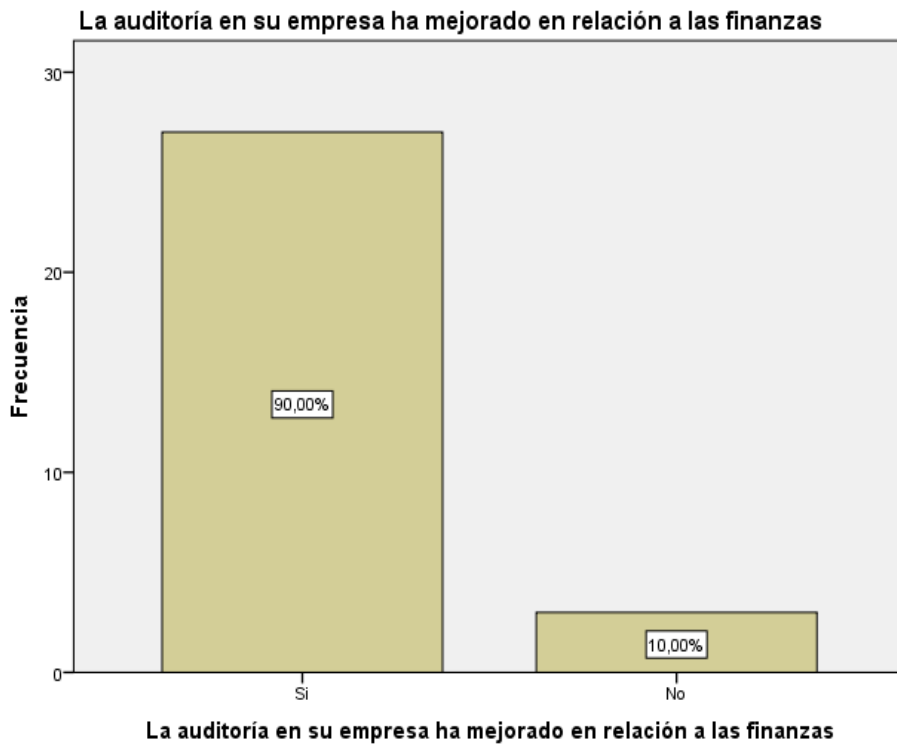


Figura 8. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

Fuente: Tabla 8.

Interpretación:

En la tabla 8 y gráfico 8, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 90% indico que gracias a la auditoría su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 10% preciso lo contrario.

Tabla 9

A dónde acudió para obtener una auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedad de auditoría	16	53,3
	Personal natural	1	3,3
	Ninguno	13	43,3
	Total	30	100,0

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

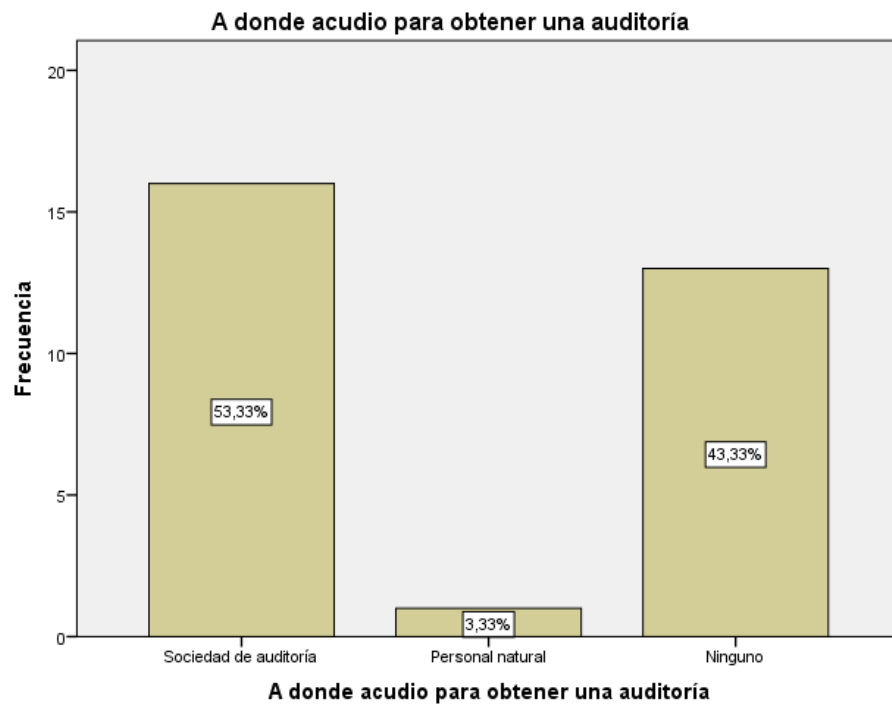


Figura 9. A dónde acudió para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla 9.

Interpretación:

En la tabla 9 y gráfico 9, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 53.3% acudió a las sociedades de auditoría para obtener auditoría, el 43.3% no acudió a ningún profesional, mientras que el 3.3% acudió a una persona natural.

Tabla 10

A dónde acudiría para obtener una auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedad de auditoría	17	56,7
	Personal natural	13	43,3
	Total	30	100,0

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

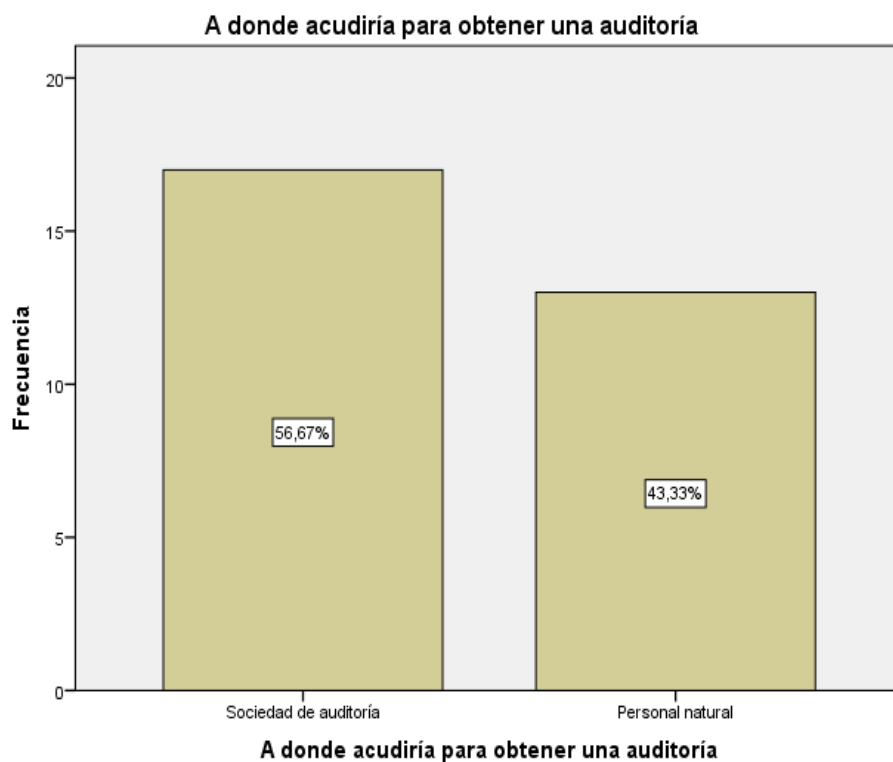


Figura 10. A dónde acudiría para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla 10.

Interpretación:

En la tabla 10 y gráfico 10, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 56.7% indico que para una auditoría acudiría a una sociedad de auditoría, mientras que el 43.3% acudiría a personas naturales.

Tabla 11

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

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

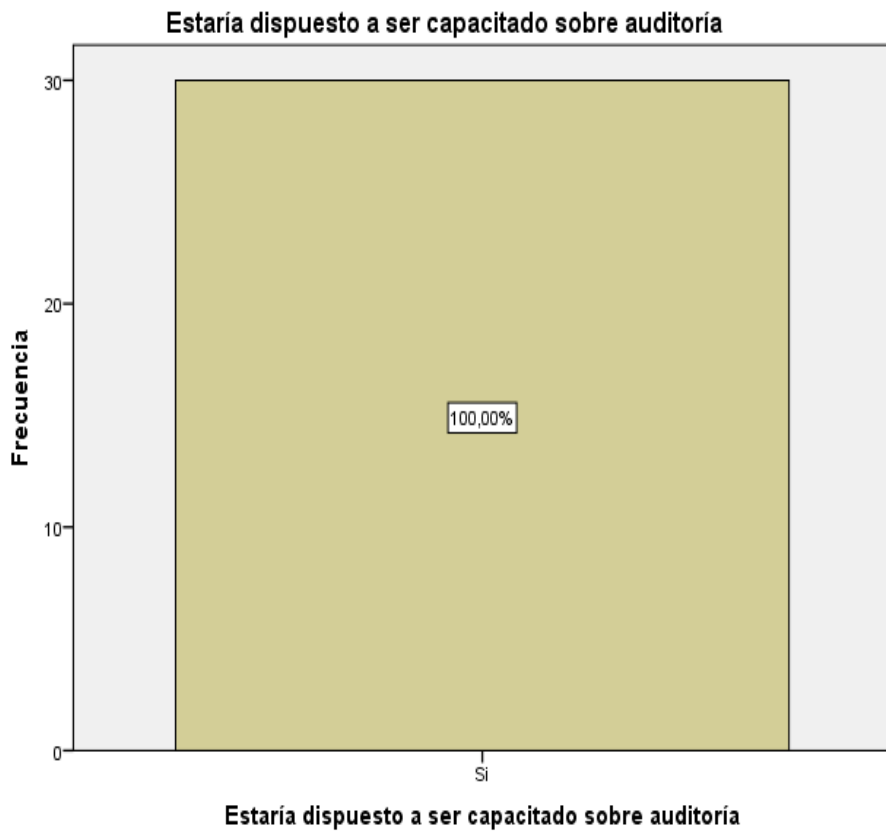


Figura 11. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

Fuente: Tabla 11.

Interpretación:

En la tabla 11 y gráfico 11, se aprecia que, el 100% de los micro empresarios encuestados, estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.

Tabla 12

La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad

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

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

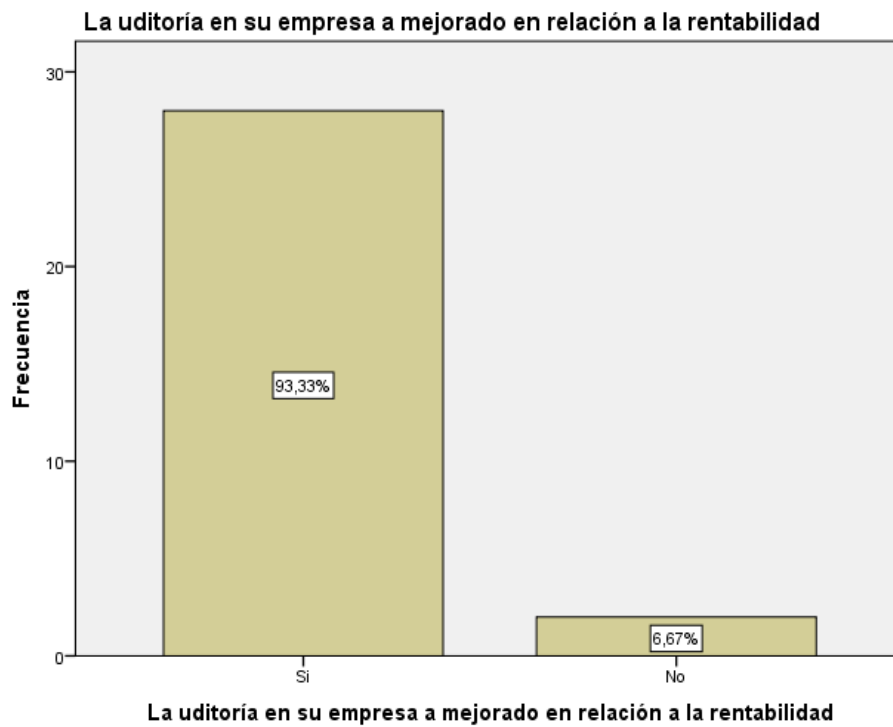


Figura 12. La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Fuente: Tabla 12.

Interpretación:

En la tabla 12 y gráfico 12, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 93.3% precisó que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 6.7% manifestó lo contrario.

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

Tabla 13

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

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

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

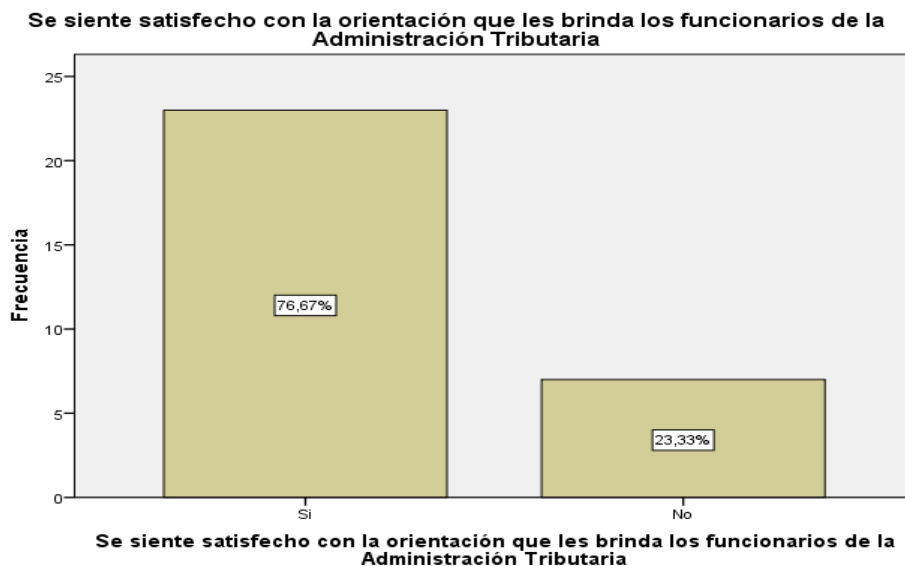


Figura 13. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Fuente: Tabla 13.

Interpretación:

En la tabla 13 y gráfico 13, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 76.7% indico que se siente satisfecho con la orientación otorgada por los funcionarios de la Administración Tributaria, mientras que el 23.3% preciso lo contrario.

Tabla 14

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

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

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

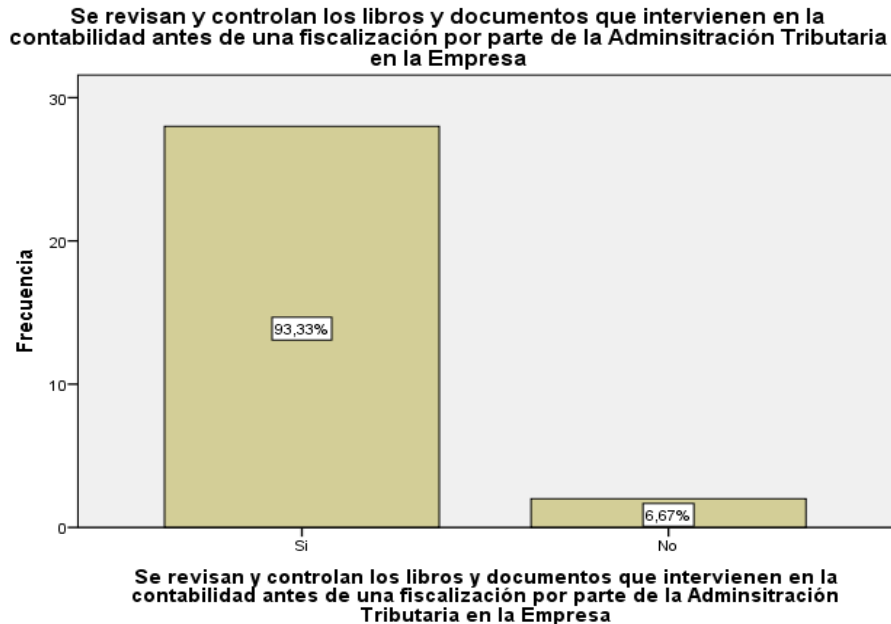


Figura 14. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa.

