



---

**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 heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

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

**AUTOR**

Bach. Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika

Código ORCID: 0000-0002-3440-8261

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## **Título de Tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

**HOJA Y FIRMA DEL JURADO**

**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES, SILVIA VIRGINIA**

**CODIGO ORID: 0000 0003 0781 3170**

**(Presidente)**

**Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA, JOSÉ LUIS ALBERTO**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 0720 0756**

**(Miembro)**

**Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ, RUSELLI FERNANDO**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312**

**(Miembro)**

**Mg. CPCC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**

**(Asesor)**

## **AGRADECIMIENTO**

- A mis padres, mis hermanos y a las personas que contribuyeron a la culminación de mi tesis de investigación.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por el tiempo brindado y los conocimientos actualizados en investigación y redacción del informe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

## **DEDICATORIA**

A mis Padres, a mi amado Esposo e hijas en reconocimiento a su apoyo incondicional, confianza y esfuerzo que me brindaron para cumplir mi meta.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, los resultados fueron: **Con Respecto a las características de los representantes legales:** El 36,36% (12) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años.(ver tabla 1). El 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino (ver tabla 2). El 39.39 % (13) educación superior no universitaria incompleta (ver tabla 3). **Con respecto a las características de las Mypes:** El 54,59% (18) de los mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años (ver tabla 4). **Con respecto a la auditoría:** El 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 5), El 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una auditoría (ver tabla 6). El 69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría (ver tabla 7). EL 48,48% (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría (ver tabla 8). El 72,73% (24) de los microempresarios dijeron que su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoría (ver tabla 9). El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10). El 100% (33) estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría (ver tabla 11). El

100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad (ver tabla 12). **Con respecto a la tributación:** El 100% (33) de los microempresarios dice que si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria (ver tabla 13). El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria (ver tabla 14). El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15). El 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día (ver tabla 16). El 78,79% (26) de los microempresarios dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día (ver tabla 17). El 100% (33) de los microempresarios dice que los tributos si han sido declarados y pagados en su oportunidad a la administración tributaria (ver tabla 18). El 84,85% (28) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla 19). El 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas (ver tabla 20). El 81,82% (27) de los microempresarios dice que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21). El 100% (33) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría (ver tabla 22). **Con respecto a las**

**finanzas:** El 69,7% (23) si solicito crédito (ver tabla 23). El 69,7% (23) si recibió crédito (ver tabla 24). El 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25). El 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. (ver tabla 26). El 39,9% (13) solicito crédito a una entidad bancaria (ver tabla 27). El 39,9% (13) recibió crédito a una entidad bancaria. (ver tabla 28). El 39,9% (13) dijo que pago más de 2% anual (ver tabla 29). El 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno (ver tabla 30). El 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente (ver tabla 31). **Con Respecto a la rentabilidad:** El 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado (ver tabla 32). El 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido (ver tabla 33). El 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos (ver tabla 34). El 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla 35). El 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente (ver tabla 36).

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

## ASBTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the service sector, ice cream parlors of the Yarinacocha district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner directed at 33 microentrepreneurs, the results were: Regarding the characteristics of the legal representatives: 36.36% (12) of the representatives of the mypes are between 30 and 50 years old (see Table 1). 81.82% (27) of the representatives of the mypes are male (see table 2). 39.39% (13) incomplete non-university higher education (see table 3). Regarding the characteristics of the MSEs: 54.59% (18) of the mypes are between 1 and 5 years old (see table 4). Regarding the audit: 60.6 (20) say that they do not know anything about the audit. (see table 5). 75.8% (25) of the microentrepreneurs said that they do want to be audited (see table 6). 69.7% (23) of the microentrepreneurs said that they would go to a natural person to obtain an audit (see table 7). 48.48% (16) did not specify when they would come to obtain an audit (see table 8). 72.73% (24) of the microentrepreneurs said that their company would improve if they performed an audit (see table 9). 100% (33) do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. (see table 10). 100% (33) would be willing to be trained in auditing (see table 11). 100% (33) do not specify if the audit in their company has improved in relation to profitability (see table 12). Regarding taxation: 100% (33) of