Fuente: Tabla 14.

Interpretación:

En la tabla 14 y gráfico 14, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 93.3% manifestó que 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, mientras que el 6.7% expreso lo contrario.

Tabla 15

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

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

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

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

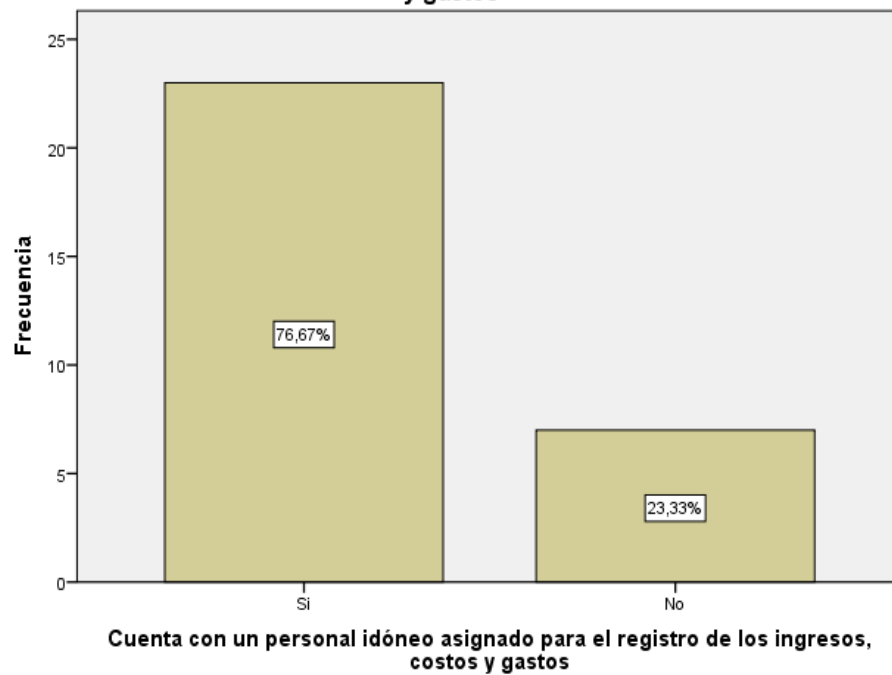


Figura 15. Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Fuente: Tabla 15.

Interpretación:

En la tabla 15 y gráfico 15, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 76.7% manifestó que cuenta con personal idóneo asignado para

el registro de ingresos, costos y gastos; mientras que el 23.3% precisó lo contrario.

Tabla 16

Están los libros de contabilidad al día

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

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

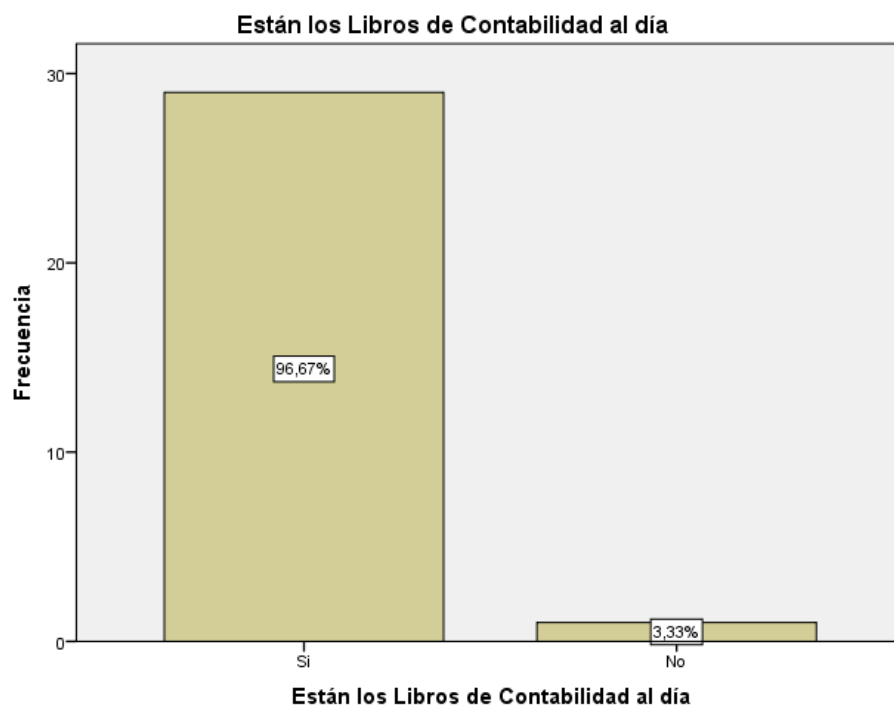


Figura 16. Están los libros de contabilidad al día.

Fuente: Tabla 16.

Interpretación:

En la tabla 16 y gráfico 16, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 96.7% manifestó que en su empresa los libros de contabilidad están al día, mientras que el 3.3% precisó lo contrario.

Tabla 17

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

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

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

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo

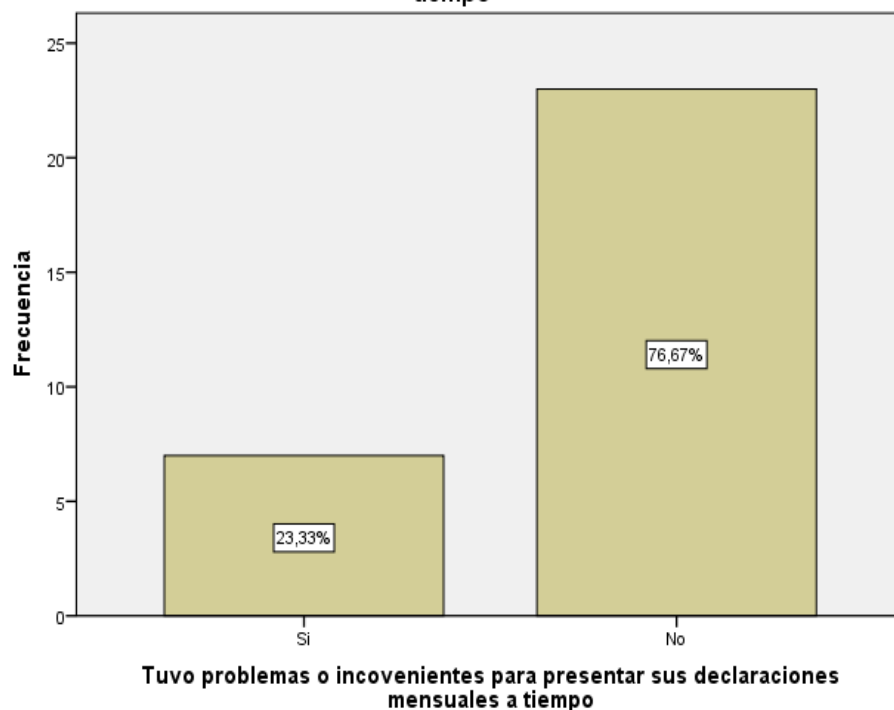


Figura 17. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Fuente: Tabla 17.

Interpretación:

En la tabla 17 y gráfico 17, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 76.7% no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones, mientras que el 23.3% precisó lo contrario.

Tabla 18

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

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

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

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

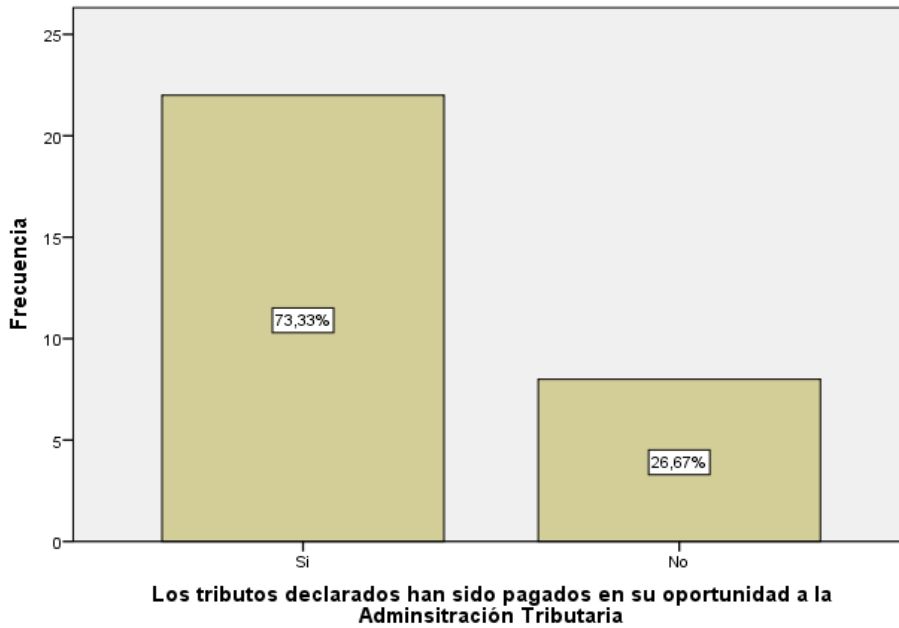


Figura 18. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Fuente: Tabla 18.

Interpretación:

En la tabla 18 y gráfico 18, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 73.3% manifestó que los tributos han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, mientras que el 26.7% expreso lo contrario.

Tabla 19

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

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

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

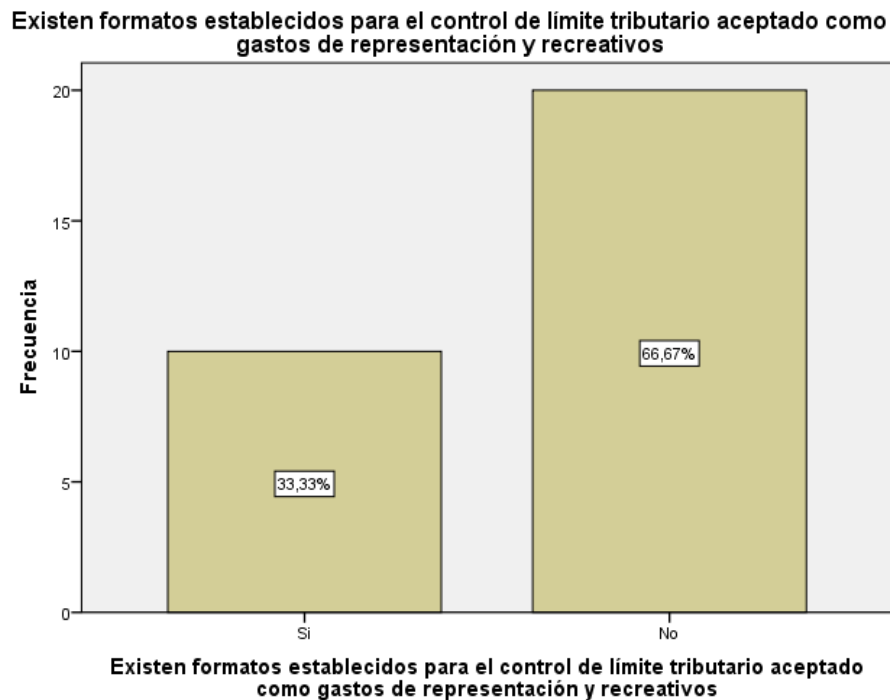


Figura 19. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

Fuente: Tabla 19.

Interpretación:

En la tabla 19 y gráfico 19, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 66.7% indico que existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 33.33% manifestó lo contrario.

Tabla 20

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

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

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

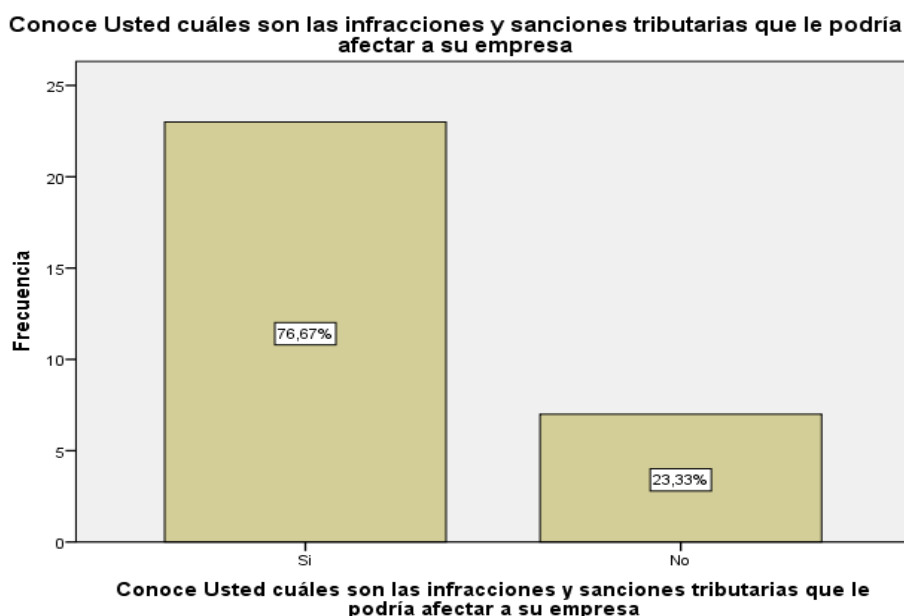


Figura 20. Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Fuente: Tabla 20.

Interpretación:

En la tabla 20 y gráfico 20, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 76.7% indico que conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 23.3% expreso lo contrario.

Tabla 21

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

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

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

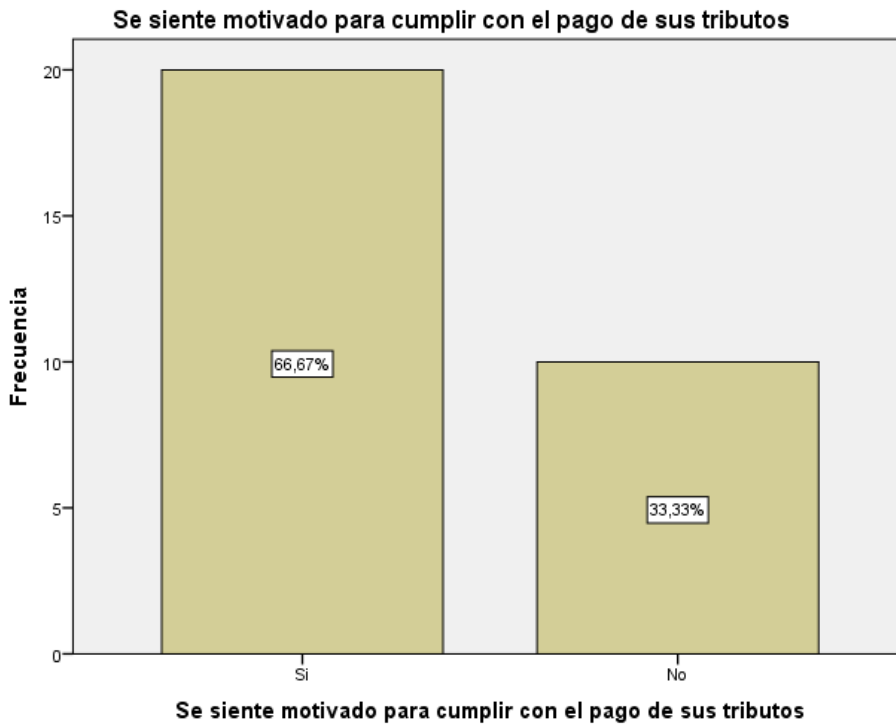


Figura 21. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Fuente: Tabla 21.

Interpretación:

En la tabla 21 y gráfico 21, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 66.7% se siente motivado para cumplir con el pago de sus obligaciones tributarias, mientras que el 33.3% preciso lo contrario.

Tabla 22

Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

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

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

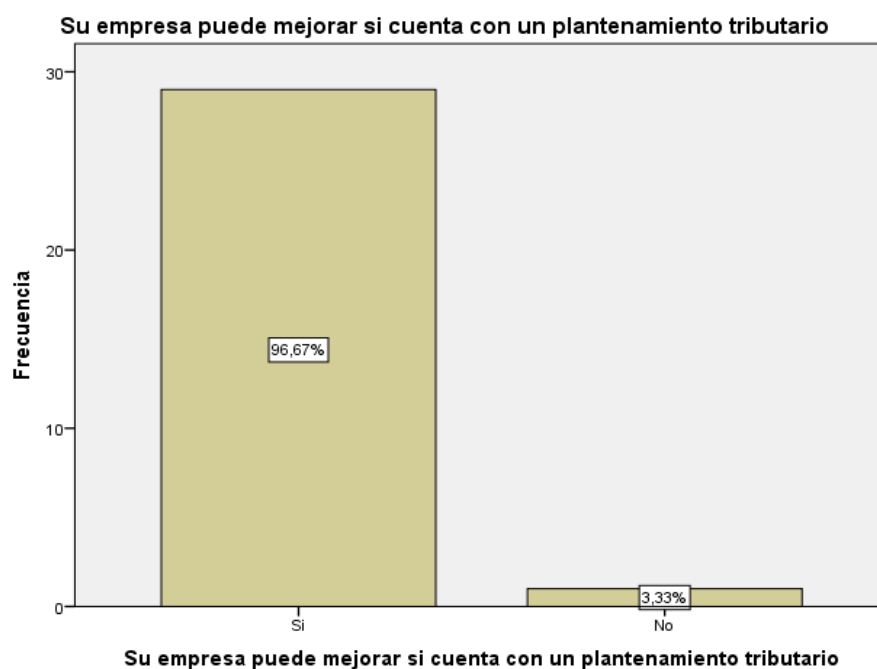


Figura 22. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Fuente: Tabla 22.

Interpretación:

En la tabla 22 y gráfico 22, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 96.7% expreso que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario, mientras que el 3.3% manifestó lo contrario.

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

Tabla 23
Solicitó crédito

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50,0
	No	15	50,0
	Total	30	100,0

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

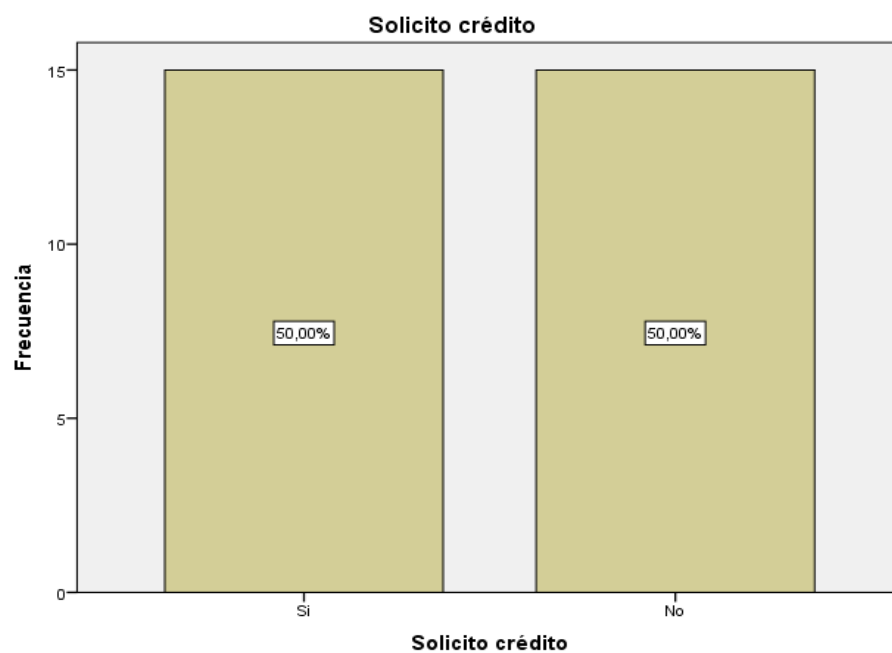


Figura 23. Solicitó crédito.

Fuente: Tabla 23.

Interpretación:

En la tabla 23 y gráfico 23, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 50% manifestó que solicitó crédito, mientras que el 50% precisó lo contrario.

Tabla 24

Recibió crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	50,0
	No	15	50,0
	Total	30	100,0

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

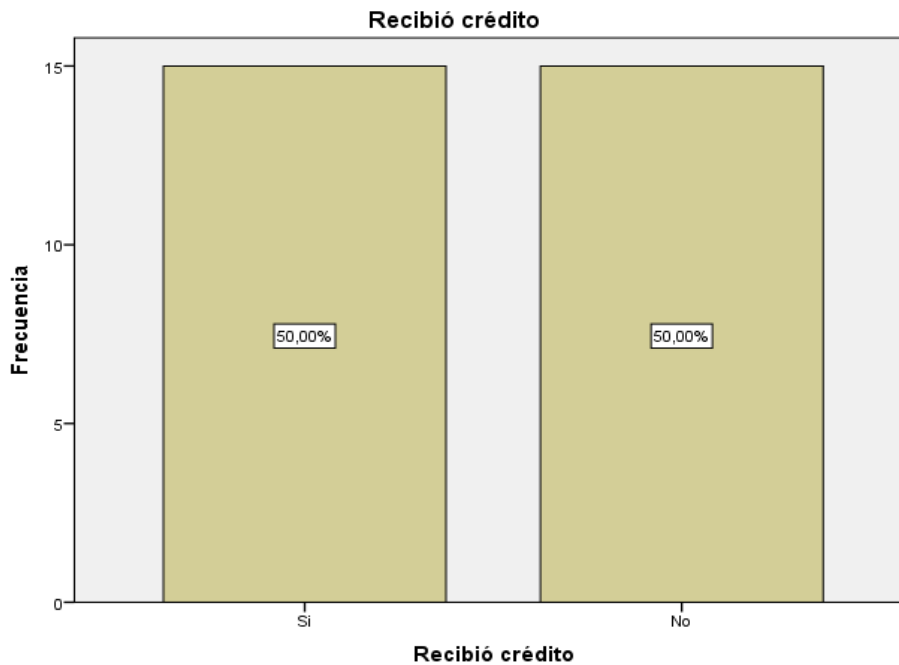


Figura 24. Solicitó crédito.

Fuente: Tabla 24.

Interpretación:

En la tabla 24 y gráfico 24, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 50% manifestó que recibió crédito, mientras que el 50% precisó lo contrario.

Tabla 25

Monto del crédito solicitado

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de s/. 10000	14	46,7
	Ninguno	16	53,3
Total		30	100,0

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

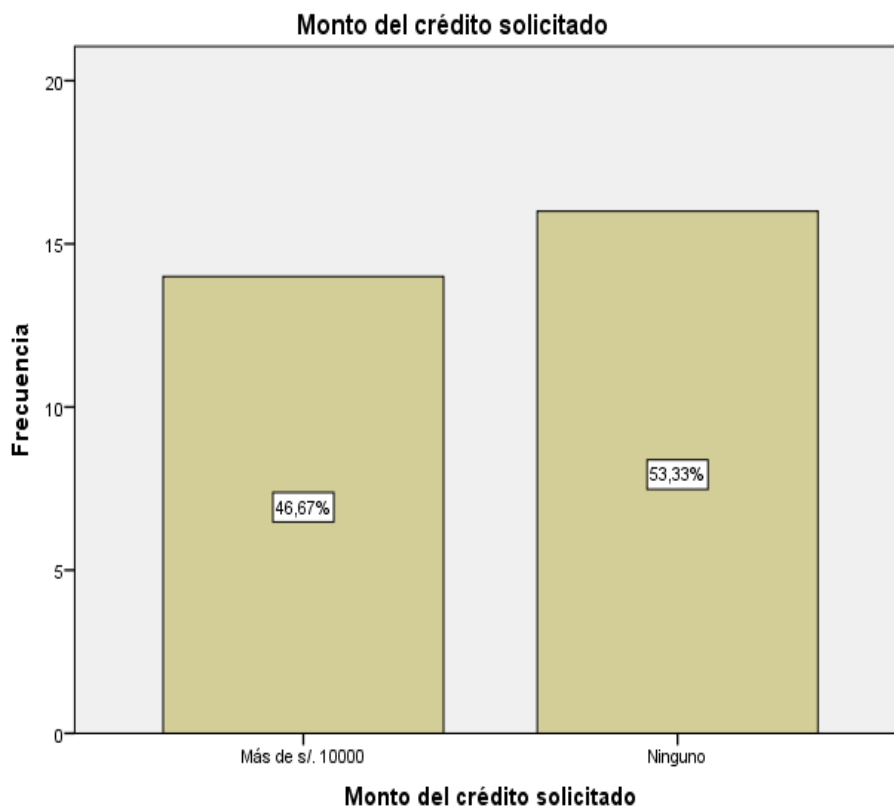


Figura 25. Monto del crédito solicitado.

Fuente: Tabla 25.

Interpretación:

En la tabla 25 y gráfico 25, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 53.3% manifestó que no solicitó crédito, mientras que el 46.7% si solicitó crédito.

Tabla 26

Monto del crédito recibido

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de s/. 10000	15	50,0
	Ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

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

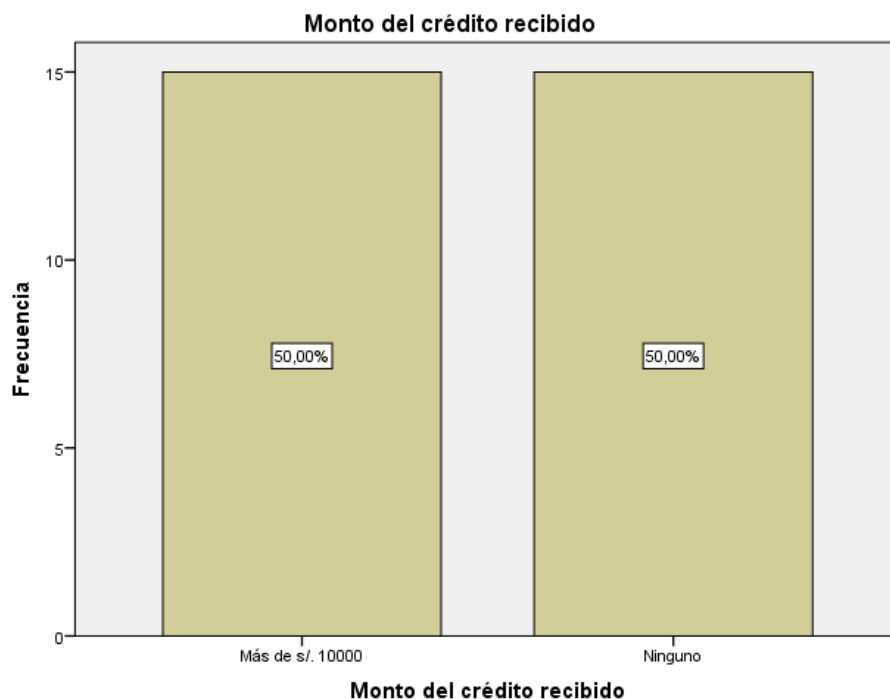


Figura 26. Monto del crédito recibido.

Fuente: Tabla 26.

Interpretación:

En la tabla 26 y gráfico 26, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 50% manifestó que recibió S/.50,000 en crédito, mientras que el 50% precisó que no recibió ningún monto.

Tabla 27

Entidad a la que solicitó crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	14	46,7
	No bancaria	1	3,3
	Ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

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

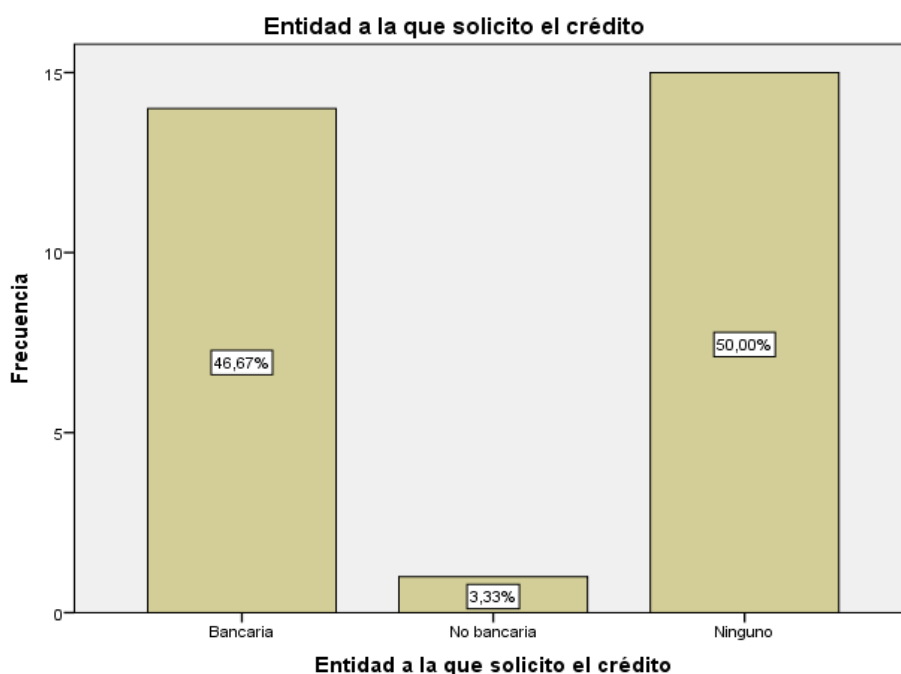


Figura 27. Entidad a la que solicitó crédito.

Fuente: Tabla 27.

Interpretación:

En la tabla 27 y gráfico 27, se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 50% expreso que no solicitó crédito a ninguna entidad, el 46.7% solicitó crédito a las entidades bancarias, mientras que el 3.3% solicitó crédito a las entidades no bancarias.

Tabla 28

Entidad que le otorgó el crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	14	46,7
	No bancaria	1	3,3
	Ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

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

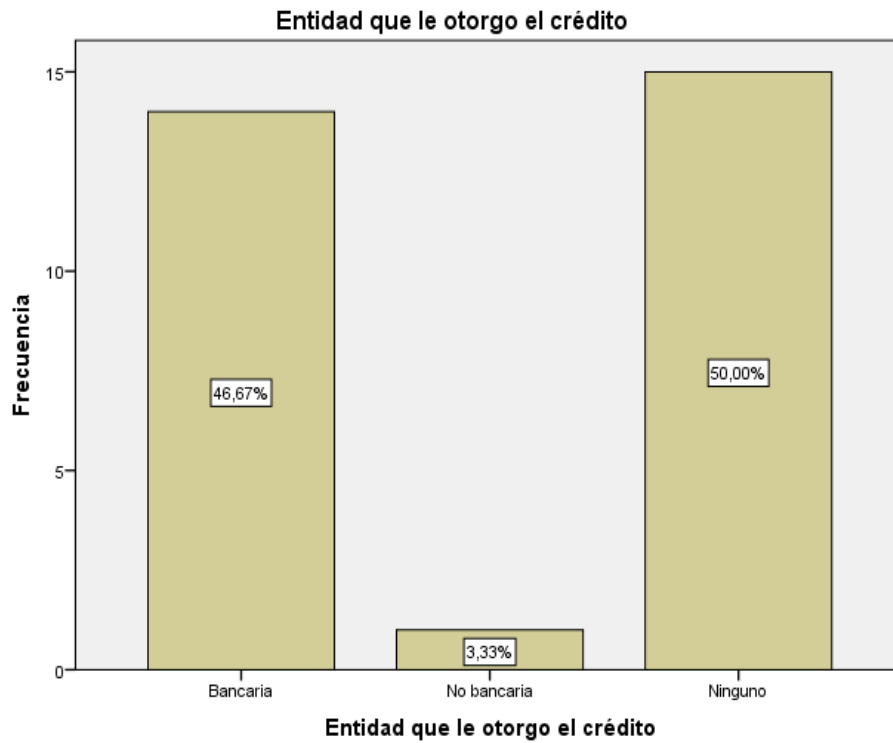


Figura 28. Entidad que le otorgó el crédito.