the microentrepreneurs say that they are satisfied with the guidance provided by the tax administration officials (see table 13). 69.7% (23) of the microentrepreneurs said that they do review and control the books and documents in the accounting before an audit by the tax administration (see table 14). 69.7% (23) of the microentrepreneurs said that they do have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. (see table 15). 100% (33) of the microentrepreneurs say that the accounting books are up to date (see table 16). 78.79% (26) of the microentrepreneurs say that they had no problems or inconveniences to present their returns up to date (see table 17). 100% (33) of the microentrepreneurs say that the taxes have been declared and paid in due course to the tax administration (see table 18). 84.85% (28) of microentrepreneurs say that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses (see table 19). 100% (33) of the microentrepreneurs say that they do know what are the tax infractions and penalties that could affect their companies (see table 20). 81.82% (27) of the microentrepreneurs say that if they feel motivated to pay their taxes (see table 21). 100% (33) of the microentrepreneurs say that their company can improve if it has an audit plan (see table 22). With regard to finances: 69.7% (23) if I applied for credit (see table 23). 69.7% (23) did receive credit (see table 24). 39.9% (13) requested more than S /. 5,000.00. (see table 25). 39.9% (13) received more than S /. 5,000.00. (see table 26). 39.9% (13) applied for a loan from a bank (see table 27). 39.9% (13) received credit from a bank.

(see table 28). 39.9% (13) said that they pay more than 2% per year (see table 29). 57.6% (19) said that the credit was timely (see table 30). 39.9% (13) said that the amount was sufficient (see table 31). Regarding profitability: 72.73% (24) said that the profitability that their company now has if it is different from last year (see table 32). 42.42% (14) said that they believe that the profitability of their company has improved due to the financing received (see table 33). 60.61% (20) said that the profitability of their company is affected by the payment of taxes (see table 34). 100% (33) said that the profitability of their company would improve if they would perform an audit (see table 35). 100% (33) said that with the profitability that their company now has if it would improve economically (see table 36).

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

<b>INDICE</b>	<b>Pág.</b>
TÍTULO.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	xii
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xv
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>18</b>
• Auditoría	18
• Tributación	22
• Finanzas	24
• Rentabilidad	25
<b>1.1 REVISION DE LA LITERATURA</b>	<b>26</b>
<b>1.1.1 Planteamiento del problema.....</b>	<b>26</b>
1.1.2 Enunciado del problema.....	27
<b>1.1.3 Objetivos de la investigación.....</b>	<b>28</b>
<b>1.1.4 Justificación.....</b>	<b>28</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....</b>	<b>29</b>
<b>2.1.1 Antecedentes internacionales.....</b>	<b>29</b>
▪ Auditoría	29
▪ Tributación	32
▪ Finanzas	33

▪ Rentabilidad	39
<b>2.1.2 Antecedentes nacionales.....</b>	<b>41</b>
▪ Auditoría	41
▪ Tributación	43
▪ Finanzas	45
▪ Rentabilidad	47
<b>2.1.3 Antecedentes regionales.....</b>	<b>49</b>
▪ Auditoría	49
▪ Tributación	52
▪ Finanzas	53
▪ Rentabilidad	58
<b>2.1.4 Antecedentes locales.....,.....</b>	<b>59</b>
▪ Auditoría	59
▪ Tributación	60
▪ Finanzas	61
▪ Rentabilidad	73
<b>2.2 BASES TEÓRICAS.....</b>	<b>65</b>
2.2.1 Teoría de la Auditoría	65
2.2.2 Teoría de la Tributación	69
2.2.3 Teoría de las Finanzas	70
2.2.4 Teoría de la Rentabilidad	70
2.2.7 Teoría de las Mypes	75
<b>2.3 MARCO CONCEPTUAL</b>	<b>81</b>
▪ Auditoría	81