Fuente: Tabla 28.

Interpretación:

En la tabla 28 y gráfico 28 se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 50% expreso que no solicitó crédito a ninguna entidad, al 46.7% le otorgo crédito las entidades bancarias, mientras que el 3.3% ninguna entidades le dio crédito.

Tabla 29

Tasa de interés cobrado por el crédito.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 4% mensual	1	3,3
	Ninguno	29	96,7
	Total	30	100,0

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



Figura 29. Tasa de interés cobrado por el crédito.

Fuente: Tabla 29.

Interpretación:

En la tabla 29 y gráfico 29 se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 96.7% no conoce que tasa de interés pago por los créditos gestionados, mientras que el 3.3% preciso que fue de 4% mensual.

Tabla 30

El crédito fue oportuno

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	17	56,7
	No	13	43,3
	Total	30	100,0

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

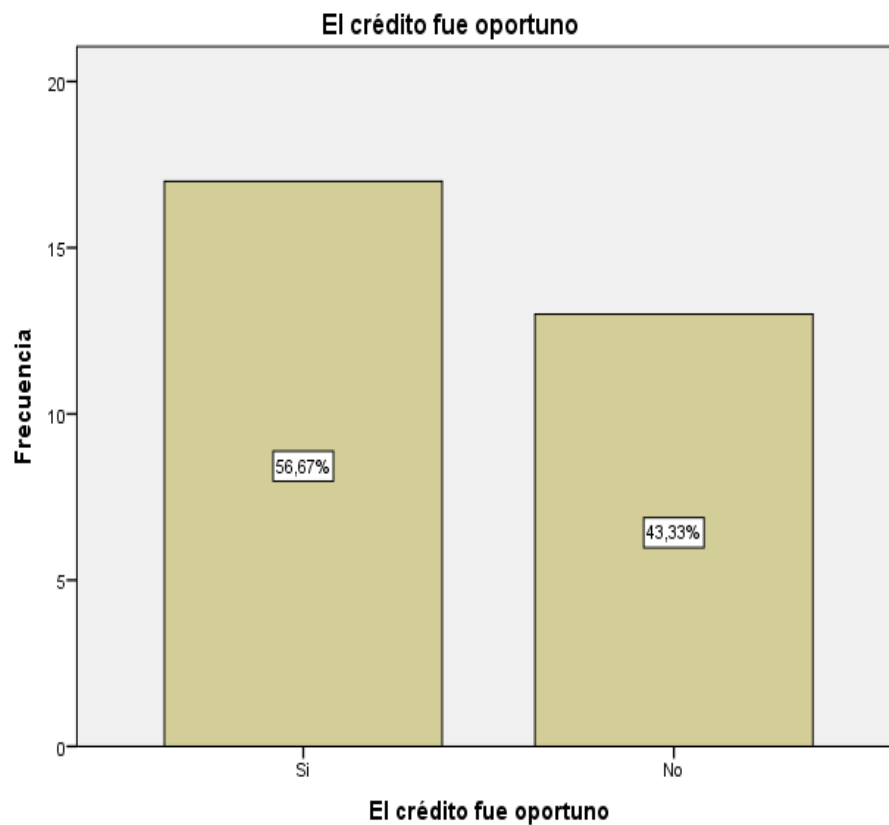


Figura 30. El crédito fue oportuno.

Fuente: Tabla 30.

Interpretación:

En la tabla 30 y gráfico 30 se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 56.7% precisó que el crédito recibido fue oportuno, mientras que el 43.3% expresó lo contrario.

Tabla 31

Monto del crédito suficiente

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

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

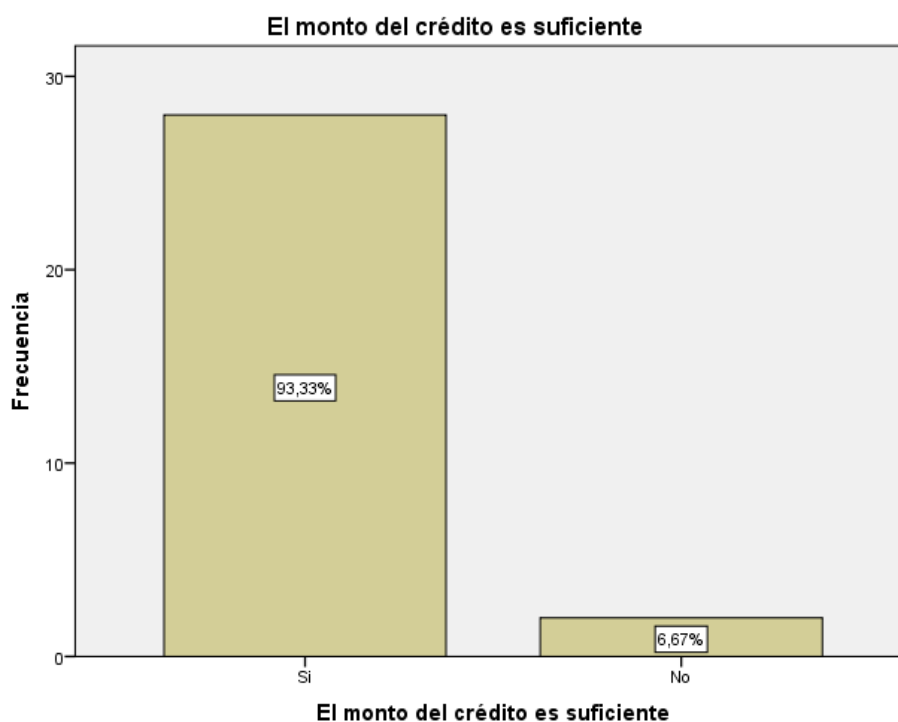


Figura 31. Monto del crédito suficiente.

Fuente: Tabla 31.

Interpretación:

En la tabla 31 y gráfico 31 se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 93.3% expreso que el crédito recibido fue suficiente, mientras que el 6.7% preciso lo contrario.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías 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	Si	30	100,0

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

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

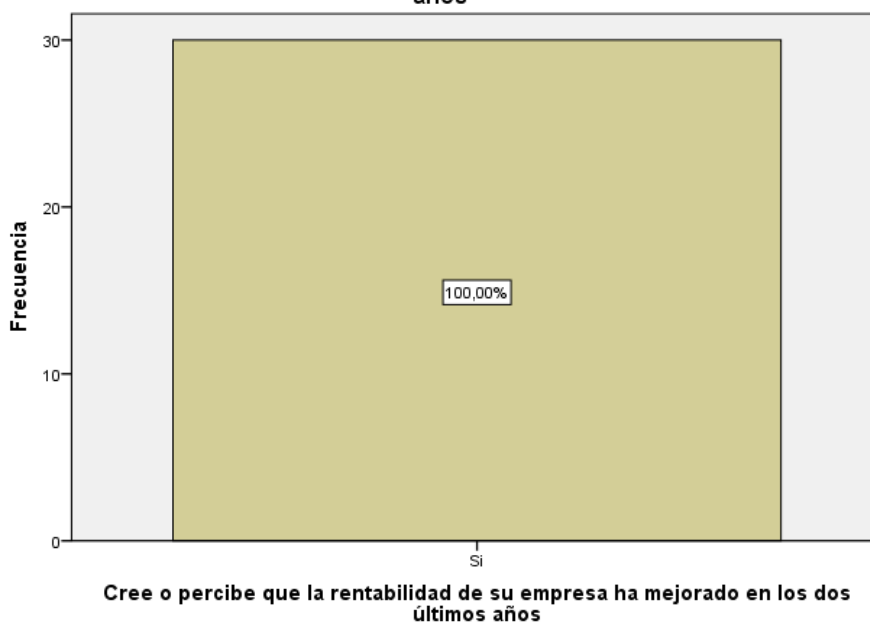


Figura 32. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Fuente: Tabla 32.

Interpretación:

En la tabla 32 y gráfico 32 se aprecia que, el 100% de los micro empresarios encuestados, cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Tabla 33

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

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.

Interpretación:

En la tabla 33 y gráfico 33 se aprecia que, el 100% de los micro empresarios encuestados, cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34

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

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

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

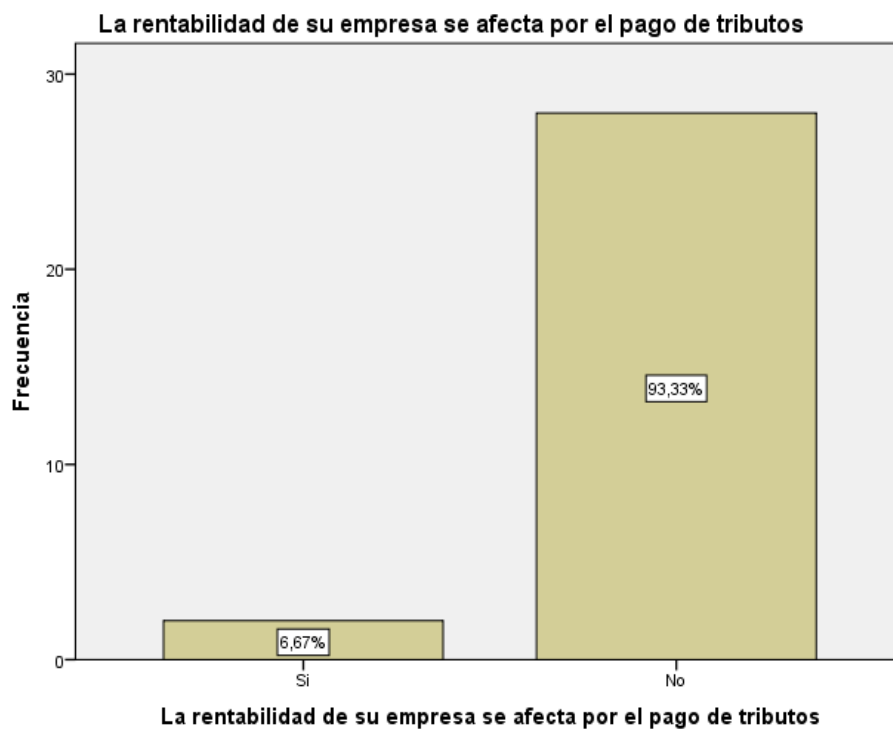


Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 34.

Interpretación:

En la tabla 34 y gráfico 34 se aprecia que, del 100% de los micro empresarios encuestados, el 93.3% indicó que la rentabilidad de su empresa se ve afecta por el pago de tributos, mientras que el 6.7% precisó lo contrario.

Tabla 35

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

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

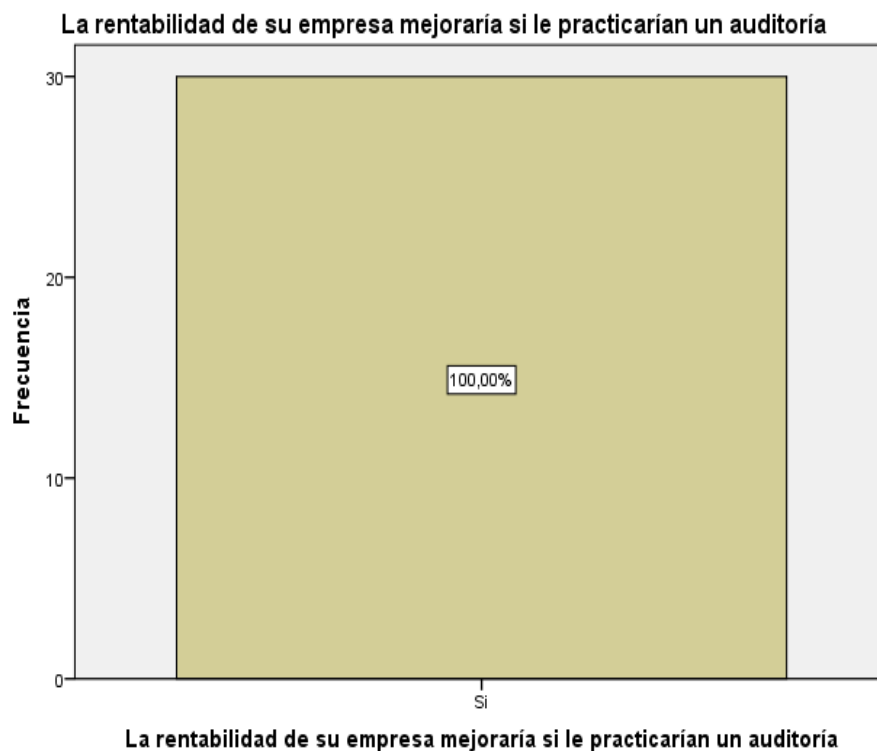


Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 35.

Interpretación:

En la tabla 35 y gráfico 35 se aprecia que, el 100% de los micro empresarios encuestados, expreso que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 36

Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, Usted cree que mejore económicamente.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,0

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

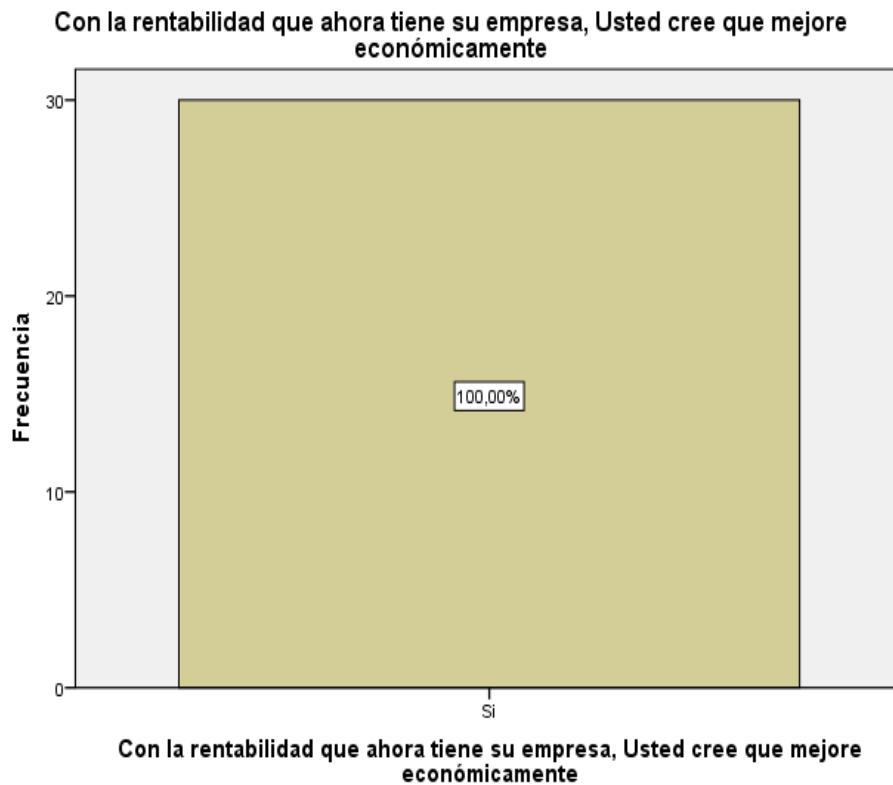


Figura 36. Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, Usted cree que mejore económicamente.

Fuente: Tabla 36.

Interpretación:

En la tabla 35 y gráfico 35 se aprecia que, el 100% de los micro empresarios encuestados, expreso que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, cree que mejore económicamente.

4.2. Análisis de Resultados

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

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 46.7% (14) de los representantes legales tienen entre 41 a 51 años de edad, el 30% (9) de 52 a

62 años, el 13.3% (4) de 30 a 40 años, mientras que el 10% (3) de 63 a 75 años de edad. (ver tabla 1)

- El 60% (18) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 40% (12) son del sexo femenino. (ver tabla 2)
- El 83.3% (25) de los empresarios tienen secundaria completa, el 6.7% (2) secundaria incompleta, el 6.7% (2) superior universitaria completa, mientras que el 3.3% (1) tienen superior universitaria incompleta. (ver tabla 3)

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

- El 43.3% (13) de los micro negocios estudiados tienen entre 2 a 10 años de antigüedad en el rubro pollerías, el 43.3% (13) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad, el 10% (3) tienen más de 3 años, mientras que el 3.3% (1) tienen entre 1 a 5 años en el sector servicio rubro pollerías. (ver tabla 4)

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

- De los micro negocios estudiados, el 100% (30) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría. (ver tabla 5)
- El 53.3% (16) de los micro negocios conoce los temas referente a la auditoría, mientras que el 46.7% (14) indico lo contrario. (ver tabla 6)
- El 53.3% (16) cree que mejoraría su negocio si le practicarían una auditoría, mientras que el 46.7% (14) expreso lo contrario. (ver tabla 7)

- El 90% (27) indicó que la auditoría en su negocio permitió mejora su relación con las finanzas, mientras que el 10% (3) indico lo contrario. (ver tabla 8)
- El 53.3% (16) manifestó que acudió a las personas naturales para una auditoría, el 43.3% (13) no acudió a ninguna persona, mientras que el 3.3% (1) acudió a las personales naturales con negocio en labores de auditoría. (ver tabla 9)
- El 56.7% (17) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría, mientras que el 43.3% (13) a las personas naturales (auditores independientes). (ver tabla 10)
- El 100% (308) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría. (ver tabla 11)
- El 93.3 % (28) expreso que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 6.7% (2) manifestó lo contrario. (ver tabla 12)

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

- El 76.7% (23) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 23.3% (7), manifestó lo contrario. (ver tabla 13)
- El 93% (28) de los micro negocios 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 6.7% (2) expreso lo contrario. (ver tabla 14)

- El 76.7% (25) de los micro negocios si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 23.3% (7) expreso lo contrario. (ver tabla 15)
- El 96.7% (29) cuentan con libros de contables al día, mientras que el 3.3% (1) expreso lo contrario. (ver tabla 16)
- El 76.7% (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 23.3% (7) preciso lo contrario. (ver tabla 17)
- El 73.3% (22) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 26.7% (8) indico lo contrario. (ver tabla 18)
- El 66.7% (20) manifestó que no existen formatos previamente establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 33.3% (10) expreso lo contrario. (ver tabla 19)
- El 76.7% (23) manifestó que tienen conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 23.3% (7) expreso lo contrario. (ver tabla 20)
- El 66.7% (20) precisó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 33.3 % (10) manifestó lo contrario. (ver tabla 21)
- El 96.7% (29) expreso que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 3.3% (1) preciso lo contrario. (ver tabla 22)

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

- El 50% (15) de los micro negocios investigados, preciso que solicitó crédito, mientras que el 50% (15) expreso lo contrario. (ver tabla 23)
- El 50% (15) de los empresarios recibió crédito, mientras que el 50% (15) expreso lo contrario. (ver tabla 24)
- El 53.3% (16) no gestionó crédito, mientras que el 46.7% (14) solicitó más de S/10,000 en crédito. (ver tabla 25)
- El 50% (15) preciso que el monto del crédito recibido fue más de S/10,000, mientras que el 50% (15) no recibió crédito. (ver tabla 26)
- El 50% (15) manifestó que no solicitó créditos, el 46.7% (14) preciso que solicito crédito a las entidades bancarias, mientras que el 3.3% (1) solicito crédito a las entidades no bancarias. (ver tabla 27)
- El 50% (15) manifestó que no le otorgaron crédito, el 46.7% (14) preciso que le otorgó crédito las entidades bancarias, mientras que el 3.3% (1) le otorgo crédito las entidades no bancarias (ver tabla 28)
- El 96.7% (29) no conoce cuanto le cobraron en intereses por los créditos otorgados, mientras que al 3.3% (1) le cobraron más del 4% mensual (ver tabla 29)
- El 56.7% (17) preciso que el crédito gestionado fue oportuno, mientras que el 43.3% (13) manifestó lo contrario. (ver tabla 30)
- El 93.3% (28) expreso que el crédito gestionado fue suficiente, mientras que el 6.7% (2) indico lo contrario. (ver tabla 31)

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

- El 100% (30) de los micro negocios encuestados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. (ver tabla 32)
- El 100% (30) expreso que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33)
- El 93.3% (28) indico que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 6.7% (2) preciso lo contrario. (ver tabla 34)
- El 100% (30) expreso que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría. (ver tabla 35)
- El 100% (30) de los micro empresarios preciso que la rentabilidad que ahora tiene su empresa, cree que va a mejorar económicamente. (ver tabla 36)

V. CONCLUSIONES

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

- De los micro negocios estudiadas se precisa que el 60% (18) de los representantes legales tienen entre 30 a 51 años de edad.
- El 60% (18) de los empresarios son del sexo masculino.
- El 83.3% (25) de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria.

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

- El 53.3% (16) de los micro negocios tienen entre 3 a 20 años en el rubro pollerías.

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

- De los micro negocios estudiados, el 100% (30) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 53.3% (16) de los micro negocios conoce algo sobre temas de auditoría.
- El 53.3% (16) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 90% (27) manifestó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 53.3% (16) manifestó que acudió a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.

- El 56.7% (16) de los empresarios manifestó que acudiría a las personas jurídicas (sociedades de auditoría) para obtener una auditoría.
- El 100% (32) manifestó que estaría dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría.
- El 93.3% (28) precisó que la auditoría en su empresa ha mejorado la relación con la rentabilidad.

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

- El 76.7% (23) de los micro negocios estudiados, expuso que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 93.3% (28) indicó que revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 76.7% (23) precisó que cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 96.7% (29) cuentan con los libros de contabilidad procesados y actualizados.
- El 76.7% (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 73.3% (22) expuso que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.

- El 66.7% (20) indico no que cuentan con formatos previamente establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 76.7% (23) preciso que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 66.7% (20) manifestó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 96.7% (29) indicó que su empresa si puede mejorar con un planeamiento tributario.

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

- El 50% (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 50% (15) de los micro negocios recibió crédito.
- El 46.7% (14) solicitó crédito por más de S/10,000.
- El 50% (15) recibió como crédito más de S/10,000.
- El 50% (15) gestiono crédito a las entidades bancarias y no bancarias.
- El 50% (15) indico que la entidad le otorgó crédito fueron los bancos y las entidades no bancarias.
- El 96.7% (29) no precisa cuanto fueron los intereses que les cobraron por los créditos recibidos.
- El 56.7% (17) indico que el crédito recibido les fue oportuno.
- El 93.3% (28) expresaron que el monto del crédito recibido fue suficiente.

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

- El 100% (30) de los micro negocios investigados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 100% (30) indico que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa puede mejorar por el financiamiento otorgado.
- El 93.3% (28) expreso que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- El 100% (30) de los micro negocios precisaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le hicieran una auditoría.
- El 100% (30) de los micro negocios indicaron que la rentabilidad que ahora cuentan su empresa, cree que mejore económicamente.

VI. RECOMENDACIONES

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

- Recomendamos que los jóvenes universitarios busquen la manera de incursionar como micro emprendedores.
- Recomendamos que las mujeres universitarias incursionen a ser micro emprendedores ya sea en el sector pollerías o a fines.
- En estos años las normas tributarias esta, sufriendo cambios por ello recomendamos a los micro emprendedores mejorar sus conocimientos tributarios.

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

- Recomendamos a los micro negocios aprovechar su antigüedad en el rubro pollerías para ser sujetos de créditos por parte de las entidades bancarias y no bancarias.

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

- Recomendamos al micro negocio realizar dos auditorías anuales e implementar acciones de control por parte del personal contable.
- Recomendamos al micro empresario agenciarse de Bibliografía y inscribirse en revistas tributarias y financieras.

- Recomendamos a los micro negocios calcular los indicadores económicos de acuerdo a la estructura financiera de su empresa.
- Recomendamos al micro empresario de acuerdo al costo-beneficio, acudir a los auditores independientes para una auditoría tributaria-financiera y de gestión para su empresa.
- Recomendamos al micro empresario acudir a los auditores independientes para una auditoría, puesto que sus honorarios son más competitivas.
- Recomendamos al micro negocio que gestionen asesorías profesionales en temas contables, financiero y administrativo de sus empresas.
- Recomendamos al micro empresario comprender que una auditoría ayuda a la buena marcha administrativa-financiera de la empresa.

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

- Recomendamos a la Administración Tributaria-SUNAT, mejorar la orientación tributaria al contribuyente e implementar otros canales de atención al contribuyente.
- Recomendamos a los micro negocios, contar con una contabilidad al día, ello otorgara información precisa en tiempo real con el uso de programas contables.
- Recomendamos a los micro negocios contar con asesoría externa en temas legales, laborales y tributarios de esa manera el acervo documentario que interviene en la determinación de la renta sea procesado con filtros adecuados.

- Recomendamos a los micro empresarios con su contabilidad al día procesar cálculos de indicadores financieros para la toma de decisiones.
- Recomendamos al personal contable del micro empresario tener siempre a la mano los cronogramas de vencimiento de las obligaciones de renta para la presentación de sus obligaciones tributarias antes de su vencimiento.
- Recomendamos al personal contable asesorar e indicar al empresario respecto al pago de sus obligaciones tributarias antes de su vencimiento así evitar la generación de cobranzas coactiva e intereses.
- Recomendamos al micro empresario indicar a todo su personal la utilización permanentemente de los formatos para el control de gastos de representación y gastos recreativos puesto que ello tienen un límite según la Ley del Impuesto a la Renta.
- Recomendamos al micro empresario, tener presente de acuerdo a la Ley de Impuesto a la Renta y el Código Tributario; cuales son los inconvenientes internos que podrían ocasionar infracciones tributarias, y que les conlleve a multas.
- Recomendamos al micro negocio cumplir con sus obligaciones tributarias de acuerdo al marco normativo tributario que es promulgado todo los años.
- Recomendamos a la micro empresa implementar documentos normativos para mejorar los flujos administrativos y contables.

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

- Recomendamos al micro empresario, tomar la mejor opción de crédito que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias.
- Recomendamos a la empresa gestionar créditos financieros a razón de su movimiento de ventas.
- Recomendamos a la micro empresa, que los crédito sean utilizados en compra de materias primas para la productividad de la empresa.
- Recomendamos a la micro empresa, que los créditos gestionados y recibidos sean en función al movimiento de caja y/o disponibilidad de caja, para el pago oportuna de las cuotas.
- Recomendamos a los micro empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su caja operativa.
- Recomendamos a los micro empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.

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

- Recomendamos al micro empresario analizar sus ingresos, costos-gastos, ya que esta información le permitirá crecer y/o mantenerse en el mercado empresarial.
- Recomendamos a los micro negocios, que los créditos sean gastados en decisiones de mejora de la utilidad operativa.
- Recomendamos al micro empresario que las obligaciones tributarias deben ser presupuestadas mediante un flujo de caja maestro.

- Recomendamos a los micro negocios, que las auditorías ayuda a la empresa a conseguir su eficiencia y eficacia empresarial.
- Recomendamos a los micro empresarios llevar su contabilidad, así como la parte administrativa en orden, ello aportara paso firmes para que la empresa crezca en orden y cuantifique su capital invertido.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- Actualidad Empresarial (2013). *Las micro y pequeñas empresas*. Breña-Lima-Perú. Pacifico Editores SAC
- Administración y Economía (2018). *Financiamiento interno y externo*. Recuperado de <http://admonyeconomia.blogspot.com/2014/10/financiamiento-interno-y-externo.html>
- Altamirano A. C. (2010). *Responsabilidad tributaria de los administradores de entes colectivos*. (pp. 561-562). Tesis doctoral. Universidad de Rovira i Virgili-Buenos Aires-Argentina. Recuperado de [file:///C:/Users//Downloads/Altamirano%20\(1\).pdf](file:///C:/Users//Downloads/Altamirano%20(1).pdf)
- Alvites R. (2019). *Todo lo que debemos saber sobre regímenes tributarios y libros contables*. Recuperado de <https://www.bsale.com.pe/article/todo-lo-que-debemos-saber-sobre-regimenes-tributarios-y-libros-contables>
- Banegas R. (1998). *Rentabilidad*. Recuperado de <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Barona B. (2010). *Aspectos conceptuales y empíricos de la financiación de nuevas empresas en Colombia*. (pp. 83-84). Recuperado de <http://www.scielo.org.co/pdf/cuadm/n43/n43a7.pdf>

- Bernilla M. (2017), *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. (pp. 13-14, 75, 143, 167-168I). Lima-Perú. Editora Gráfica Bernilla
- Barros Ch. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019*. (p. 6). Tesis de pre grado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado del repositorio de Uladech.
- Ceupe (2020). *¿Cuáles son los objetivos de las auditorías?*. Recuperado de <https://www.ceupe.com/blog/cuales-son-los-objetivos-de-las-auditorias.html>
- Congreso de la República (2018). *Cifras sobre el sistema tributario peruano*
Recuperad de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5_uibd.nsf/FDAEDD759296819A052582AB00652EC4/\\$FILE/DATA-N%C2%BA-3-Tema-tributario.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con5_uibd.nsf/FDAEDD759296819A052582AB00652EC4/$FILE/DATA-N%C2%BA-3-Tema-tributario.pdf)
- Factura Fácil (s.f.). *Importancia de la auditoría empresarial*. Recuperado de <https://www.factufacil.es/importancia-de-la-auditoria-empresarial.html>
- Gambetta N., García, M. A. Sierra L. y Orta M. (2019). *Las cuestiones clave de auditoría esperadas en España*. (pp. 36-37). Artículo científico. Revista de Contabilidad. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=6881949>
- Garrido (2016). *Análisis de los factores que influyen en las decisiones de financiamiento empresarial cuando las empresas están sobre y*

subapalancadas. Recuperado de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/2550/ECO_057.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Gil F. (2018). *Auditorías: ¿por qué son importantes para mi empresa?*.