▪ Tributación	84
▪ Finanzas	87
▪ Rentabilidad	89
▪ Mypes	91
<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>91</b>
3.1 Tipo de la investigación.....	91
3.2 Nivel de la investigación de la tesis.....	91
3.3 Diseño de la investigación.....	92
3.4 Universo y muestra.....	93
3.5 Definición y operacionalización de las variables.....	94
3.6 Técnicas e instrumentos .....	95
3.7 Plan de análisis .....	95
3.8 Matriz de consistencia	97
3.9 Principios éticos.....	99
3.9.1 El principio de autonomía.	99
3.9.2 El principio de la dignidad	99
3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.	100
3.9.4 El principio de justicia.	100
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>101</b>
4.1 Resultados .....	102
4.2 Análisis de resultados.....	138
<b>V. CONCLUSION.....</b>	<b>142</b>
<b>VI. RECOMENDACIÓN.....</b>	<b>145</b>
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>148</b>

7.1 Referencias bibliográficas.....	148
<b>VIII. ANEXOS.....</b>	<b>152</b>
8.1 Carátula.....	152
8.2 Artículo científico.....	153
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	182
8.4 Cronograma de actividades.....	184
8.5 Presupuesto.....	185
8.6 Base de datos.....	186
8.7 Estadísticas de fiabilidad.....	187
8.8 Validación de encuestas y cuestionario.....	188

#### **INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS**

**Pág.**

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	102
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	103
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	104
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	105
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	106
Tabla y Figura N° 06 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	107
Tabla y Figura N° 07 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	108
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	109
Tabla y Figura N°09 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	110
Tabla y Figura N° 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	111

Tabla y Figura N° 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	112
Tabla y Figura N° 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	113
Tabla y Figura N°13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? .....	114
Tabla y Figura N°14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?..	115
Tabla y Figura N° 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	116
Tabla y Figura N° 16 ¿Están los libros de contabilidad al día? .....	117
Tabla y Figura N° 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	118
Tabla y Figura N° 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? .....	119
Tabla y Figura N° 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	120
Tabla y Figura N° 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	121
Tabla y Figura N° 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	122
Tabla y Figura N° 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? .....	123

Tabla y Figura N°23 ¿Solicito crédito?.....	124
Tabla y Figura N°24 ¿Recibió crédito? .....	125
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito solicitado.....	126
Tabla y Figura N°26 Monto del crédito recibido.....	127
Tabla y Figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito.....	128
Tabla y Figura N° 28 Entidad que le otorgo el crédito.....	129
Tabla y Figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	130
Tabla y Figura N°30 El crédito fue oportuno.....	131
Tabla y Figura N°31 Monto del crédito fue suficiente.....	132
Tabla y Figura N°32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	133
Tabla y Figura N°33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	134
Tabla y Figura N°34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	135
Tabla y Figura N°35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	136
Tabla y Figura N° 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? .....	137

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

En primer lugar voy a dar una definición de las micro y pequeñas empresas quien en adelante denominaremos (Mypes) y es la siguiente: las Mypes vienen a ser pequeñas unidades de producción, comercio o prestación de servicio. Y de acuerdo a las legislaciones del país las Mypes vienen hacer unidades económicas que se constituyen por personas naturales o jurídicas, bajo cualquier denominación de organización o empresa. Que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales. Cada país define a las MIPYMES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. Los organismos internacionales con el fin

de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

En los últimos años las Mypes han crecido, obteniendo una importancia fundamental para la nuestra economía nacional, sobre todo para las empresas financieras, el motivo de todo esto es porque las mypes son generadoras de empleo para la población, y al mismo tiempo le dan una dinámica a la economía local. Según CODIFE, en la actualidad son más de 3,5 millones de Mypes en el Perú, y son el emblema para lograr el crecimiento; por lo tanto, la Auditoría a las Mypes es de vital importancia para poder impulsar sus desarrollo pero como es en realidad una Auditoria es costosa para que ellas puedan alcanzarla. (Condemayta, 2009).

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el

desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que agregar

76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

El director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de las mypes plantea un desafío para los países ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Agregó que hay necesidad de generar un entorno propicio para que las mypes mejoren sus condiciones y engrosen el estrato de empresas medianas.

Entre las medidas que sugiere la OIT como parte de políticas integrales para las mypes figura la simplificación de la reglamentación y el acceso al Auditoría.