Recuperado de <https://gestion.pe/economia/management-empleo/auditorias-son-importantes-mi-empresa-233088-noticia/>

Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2014), *Metodología de la investigación. Investigación cuantitativa* (p. 5), México. McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Hilda (2015). *Principios tributarios*. Recuperado de <https://derecho.laguia2000.com/derecho-tributario/principios-tributarios>

Jaque G. y Soto G. (2009). *Análisis en la estructura de financiamiento de las sociedades anónimas abiertas y cerradas e Chile*. Tesis de pre grado. Universidad de Bio Bio-Chillan-Chile. Recuperado de <http://repobib.ubiobio.cl/jspui/bitstream/123456789/904/1/Jaque%20Millas%2C%20Gerardo.pdf>

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

Llempen A. M, (2018). *Gestión financiera y su incidencia en la rentabilidad de la empresa Inversiones Aquario's SAC, Chiclaro-2018*. (pp. 34, 71). Tesis de pre grado. Universidad Señor de Sipán – Pimentel-Chiclayo-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uss.edu.pe/bitstream/handle/uss/5688/>

Llempen%20Guerrero%2C%20Ana%20Melva.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Merino O. (2019). *¿Qué es el impuesto a la renta?*. Recuperado de <https://www.rankia.pe/blog/sunat-impuestos/2496526-que-impuesto-renta>

Navarro S. (2017). *Tres ensayos en finanzas del comportamiento*”, en *Castellón de la Plana-España*. (p. 60). Tesis doctoral. Universitat Jaume I. Castellón de la Plana-España. Recuperado de https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/420882/2017_Tesis_Navarro%20Montoliu_Salvador.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/>

Orue A. R. y Flores N. E. (2016). *La auditoría tributaria y su influencia en la rentabilidad del estudio contable SEA & Palomino*. (pp. 7, 88). Tesis de pre grado. Universidad Autónoma del Perú. Recuperado de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/353/1/ORUE%20FIGUEROA%2C%20ALEXANDER%20RYAN%3B%20FLORES%20VILLANUEVA%2C%20NORMAN%20EDISON.pdf>

Panez, Chacaliaza & Asociados (2018). *Conoce la importancia de la auditoría para empresas*. Recuperado de <https://www.rsm.global/peru/es/news/conoce-la-importancia-de-la-auditoria-para-empresas>

- Perramon J. (2019). *El auditor será un profesional crucial en la sociedad del futuro*. Recuperado de <https://www.lavanguardia.com/economia/management/20190501/461974272144/auditor-empresa.html>
- Ponce F. y Zevallos E. (2017). *La innovación en la micro y la pequeña empresa (Mype): no solo factible, sino accesible*. (p. 49). Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:phDEQpucshYJ:revistas.pucp.edu.pe/index.php/360gestion/article/download/19050/19264/+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe>
- Reyes M. T. (2015). *Baja rentabilidad de la microempresa Asesoría Ortega & Vizueta*. (pp. 5, 95). Tesis de pre grado. Universidad de Guayaquil-Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/14918/1/TESIS%20Ing.%20T.F.%20022%20-%20REYES%20FERNANDEZ%20MA.%20TERESA%20TESIS.pdf>
- Solórzano D. L. (s.f.). *La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en el Perú*. (p. 23) Recuperado de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016). *¿Qué entiendo por tributo?*. Recuperado de

[http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien
de.html](http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entien
de.html)

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

Urbina A. (2014). *Contribución tributaria de las empresas y su impacto
social en México*. Recuperado de
[https://www.gestiopolis.com/contribucion-tributaria-de-las-empresas-
y-su-impacto-social-en-mexico/](https://www.gestiopolis.com/contribucion-tributaria-de-las-empresas-
y-su-impacto-social-en-mexico/)

Valencia D. (2016). *Auditoría forense una herramienta para combatir la
corrupción*. (pp. 81-82). Tesis de pre grado. Universidad Autónoma
del Estado de México. Recuperado de
[http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/
20.500.11799/59189/AUDITORIA%20FORENSE%20UNA%20HER
RAMIENTA%20PARA%20COMBATIR%20LA%20CORRUPCION
.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://ri.uaemex.mx/bitstream/handle/
20.500.11799/59189/AUDITORIA%20FORENSE%20UNA%20HER
RAMIENTA%20PARA%20COMBATIR%20LA%20CORRUPCION
.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Viaña J. R. (2017). *Estudio de los sujetos pasivos en el impuesto sobre
sociedades*. (pp. 437, 443). Tesis doctoral: Universitat Rovira i
Virgili-España. Recuperado de
[https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/663298/
TESI.pdf?sequence=1&isAllowed=y](https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/663298/
TESI.pdf?sequence=1&isAllowed=y)

Whittington O. R. y Pany K. (2001). *Auditoria un enfoque integral*. (pp. 1, 4,
9). Bogotá-Colombia. McGraw-Hill Interamericana S.A.

7.2 Anexos

7.2.1 Anexo 01: Cuestionar



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE 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 pollerías 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 auditoría () Persona natural ()

3.6. ¿A donde acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS:

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.3 ¿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

S/ más de 1,000 () S/ más de 5,000 () S/. más de 10,000 ()

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000 () S/ más de 5,000 () S/. más de 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 ()

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 ()

6.5 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, Usted cree que mejore económicamente?

Si () No ()

Yarinacocha, febrero de 2020

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 pollerías
del distrito de Yarinacocha, 2019”

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

AUTOR:

Bach. Pumarrumi Rodríguez Pamela Estefany
Código ORCID: 0000-0003-2213-9436

ASESOR:

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

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTÍCULO CIENTÍFICO

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

AUTOR (A): Bach. Pumarrumi Rodríguez Pamela Estefany

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 pollerías 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 30 microempresarios, los resultados fueron: Los empresarios tienen entre 30 a 51 años de edad, el 60% son del sexo masculino, tienen estudios secundarios. El 53.3% tienen entre 3 a 20 años en el rubro pollerías. Desean que le efectúen una auditoría, y cree que mejoraría su empresa y mejoraría sus finanzas-rentabilidad, el 93.3% está dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría. El 76.7% expreso sentirse satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, para ello cuentan con personal capacitado, no tienen problemas para procesar, declarar y pagar mensualmente sus obligaciones tributarias a tiempo, no cuentan con controles para los gastos de representación y recreativos; no saben cuáles son las infracciones y sanciones tributarias. El 50% gestiono y recibió créditos ante las entidades bancarias por más de S/10,000, y desconocen cuanto es el porcentaje de la tasa de interés mensual que les cobraron. Creen y perciben que su rentabilidad empresarial ha mejorado en los dos últimos años gracias al financiamiento, además precisaron que su rentabilidad no se ve afectado por los impuestos, precisan que su rentabilidad mejoraría económicamente gracias a una auditoría.

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

ABSTRACT

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, the pollerías area of the Yarinacocha district, 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental- Transversal-retrospective, for the collection of information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results were: Entrepreneurs are between 30 and 51 years old, 60% are male, have secondary education. 53.3% are between 3 and 20 years old in the pollerías sector. They want an audit, and believe that it would improve their company and improve their finances-profitability, 93.3% are willing to receive training in audit matters. 76.7% express feeling satisfied with the guidance provided by the officials of the Tax Administration-SUNAT, review and control the accounting books and documents involved in accounting, for this they have trained personnel, they have no problems to process, declare and pay monthly their tax obligations on time, do not have controls for representation and recreational expenses; They don't know what the tax violations and penalties are. 50% managed and received loans to banks for more than S / 10,000, and are unaware of the percentage of the monthly interest rate charged to them. They believe and perceive that their business profitability has improved in the last two years thanks to financing, they also specified that their profitability is not affected by taxes, they specify that their profitability would improve economically thanks to an audit

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

II. INTRODUCCIÓN

En el mundo los micro negocios son conocidos como pequeñas unidades económicas, que producen bienes, servicios e inclusive algunas son industrias en pequeña escala, estas tienen posibilidades de auto desarrollarse, autoabastecerse y con posibilidades de crecimiento, así como apoyan con altos índices al producto bruto interno de los países de Latinoamérica y el Perú no es la excepción de este fenómeno empresarial. Asimismo, podemos precisar que los micro negocios en muchos países del mundo sobre todo en Latinoamérica son unidades empresariales

de corte familiar juegan un papel satisfactorio para la estructura económica de los países de la región, ya que representan en promedio el 98% del sector micro negocio, siendo estas generadoras de empleos para muchos hogares menos favorecidos.

Justo a esto, Perramon (2019), indica que en España en el sector empresarial la información fluye a gran velocidad sin pasar en mucho de los casos por un transmisor intermedio competente, tanto es así que es difícil operaciones fiables de aquello que no lo es. En ese panorama la mejor toma de decisiones las toman quienes cuentan con información transparente y verás, pues la auditoría para este propósito es de suma importancia para las organizaciones empresariales.

Sin embargo, Urbina (2014), precisa que, la Constitución Política de los Estados Unidos Mexicanos, establece los derechos y obligaciones de sus habitantes y de sus gobernantes, en materia de gasto público, así como el pagar impuestos. Es decir, para satisfacer las necesidades públicas mediante la prestación de los servicios públicos, es necesario realizar recaudación que suponen el cobro de tributos.

Abundando en la opinión, Panez, Chacaliaza & Asociados (2018), manifiesta que la auditoría genera aspectos positivos por los resultados que esta da, porque ella permitirá tomar las acciones correctivas con la finalidad que todos los procesos administrativos y la producción sean favorables a la organización empresarial. Es decir, la auditoría contribuye con las organizaciones empresariales, mediante los datos otorgados por la contabilidad, para evaluar metas y objetivo, para examinar la administración y gestión mediante las recomendaciones emitidas en los dictámenes.

Por otro lado, Gil (2018), expresa que, en el Perú el 99% de las empresas realizan favorablemente sus auditorías financieras, esta abarca una revisión de la información financiera, otorgando un valor adicional a los Estados Financieros, la cual concluirá que en su razonabilidad para un tercero, para los bancos o las entidades financieras. La auditoría en las empresas evidenciará, el cumplimiento de normas en todos sus procesos, tales como: Almacén, tesorería, contabilidad, administración, caja, gerencia, etc. Asimismo, en la micro y pequeña empresa la auditoría evidencia que el empresario no otorga muchos fondos a la parte administrativo, así como, evidencian desorden administrativo, errores involuntarios y no cuentan con un control estricto del almacén.

Además, Solórzano (s.f.), manifiesta que, el Perú está atravesando por un crecimiento económico sostenido en comparación de sus pares de la región, gracias a

la explotación de los minerales, sin embargo este crecimiento económico no es respaldado con una política de apoyo a la recaudación de tributos, justamente para evitar que siga este ciclo oneroso, es necesario el compromiso absoluto de la ciudadanía, de las organizaciones empresariales, puesto que cumplen un papel protagónico de colaboración con el desarrollo del país, sin embargo, ello no sucede en la realidad hay una gran mayoría de empresas, sobre todo las micro y pequeñas empresas que no están preparados para cumplir con su rol contributivo ante la sociedad, ocasionado por la falta de cultura tributaria que viene a ser un resumen de conciencia, de su cumplimiento cívico y de valores que nacen de su identidad propia y de su hogar, así como para con su país.

Asimismo, Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016), indica que la tributación juega un rol preponderante para la economía del país tanto del gobierno central, gobierno regional y de los gobiernos locales, así como de los micro negocios, siendo entendido el tributo como una prestación de dinero que los ciudadanos otorgan al Estado en el ejercicio de su imperio de poder que ejerce sobre la capacidad contributiva de acuerdo a Ley, para poder cubrir los gastos que exige en el cumplimiento de sus fines.

Más aún, Garrido (2016), precisa que, existen mucha literatura respecto a las finanzas y el financiamiento de las organizaciones empresariales sobre todo en el sector micro empresarial, este marco conceptual nos dice que la gerencia de una empresa, debe saber elegir la combinación de opciones de financiamiento y cuando es el momento en que la empresa necesita de financiamiento externo, de tal manera que permita maximizar el valor de la empresa y conseguir su ansiada rentabilidad, en nuestro país el Perú como en cualquier otro país en vías de desarrollo, este tema es de vital importancia, pues la mejora en el desarrollo de los mercados financieros, trae consigo la necesidad de liquidez, en ese contexto muchos micro negocios necesitan en su momento de una expansión crediticia, en ese momento es necesario que la empresa alcance una adecuada estructura financiera de capital para conseguir un crecimiento sostenido.

Por otro lado, en el departamento de Ucayali, el distrito de Yarinacocha está en pleno desarrollo, dentro de este espacio empresarial las micro y pequeñas empresas aportan con el mayor índice del producto bruto interno regional; es por eso que existen muchas reformas dadas por el gobierno sin embargo ello no tienen el eco

favorable para el micro empresario. En el distrito de Yarinacocha existen muchos micros negocios que efectúan sus actividades productivas tanto en comercio, industria y servicio. De estos micros y pequeñas empresas, en gran número se encuentran en el casco urbano de Yarinacocha, distribuidas por los principales jirones céntricos del distrito. No obstante, a nivel del ámbito de estudio no sabemos cuáles son las características que tienen estos micro empresarios. Tanto es así, que no sabemos sus principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; desconocemos como son estas variables en la gestión de sus negocios, como les afecta, tampoco, conocemos en qué medida afecta su liquidez, para el pago de sus obligaciones financieras y tributarias, así como sí sus micro negocios les genera rentabilidad. Por lo anteriormente expresado, nuestro enunciado del problema de investigación fue: **¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías 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 pollerías 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 pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características de la capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.
- Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.

El estudio se justifica, porque permitirá conocer las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de los micro negocios nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha; es decir, desde el punto de vista práctico, permitirá tener datos estadísticos concretos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de los micro negocios nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019. Asimismo, el estudio lo justificamos, porque los resultados servirán de punto de partida para realizar otros estudios similares sobre las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de los micro negocios nacionales del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019 y otros ámbitos de nuestro país. Finalmente, el estudio lo justificamos porque mediante su desarrollo y defensa, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez conllevará a mi alma mater la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, incrementar sus estándares de calidad en materia de estudios universitarios, al exigir que sus egresados obtengan sus grados académicos, a través de la elaboración y defensa de una tesis, conforme lo ha normado la Nueva Ley Universitaria.

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 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro pollerías del 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 30 micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro pollerías 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 sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
Perfil de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
				Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Sí No	Nominal
				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 sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías 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: Pumarrumi (2019)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yarinacocha, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías 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		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollerías 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 sector servicio, rubro pollerías 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: Pumarrumi (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 36 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. ANÁLISIS DE RESULTADOS

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

- De los micro negocios estudiadas se establece que el 46.7% (14) de los representantes legales tienen entre 41 a 51 años de edad, el 30% (9) de 52 a 62 años, el 13.3% (4) de 30 a 40 años, mientras que el 10% (3) de 63 a 75 años de edad.
- El 60% (18) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 40% (12) son del sexo femenino.
- El 83.3% (25) de los empresarios tienen secundaria completa, el 6.7% (2) secundaria incompleta, el 6.7% (2) superior universitaria completa, mientras que el 3.3% (1) tienen superior universitaria incompleta.

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

- El 43.3% (13) de los micro negocios estudiados tienen entre 2 a 10 años de antigüedad en el rubro pollerías, el 43.3% (13) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad, el 10% (3) tienen más de 3 años, mientras que el 3.3% (1) tienen entre 1 a 5 años en el sector servicio rubro pollerías.

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

- De los micro negocios estudiados, el 100% (30) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 53.3% (16) de los micro negocios conoce los temas referente a la auditoría, mientras que el 46.7% (14) indico lo contrario.
- El 53.3% (16) cree que mejoraría su negocio si le practicarían una auditoría, mientras que el 46.7% (14) expreso lo contrario.
- El 90% (27) indicó que la auditoría en su negocio permitió mejora su relación con las finanzas, mientras que el 10% (3) indico lo contrario.
- El 53.3% (16) manifestó que acudió a las personas naturales para una auditoría, el 43.3% (13) no acudió a ninguna persona, mientras que el 3.3% (1) acudió a las personales naturales con negocio en labores de auditoría.
- El 56.7% (17) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría, mientras que el 43.3% (13) a las personas naturales (auditores independientes).
- El 100% (308) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.
- El 93.3 % (28) expreso que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, mientras que el 6.7% (2) manifestó lo contrario.

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

- El 76.7% (23) de los micro negocios estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 23.3% (7), manifestó lo contrario.

- El 93% (28) de los micro negocios 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 6.7% (2) expreso lo contrario.
- El 76.7% (25) de los micro negocios si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 23.3% (7) expreso lo contrario.
- El 96.7% (29) cuentan con libros de contables al día, mientras que el 3.3% (1) expreso lo contrario.
- El 76.7% (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 23.3% (7) preciso lo contrario.
- El 73.3% (22) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT, mientras que el 26.7% (8) indico lo contrario.
- El 66.7% (20) manifestó que no existen formatos previamente establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 33.3% (10) expreso lo contrario.
- El 76.7% (23) manifestó que tienen conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, mientras que el 23.3% (7) expreso lo contrario.
- El 66.7% (20) precisó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 33.3 % (10) manifestó lo contrario.
- El 96.7% (29) expreso que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 3.3% (1) preciso lo contrario.

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

- El 50% (15) de los micro negocios investigados, preciso que solicitó crédito, mientras que el 50% (15) expreso lo contrario.
- El 50% (15) de los empresarios recibió crédito, mientras que el 50% (15) expreso lo contrario.

- El 53.3% (16) no gestionó crédito, mientras que el 46.7% (14) solicitó más de S/10,000 en crédito.
- El 50% (15) precisó que el monto del crédito recibido fue más de S/10,000, mientras que el 50% (15) no recibió crédito.
- El 50% (15) manifestó que no solicitó créditos, el 46.7% (14) precisó que solicitó crédito a las entidades bancarias, mientras que el 3.3% (1) solicitó crédito a las entidades no bancarias.
- El 50% (15) manifestó que no le otorgaron crédito, el 46.7% (14) precisó que le otorgó crédito las entidades bancarias, mientras que el 3.3% (1) le otorgó crédito las entidades no bancarias.
- El 96.7% (29) no conoce cuanto le cobraron en intereses por los créditos otorgados, mientras que al 3.3% (1) le cobraron más del 4% mensual.
- El 56.7% (17) precisó que el crédito gestionado fue oportuno, mientras que el 43.3% (13) manifestó lo contrario.
- El 93.3% (28) expresó que el crédito gestionado fue suficiente, mientras que el 6.7% (2) indicó lo contrario.

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

- El 100% (30) de los micro negocios encuestados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 100% (30) expresó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 93.3% (28) indicó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos, mientras que el 6.7% (2) precisó lo contrario.
- El 100% (30) expresó que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 100% (30) de los micro empresarios precisó que la rentabilidad que ahora tiene su empresa, cree que va a mejorar económicamente.

V. CONCLUSIONES

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

- De los micro negocios estudiadas se precisa que el 60% (18) de los representantes legales tienen entre 30 a 51 años de edad.
- El 60% (18) de los empresarios son del sexo masculino.
- El 83.3% (25) de los empresarios tienen grado de instrucción secundaria.

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

- El 53.3% (16) de los micro negocios tienen entre 3 a 20 años en el rubro pollerías.

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

- De los micro negocios estudiados, el 100% (30) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 53.3% (16) de los micro negocios conoce algo sobre temas de auditoría.
- El 53.3% (16) cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- El 90% (27) manifestó que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 53.3% (16) manifestó que acudió a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.
- El 56.7% (16) de los empresarios manifestó que acudiría a las personas jurídicas (sociedades de auditoría) para obtener una auditoría.
- El 100% (32) manifestó que estaría dispuesto a recibir capacitación en temas de auditoría.
- El 93.3% (28) precisó que la auditoría en su empresa ha mejorado la relación con la rentabilidad.

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

- El 76.7% (23) de los micro negocios estudiados, expreso que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 93.3% (28) indico que revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 76.7% (23) preciso que cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 96.7% (29) cuentan con los libros de contabilidad procesados y actualizados.
- El 76.7% (23) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 73.3% (22) expreso que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria-SUNAT.
- El 66.7% (20) indico no que cuentan con formatos previamente establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 76.7% (23) preciso que conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 66.7% (20) manifestó que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 96.7% (29) indicó que su empresa si puede mejorar con un planeamiento tributario.

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

- El 50% (15) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 50% (15) de los micro negocios recibió crédito.

- El 46.7% (14) solicitó crédito por más de S/10,000.
- El 50% (15) recibió como crédito más de S/10,000.
- El 50% (15) gestiono crédito a las entidades bancarias y no bancarias.
- El 50% (15) indico que la entidad le otorgó crédito fueron los bancos y las entidades no bancarias.
- El 96.7% (29) no precisa cuanto fueron los intereses que les cobraron por los créditos recibidos.
- El 56.7% (17) indico que el crédito recibido les fue oportuno.
- El 93.3% (28) expresaron que el monto del crédito recibido fue suficiente.

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

- El 100% (30) de los micro negocios investigados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 100% (30) indico que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa puede mejorar por el financiamiento otorgado.
- El 93.3% (28) expreso que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- El 100% (30) de los micro negocios precisaron que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le hicieran una auditoría.
- El 100% (30) de los micro negocios indicaron que la rentabilidad que ahora cuentan su empresa, cree que mejore económicamente.

VI. RECOMENDACIONES

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

- Recomendamos que los jóvenes universitarios busquen la manera de incursionar como micro emprendedores.
- Recomendamos que las mujeres universitarias incursionen a ser micro emprendedores ya sea en el sector pollerías o a fines.

- En estos años las normas tributarias esta, sufriendo cambios por ello recomendamos a los micro emprendedores mejorar sus conocimientos tributarios.

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

- Recomendamos a los micro negocios aprovechar su antigüedad en el rubro pollerías para ser sujetos de créditos por parte de las entidades bancarias y no bancarias.

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

- Recomendamos al micro negocio realizar dos auditorías anuales e implementar acciones de control por parte del personal contable.
- Recomendamos al micro empresario agenciarse de Bibliografía y inscribirse en revistas tributarias y financieras.
- Recomendamos a los micro negocios calcular los indicadores económicos de acuerdo a la estructura financiera de su empresa.
- Recomendamos al micro empresario de acuerdo al costo-beneficio, acudir a los auditores independientes para una auditoría tributaria-financiera y de gestión para su empresa.
- Recomendamos al micro empresario acudir a los auditores independientes para una auditoría, puesto que sus honorarios son más competitivas.
- Recomendamos al micro negocio que gestionen asesorías profesionales en temas contables, financiero y administrativo de sus empresas.
- Recomendamos al micro empresario comprender que una auditoría ayuda a la buena marcha administrativa-financiera de la empresa.

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

- Recomendamos a la Administración Tributaria-SUNAT, mejorar la orientación tributaria al contribuyente e implementar otros canales de atención al contribuyente.
- Recomendamos a los micro negocios, contar con una contabilidad al día, ello otorgara información precisa en tiempo real con el uso de programas contables.
- Recomendamos a los micro negocios contar con asesoría externa en temas legales, laborales y tributarios de esa manera el acervo documentario que interviene en la determinación de la renta sea procesado con filtros adecuados.
- Recomendamos a los micro empresarios con su contabilidad al día procesar cálculos de indicadores financieros para la toma de decisiones.
- Recomendamos al personal contable del micro empresario tener siempre a la mano los cronogramas de vencimiento de las obligaciones de renta para la presentación de sus obligaciones tributarias antes de su vencimiento.
- Recomendamos al personal contable asesorar e indicar al empresario respecto al pago de sus obligaciones tributarias antes de su vencimiento así evitar la generación de cobranzas coactiva e intereses. Recomendamos al micro empresario indicar a todo su personal la utilización permanentemente de los formatos para el control de gastos de representación y gastos recreativos puesto que ello tienen un límite según la Ley del Impuesto a la Renta.
- Recomendamos al micro empresario, tener presente de acuerdo a la Ley de Impuesto a la Renta y el Código Tributario; cuales son los inconvenientes internos que podrían ocasionar infracciones tributarias, y que les conlleve a multas. Recomendamos al micro negocio cumplir con sus obligaciones tributarias de acuerdo al marco normativo tributario que es promulgado todo los años.
- Recomendamos a la micro empresa implementar documentos normativos para mejorar los flujos administrativos y contables.

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

- Recomendamos al micro empresario, tomar la mejor opción de crédito que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias.
- Recomendamos a la empresa gestionar créditos financieros a razón de su movimiento de ventas.
- Recomendamos a la micro empresa, que los crédito sean utilizados en compra de materias primas para la productividad de la empresa.
- Recomendamos a la micro empresa, que los créditos gestionados y recibidos sean en función al movimiento de caja y/o disponibilidad de caja, para el pago oportuna de las cuotas.
- Recomendamos a los micro empresarios, gestionar y recibir crédito de entidades bancarias en función al nivel de intereses eficientes y cortos para no afectar su caja operativa.
- Recomendamos a los micro empresarios, que el endeudamiento de la empresa debe ser a razón de su necesidad que la misma empresa genere.

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

- Recomendamos al micro empresario analizar sus ingresos, costos-gastos, ya que esta información le permitirá crecer y/o mantenerse en el mercado empresarial.
- Recomendamos a los micro negocios, que los créditos sean gastados en decisiones de mejora de la utilidad operativa.
- Recomendamos al micro empresario que las obligaciones tributarias deben ser presupuestadas mediante un flujo de caja maestro.
- Recomendamos a los micro negocios, que las auditorías ayuda a la empresa a conseguir su eficiencia y eficacia empresarial.
- Recomendamos a los micro empresarios llevar su contabilidad, así como la parte administrativa en orden, ello aportara paso firmes para que la empresa crezca en orden y cuantifique su capital invertido.

V. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Garrido (2016). *Análisis de los factores que influyen en las decisiones de financiamiento empresarial cuando las empresas están sobre y subapalancadas*. Recuperado de https://pirhua.udep.edu.pe/bitstream/handle/11042/2550/ECO_057.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Gil F. (2018). *Auditorías: ¿por qué son importantes para mi empresa?*. Recuperado de <https://gestion.pe/economia/management-empleo/auditorias-son-importantes-mi-empresa-233088-noticia/>
- Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2014), *Metodología de la investigación. Investigación cuantitativa* (p. 5), México. McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Ortiz J. (2015). *Importancia de las finanzas en la empresa*. Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Panez, Chacaliaza & Asociados (2018). *Conoce la importancia de la auditoría para empresas*. Recuperado de <https://www.rsm.global/peru/es/news/conoce-la-importancia-de-la-auditoria-para-empresas>
- Perramon J. (2019). *El auditor será un profesional crucial en la sociedad del futuro*. Recuperado de <https://www.lavanguardia.com/economia/management/20190501/461974272144/auditor-empresa.html>
- Solórzano D. L. (s.f.). *La cultura tributaria, un instrumento para combatir la evasión tributaria en el Perú*. (p. 23) Recuperado de [http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/\\$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf](http://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/03959836C65E2E5805257C120081DB15/$FILE/cultura_tributaria_dulio_solorzano.pdf)
- Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016). *¿Qué entiendo por tributo?*. Recuperado de http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/sistematributario_entende.html
- Tresierra A. E. (2000). *Metodología de la investigación*. (p. 80). Trujillo-Perú. Editorial Biociencia.
- Urbina A. (2014). *Contribución tributaria de las empresas y su impacto social en México*. Recuperado de <https://www.gestiopolis.com/contribucion-tributaria-de-las-empresas-y-su-impacto-social-en-mexico/>

7.2.3 Declaración Jurada del Artículo Científico
DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE
PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Pumarrumi Rodríguez Pamela Estefany, identificado con DNI N° 72517984, 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 pollerías 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 Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Yarinacocha, 24 de febrero de 2020

.....
Pamela Estefany Pumarrumi Rodríguez
DNI N° 72517984

5.2.4 Tabla de Fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal de la empresa	2,37	,850	30
Sexo del representante legal de la empresa	1,40	,498	30
Grado de instrucción	1,30	,750	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,60	,724	30
Conoce algo referente a la auditoría	1,47	,507	30
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	1,47	,507	30
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	1,10	,305	30
A donde acudió para obtener una auditoría	1,90	,995	30
A donde acudiría para obtener una auditoría	1,43	,504	30
La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad	1,07	,254	30
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	1,23	,430	30
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	1,07	,254	30
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	1,23	,430	30
Están los Libros de Contabilidad al día	1,03	,183	30
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	1,77	,430	30
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	1,27	,450	30
Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	1,67	,479	30
Conoce Usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,23	,430	30
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	1,33	,479	30
Su empresa puede mejorar si cuenta con un plantenamiento tributario	1,03	,183	30
Solicito crédito	1,50	,509	30
Recibió crédito	1,50	,509	30
Monto del crédito solicitado	2,53	,507	30
Monto del crédito recibido	2,50	,509	30
Entidad a la que solicito el crédito	2,03	,999	30
Entidad que le otorgo el crédito	2,03	,999	30
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,97	,183	30
El crédito fue oportuno	1,43	,504	30
El monto del crédito es suficiente	1,07	,254	30
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,93	,254	30

7.2.5 Alfa de cronbach

PRUEBA DE ALFA DE CRONBACH

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,00
	Excluido ^a	0	0,00
	Total	30	100,00