En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo<sup>5</sup>, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%<sup>6</sup>), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un

decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

### **Tributación**

Los economistas Audretsch y Thurik (2001), encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento (Baumol, 1990), menos desarrollo sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al Auditoría de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de Auditoría (Caballero Saldarriaga, 2016).

Cabe indicar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Sin embargo, el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, Auditoría que resulta el más caro del país. Son los propios micro- y pequeños empresarios, quienes denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto del Auditoría, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo.

Asimismo, la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de Auditoría, asumiendo incluso mayores costos financieros (Mauricio & Gomero, 2004).

Según Nunura (2011) Los resultados de una encuesta realizada a 32 empresas en Lima, y el conocimiento adquirido durante su experiencia profesional, demuestran la existencia de un déficit tanto de conocimiento como del uso de nuevas herramientas para una adecuada Administración de la información, lo que significa limitaciones para realizar una buena gestión de la información, y a su vez implica una desventaja competitiva frente a otras empresas.

### **Finanzas**

En mi investigación busque conocer la forma como las finanzas son manejadas en las Mypes del sector servicio, en el rubro heladerías del distrito de Yarinacocha 2020, por lo que estudiare la variable de las finanzas para poder llegar a entender el manejo de las mismas y si son accesibles los créditos a este tipo de empresas en nuestro distrito en estudio.

Sabemos que iniciar un negocio no es cosa fácil, pues para poder consolidarse se requiere de paciencia, tener objetivos claros y una buena planificación en nuestro país Las microfinancieras hoy en día se enfocan en este segmento de emprendedores que inician sus Mypes; según José Torres Díaz de Caja Piura en la actualidad el 38% de sus créditos otorgados son a los microempresarios.

Sin embargo la gran mayoría de los microempresarios (MyPE), cree que el problema principal que tienen que afrontar es el financiamiento, tanto para iniciar un negocio como para tratar de superar crisis en el negocio. Todo esto se resume a la burocracia existente para pedir un financiamiento en las instituciones bancarias de nuestro país. Es por ello que nuestra investigación se enfocara a saber si los empresarios (Mypes) tienen o no problemas en el financiamiento.

### **Rentabilidad**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020, no llegan a contar con un plan de tributación, es debido a que no toman conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima aspectos relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se buscó obtener conocimiento de todas las teorías con el fin que las microempresas de heladerías eludan dilemas con la SUNAT. La metodología de la investigación, fundamentando el enunciado del planteamiento del problema, la planeación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; así como las técnicas y el cuestionario.

Yarinacocha es un distrito turístico de la Provincia de Coronel Portillo del Departamento de Ucayali, que día a día crece y que es concurrido por visitantes en las cuales existen muchas Mypes del sector heladería; es por ello que estudie si estas son rentables para los emprendedores de este rubro y así poder servir de base para futuras

investigaciones que se dieran en este rubro.

## **1.1. REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **Caracterización del problema**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020, no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo busque obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector servicio rubro heladerías eviten problemas tributarios con la SUNAT.

La metodología de la investigación, estará planteado teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Si bien es cierto Yarinacocha es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a

las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Yarinacocha y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali.

En Yarinacocha existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”.

De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Yarinacocha, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconocía qué características tienen las Mypes de Yarinacocha.

Por ejemplo, se desconoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

### **1.1.2 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020?

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

#### **Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

#### **Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

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

La presente investigación se justificó porque es de vital importancia, ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

Del mismo modo, la investigación también se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

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

## **2. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1. Antecedentes Internacionales**

#### **Auditoría**

Gilarias (2016), El Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo: Importancia de la planificación fiscal y financiera de tu empresa. Nos informa que, “Es en la crisis que nacen las grandes estrategias, la actitud es la clave, debemos desarrollar una cultura empresarial proactiva. La Crisis es tiempo de Oportunidades. (...) así mismo si nos mantenemos enfocados en nuestros objetivos tendremos mayores oportunidades para alcanzar nuestras metas. No hay nada peor que tomar decisiones en base a la improvisación. El enfoque, la planificación, la dedicación y constancia cuatro virtudes que ayudaran a llegar a puerto seguro”. Par 11.