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
0,802	0,741	36

Tablas de correlación

Matriz de correlaciones entre elementos

	Edad del representante legal de la empresa	Sexo del representante legal de la empresa	Grado de instrucción	Antigüedad de los micro y pequeñas empresas	Conoce algo referente a la auditoría	Creo Ud. que mejoraría su empresa si le practican una auditoría	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	A donde acudio para obtener una auditoría	A donde acudio para obtener una auditoría	La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad	Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervinen 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	Tubo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Están los Libros de Contabilidad al día	Existen formularios establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Conoce Usted cuáles 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 plan de mejoramiento tributario	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	El monto del crédito es suficiente	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos
Edad del representante legal de la empresa	1.000	-.114	-.070	-.190	-.829	-.829	.651	.697	.662	.202	.666	.843	-.229	-.061	-.135	.186	-.141	.701	.113	-.081	.040	.040	.026	.026	-.141	.180	.043	-.643		
Sexo del representante legal de la empresa	-.114	1.000	.222	-.306	.055	.055	-.272	-.056	-.027	.055	.032	.327	-.129	-.152	.129	-.185	.144	-.129	.000	-.152	.272	.272	.355	.272	.249	-.227	.384	.055	-.055	
Grado de instrucción	-.070	.222	1.000	-.216	-.018	-.018	-.136	-.190	-.173	-.109	-.118	.435	-.118	-.076	.118	-.143	.096	-.118	.096	-.076	.226	.226	.199	.226	.216	.216	-.176	.100	-.109	-.109
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	.190	-.306	-.216	1.000	-.131	-.131	.031	-.010	-.076	.338	-.133	-.038	.199	.104	-.310	.233	-.199	.199	.099	.104	.187	.187	.131	.187	.210	.210	.157	.208	.150	-.150
Conoce algo referente a la auditoría	.829	.055	-.018	-.131	1.000	1.000	.356	.935	.935	-.250	.590	-.250	.274	-.174	-.116	.191	.378	.590	.047	-.174	.000	.000	.000	.000	-.032	-.199	-.009	.018	-.018	
Creo Ud. que mejoraría su empresa si le practican una auditoría	.829	.055	-.018	-.131	1.000	1.000	.356	.935	.935	-.250	.590	-.250	.274	-.174	-.116	.191	.378	.590	.047	-.174	.000	.000	.000	.000	-.032	-.199	-.009	.018	-.018	
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	.651	-.272	-.136	.031	.356	.356	1.000	.375	.381	-.089	.604	-.089	.079	-.062	.184	-.201	.000	.604	-.236	-.062	-.333	-.333	-.356	-.333	-.351	-.351	.062	-.067	-.089	.089
A donde acudio para obtener una auditoría	.697	-.056	-.190	-.010	.915	.915	.375	1.000	.983	-.109	.620	-.246	.298	-.171	-.218	.293	.361	.620	.145	-.171	-.034	-.034	.041	-.034	-.066	-.066	-.209	-.048	.164	-.164
A donde acudio para obtener una auditoría	.662	-.027	-.173	-.076	.935	.935	.381	.983	1.000	-.234	.631	-.234	.313	-.162	-.154	.233	.333	.631	.095	-.162	-.067	-.067	.009	-.067	-.098	-.098	-.212	-.086	.036	-.036
La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad	.202	.055	-.109	.338	-.250	-.250	-.089	-.109	-.234	1.000	-.147	.464	-.147	-.050	-.169	.141	-.094	-.147	.094	-.050	.267	.267	.250	.267	.263	.263	.050	.306	.464	-.464
Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la Administración Tributaria	.666	.032	-.118	-.133	.590	.590	.604	.620	.631	-.147	1.000	-.147	.068	-.102	.118	-.154	.223	.627	-.223	-.102	-.236	-.236	-.274	-.236	-.259	-.259	-.337	-.164	-.147	.147
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervinen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	.043	.327	.435	-.038	-.250	-.250	-.089	-.246	-.234	.464	-.147	1.000	-.147	-.050	.147	-.161	-.094	-.147	.094	-.050	.267	.267	.250	.267	.263	.263	.050	.306	-.071	.071
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	.229	-.129	-.118	.189	.274	.274	.079	.289	.313	-.147	.068	-.147	1.000	.337	-.814	.737	.223	.068	.813	.337	-.079	-.079	-.116	-.079	-.019	-.019	-.102	-.323	-.147	.147
Están los Libros de Contabilidad al día	-.081	-.152	-.076	.104	-.174	-.174	-.062	-.171	-.162	-.050	-.102	-.050	.337	1.000	-.337	.308	.131	-.102	.263	-.034	-.186	-.186	-.199	-.186	-.195	-.195	.034	-.162	-.050	.050
Tubo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	-.135	.129	.118	-.310	-.116	-.116	.184	-.218	-.154	.169	.118	.147	-.814	-.337	1.000	-.815	-.223	.118	-.780	-.337	-.079	-.079	-.842	-.079	-.142	-.142	-.182	.164	-.169	.169
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	.186	-.185	-.143	.233	.191	.191	-.201	.263	.233	.141	-.154	-.161	.737	.308	-.815	1.000	.267	-.154	.853	.308	.151	.151	.111	.151	.210	.210	.112	-.071	.141	-.141
Existen formularios establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	.141	.144	.096	-.199	.378	.378	.000	.361	.333	-.094	.223	-.094	.223	.131	-.223	.267	1.000	.223	.350	.131	.000	.000	.047	.000	.024	.024	-.131	-.095	.189	-.189
Conoce Usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	.701	-.129	-.118	.189	.590	.590	.604	.620	.631	-.147	.068	-.147	.068	-.102	.118	-.154	.223	1.000	-.223	-.102	-.079	-.079	-.116	-.079	-.099	-.099	-.337	-.005	-.147	.147
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	.113	.000	.096	.099	.047	.047	-.236	.145	.095	.094	-.223	.094	.613	.263	-.780	.853	.350	-.223	1.000	.263	.283	.283	.236	.283	.336	.336	.131	.095	.094	-.094
Su empresa puede mejorar si cuenta con un plan de mejoramiento tributario	-.081	-.152	-.076	.104	-.174	-.174	-.062	-.171	-.162	-.050	-.102	-.050	.337	-.034	-.337	.308	.131	-.102	.263	1.000	-.186	-.186	-.199	-.186	-.006	-.006	.034	-.162	-.050	.050
Solicitó crédito	.040	.272	.226	.187	.000	.000	-.333	-.034	-.067	.267	-.236	.267	-.079	-.186	-.079	.151	.000	-.079	.283	-.186	1.000	1.000	.935	1.000	.984	.984	.186	.471	.000	.000
Recibió crédito	.040	.272	.226	.187	.000	.000	-.333	-.034	-.067	.267	-.236	.267	-.079	-.186	-.079	.151	.000	-.079	.283	-.186	1.000	1.000	.935	1.000	.984	.984	.186	.471	.000	.000
Monto del crédito solicitado	.011	.355	.189	-.131	.071	.071	-.306	.081	.089	.259	-.274	.259	-.118	-.156	-.062	.111	.047	-.116	.236	-.189	.935	.935	.935	.935	.916	.916	.199	.548	.250	-.250
Monto del crédito recibido	.040	.272	.226	.187	.000	.000	-.333	-.034	-.067	.267	-.236	.267	-.079	-.186	-.079	.151	.000	-.079	.283	-.186	1.000	1.000	.935	1.000	.984	.984	.186	.471	.000	.000
Entidad a la que solicitó el crédito	.026	-.248	.216	.210	-.032	-.032	-.351	-.066	-.088	.263	-.259	.263	-.019	-.195	-.142	.210	.024	-.099	.336	-.006	.984	.984	.916	.984	1.000	1.000	.185	.450	-.009	.009
Entidad que le otorgó el crédito	.026	-.249	.216	.210	-.032	-.032	-.351	-.066	-.088	.263	-.259	.263	-.019	-.195	-.142	.210	.024	-.099	.336	-.006	.984	.984	.916	.984	1.000	1.000	.185	.450	-.009	.009
Tasa de interés cobrado por el crédito	-.141	-.227	-.176	.157	-.199	.062	-.209	-.212	.050	-.337	.050	.102	.034	-.102	.112	-.121	.034	-.186	.186	-.199	.186	.186	.199	.186	.195	.195	1.000	.162	.050	-.050
El crédito fue oportuno	.180	.384	.100	.208	-.009	-.009	-.067	-.048	-.086	.306	-.164	.306	-.323	-.162	.164	-.071	-.095	-.005	.095	-.162	.471	.471	.548	.471	.450	.450	.162	1.000	.306	-.306
El monto del crédito es suficiente	.043	.055	-.109	-.118	.018	.018	-.089	.164	.036	.464	-.147	-.071	-.147	-.050	-.169	.141	-.189	-.147	.094	-.050	.000	.000	.250	.000	-.009	-.009	.306	1.000	-.000	-1.000
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	-.043	-.055	.109	-.150	-.018	-.018	.089	-.164	-.036	-.464	.147	.071	.147	.050	.169	-.141	-.189	.147	-.094	.050	.000	.000	-.250	.000	.009	.009	-.306	-.000	1.000	

Matriz de covarianzas entre elementos

	Edad del representante legal de la empresa	Sexo del representante legal de la empresa	Grado de instrucción	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Cinco o algo referente a la auditoría	La auditoría en su empresa se mejoró en relación a las finanzas	A donde acudió para obtener una auditoría	A donde acudió para obtener una auditoría	La auditoría en su empresa se mejoró en relación a la rentabilidad	Si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Cuenta con un personal técnico 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 de los tributos aceptados como gastos de representación y recibidos	Conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Si siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	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	El monto del crédito es suficiente	La rentabilidad de su empresa se afectó por el pago de tributos
Edad del representante legal de la empresa	723	-048	-045	-117	-271	-169	-284	044	-222	-009	-084	-013	-049	-071	-057	-256	-048	-013	-017	-005	-017	-022	-022	-022	-077	-009	-009	
Sexo del representante legal de la empresa	-048	248	033	-110	014	-041	-028	-007	007	007	041	-028	-014	028	-041	034	-028	000	-014	066	069	090	069	024	-024	097	-007	
Grado de instrucción	-045	063	562	-117	-007	-007	-031	-141	-066	-021	-038	-063	-030	-010	030	-048	034	-038	034	-010	086	086	076	086	162	162	-021	
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	-117	-110	-117	524	-048	007	-007	-038	002	-041	-007	002	014	-007	076	-069	002	034	014	066	089	046	069	152	152	021	076	
Cinco o algo referente a la auditoría	271	014	-007	-048	-257	-257	055	482	-238	-032	129	-032	060	-018	-025	044	092	129	011	-016	000	000	018	000	-016	-016	-002	
La auditoría en su empresa se mejoró en relación a las finanzas	271	014	-007	-048	-257	-257	055	482	-238	-032	129	-032	060	-018	-025	044	092	129	011	-016	000	000	018	000	-016	-016	-002	
A donde acudió para obtener una auditoría	169	-041	-031	-007	055	055	063	114	069	-007	079	-007	010	-003	024	-028	000	079	-034	-033	-052	052	-056	-052	-107	-107	007	
A donde acudió para obtener una auditoría	590	-028	-141	-007	462	462	114	390	493	-028	-266	-062	128	-031	-093	131	172	266	069	-031	-017	-017	021	-017	-066	-066	-041	
La auditoría en su empresa se mejoró en relación a la rentabilidad	384	-007	-066	-028	-239	-239	069	493	-254	-030	137	-030	098	-015	-033	053	080	037	023	-015	-017	-017	002	-017	-049	-049	-005	
Si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	044	007	-021	062	-032	-032	-007	-028	-030	084	-016	033	-002	-018	016	-011	-017	016	011	-002	034	037	002	039	039	039	039	
Si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	222	007	-038	-041	129	129	079	266	137	-016	185	-018	013	-008	022	-030	046	116	-048	-008	-052	052	-090	-052	-111	-111	016	
Si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	009	041	083	-007	-032	-032	-007	-062	-030	030	-016	064	-016	-002	016	-016	-011	-016	011	-002	034	034	032	034	067	067	005	
Cuenta con un personal técnico asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	084	-028	-038	062	060	060	010	138	068	-016	013	-018	185	028	-151	143	046	013	128	026	-017	-017	-026	-017	-008	-008	016	
Están los Libros de Contabilidad al día	-013	-014	-010	014	-016	-016	-003	-031	-015	-002	-008	-002	028	033	-026	026	011	-008	023	-001	-017	-017	-018	-017	-036	-036	-002	
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	-049	028	038	-007	-025	-025	024	-093	-033	-018	022	018	-151	-028	185	-177	-046	022	-026	-017	-017	-006	-017	-006	-017	-006	018	
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	071	-041	-040	076	044	044	-020	131	053	016	-030	-019	143	025	-177	-202	057	-030	184	025	034	034	025	034	094	094	-016	
Existen formatos establecidos para el control de los tributos aceptados como gastos de representación y recibidos	057	034	034	-069	092	092	000	172	060	-011	046	-011	046	011	-046	057	230	046	060	011	000	000	011	000	011	-011	-023	
Conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	256	-028	-038	062	129	129	079	266	137	-016	116	-018	013	-008	022	-030	046	186	-040	-008	-017	-017	-026	-017	-043	-043	-001	
Si siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	046	000	034	034	011	011	-034	069	023	011	-046	011	126	023	-161	184	080	-046	230	023	069	069	057	069	161	161	-011	
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	-013	-014	-010	014	-016	-016	-003	-031	-015	-002	-008	-002	026	-001	-020	026	011	-008	023	023	-017	-017	-018	-017	-001	-001	-002	
Recibió crédito	017	069	086	069	000	000	-062	-017	-017	034	-052	034	-017	-017	-017	034	000	-017	069	-017	259	241	259	500	500	017	000	
Monto del crédito solicitado	005	060	076	048	018	018	-055	021	-002	032	-090	032	-025	-019	-009	026	011	-026	067	-019	241	241	257	241	464	464	-032	
Monto del crédito recibido	017	069	086	069	000	000	-062	-017	-017	034	-052	034	-017	-017	-017	034	000	-017	069	-017	259	241	259	500	500	017	000	
Entidad a la que solicitó el crédito	022	124	162	152	-016	-016	-107	-066	-049	067	-111	067	-008	-038	-081	094	011	-043	161	-001	500	500	494	500	999	999	-002	
Entidad que le otorgó el crédito	022	124	162	152	-016	-016	-107	-066	-049	067	-111	067	-008	-038	-081	094	011	-043	161	-001	500	500	494	500	999	999	-002	
Tasa de interés cobrado por el crédito	-022	-021	-024	021	-018	-018	003	-038	-020	002	-026	002	008	001	-008	009	-011	-026	011	001	017	017	016	017	036	036	-002	
El crédito fue oportuno	077	067	038	076	-002	-002	-010	-024	-022	039	-036	039	-070	-015	036	-016	-023	-001	023	-016	121	121	140	140	254	254	039	
El monto del crédito es suficiente	009	007	-021	028	002	002	-007	041	005	030	-016	-005	-016	-002	-018	016	023	-016	011	-002	000	000	032	000	-002	-002	004	
La rentabilidad de su empresa se afectó por el pago de tributos	-009	-007	021	-028	-002	-002	007	-041	-005	-030	016	005	016	002	018	-016	-023	016	-011	002	000	000	-032	000	-002	-002	-004	

Base de datos

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

1 : Grado_instrucción																													Visib									
	E d a	S e x	G r a d	A n i g	D e s	C o n	M e o r	R e l a	A c u	A c u	A u d i	R e a	S a i s f	C e n t	P e l s	L i b l	P o b l	T i t u t	F o m	C o n	C o m	P a n	S o c i	R e c i	M c n t	M c n t	E n i d	E n i d	T a s	C e d i	C e d i	F e n t	F e n t	P a g	F e n t	F e n t		
1	2	2	1	2	1	2	2	1	3	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	3	2	1	1	4	2	2	1	1	1	1	1	1	
2	2	2	1	2	1	2	2	1	3	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	1	2	1	1	
4	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	1	2	1	1	
5	3	1	1	3	1	2	2	1	3	2	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	3	3	3	3	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
6	2	1	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	3	3	3	3	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
7	3	2	1	2	1	2	2	1	3	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
8	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	3	3	3	3	4	1	1	1	1	1	2	1	1
9	2	1	1	3	1	2	2	1	3	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
10	3	2	2	2	1	2	2	1	3	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1		
11	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
12	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
13	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
14	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
15	4	1	1	3	1	2	2	2	3	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
16	3	2	1	4	1	2	2	1	3	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	1	2	1	1	
17	3	1	2	2	1	2	2	1	3	2	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1		
18	4	1	1	3	1	2	2	2	3	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1		
19	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
20	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	1	2	1	1	
21	2	2	3	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	2	1	1	
22	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1	
23	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	2	1	1	1	1	2	1	1	
24	2	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	2	2	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	2	1	1		
25	4	1	1	2	1	2	2	2	3	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	4	2	1	1	1	1	2	1	1	

26	3	1	1	3	1	2	2	1	3	2	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	2	1	1	
27	2	2	4	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	2	1	1	
28	3	1	1	2	1	2	2	1	3	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	2	1	1	
29	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	1	1	1	
30	3	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	3	3	3	4	2	1	1	1	2	1	1

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Pomaifo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del Instrumento: Auditores, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pellenas del distrito de Yanna cocha, 2019
- 1.7. Autor del instrumento : Pamela Estefany Pomamumi Rochiguaz

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL				29		

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN


3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Panaiño
DR UHU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y contabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollanás del distrito de Yanaqocha, 2019"
- 1.7. Autor del instrumento : Pamela Estefany Pomeromi Rodriguez.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL					12	15
SUMATORIA TOTAL		27				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

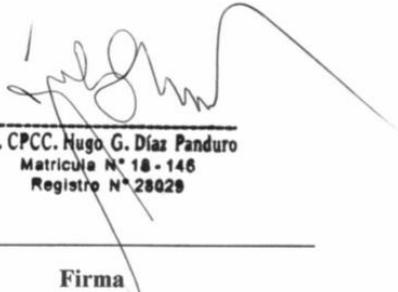
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR _____

NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:
VIABLE PARA SU APLICACION


Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matricula N° 18 - 146
Registro N° 28028

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I. E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, Inbufración, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Yavinacocha, 2019 =

1.7. Autor del instrumento : Pomala Estefany Pomaromi Rodríguez.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE X DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____



Dra. Libany Tatiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

Firma