Siguiendo con Gilarias (2006), también nos menciona que ante la crisis “Es él es el momento de optimizar los recursos materiales y humanos. Maximizar los beneficios de nuestras empresas. Los empresarios nos encontramos con muchos retos. El incumplimiento de las normas legales puede devenir en problemas laborales y contingencias tributarios que pueden llegar a provocar el cierre temporal o definitivo de la empresa. Asesórese con profesionales contables, financieros, legales y tributarios y pague sus impuestos” Par 11.

Soria (2016), en su trabajo Capital [as] Bolsa - España, en su artículo: “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda”. Nos informa que, “Desde la crisis financiera del 2008 hemos presenciado una oleada de medidas por parte de los principales Bancos Centrales en cuanto a política monetaria se refiere con el fin de

incentivar el crecimiento económico, apoyando sobretudo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales

incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, así como programas de flexibilización cuantitativa”. Par 1.

A pesar de esto, ciertos inversores sugieren que los rendimientos negativos son un "signo de prosperidad. Y algunos gestores de bonos incluso han utilizado diferentes estrategias financieras para transformarlo en un rendimiento positivo. Sin embargo, a medida que los inversores buscan una mayor rentabilidad también lo hacen en cuanto al riesgo asumido, eso sí, bajo la esperanza de que los Bancos Centrales mantengan estas políticas a pesar de las consecuencias potencialmente adversas en el largo plazo”. (Soria Arturo, 2016, par 17)

PIMCO, la mayor gestora de fondos especializada en estos activos, y el Estado chino han encontrado la clave para conseguirlo, que está en la divisa. La estrategia consiste en cubrir la divisa de los bonos en dólares, (swaps) algo que ambas instituciones están haciendo de momento con la deuda japonesa en yenes pero que seguramente terminarán por llevar a cabo la misma operación con la divisa europea”. (Soria Arturo, 2016, par 18)

Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los “swaps”; Entonces es cuando llega el problema donde lo más probable es que los inversores busquen nuevos lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por

qué no, la próxima parada podría ser Europa”. (Soria Arturo, 2016, par 19)

### **Tributación**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado

del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4)

«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve `La Caixa` es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»” (Valls Angells, 2015, par 7)

La estrategia global que aplica `La Caixa` se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el

cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. (Valls Angells, 2015, par 9)

La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “low cost o el “shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”. (Valls Angells, 2015, par 11)

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación `one click` (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

## **Finanzas**

Gerrero (2010), en su tesis denominado “sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de san sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010”.”, explica: las Alcaldías juegan un papel importante en el desarrollo local de cada municipio, ya que generan beneficios a la comunidad en la medida que satisfacen sus necesidades, su función principal es la de promover y fomentar el desarrollo local, y para lograrlo necesitan contar con una eficiente administración.

Por tal razón es necesario que exista una adecuada organización y funcionamiento que permita lograr sus objetivos, para ello es imprescindible que se cuente con mecanismos definidos que ayuden a realizar las actividades administrativas, operativas y financieras en forma eficiente utilizando adecuadamente los recursos disponibles.

Por ello, se considera importante contribuir con la Alcaldía Municipal de San Sebastián, por medio del trabajo de investigación titulado “Sistema de Control Interno con base al enfoque COSO para la Alcaldía Municipal de San Sebastián para implementarse en el año 2010”. Con el propósito de aportar una herramienta que sirva de apoyo a la máxima autoridad de la institución, a los niveles gerenciales y demás jefaturas en el área de su competencia; que les permitan mejorar la gestión y la toma de decisiones para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Hluppi (2010), en su blog titulado: Control interno Hoy. Modelos de Control Interno. Dice que en los últimos años, a consecuencia de los numerosos problemas detectados en las entidades de corrupción y fraudes, que han involucrado hasta corporaciones internacionales, se ha fortalecido e implementado el Control Interno en diferentes países, ya que se han percatado de que este no es un tema reservado solamente para contadores sino que es una responsabilidad también de los miembros de los Consejos de Administración de las diferentes actividades económicas de cualquier organización o país.

La presente investigación data de los modelos de control aplicados a la auditoría informática, ya que los modelos de control son informes que permiten seguir las pautas para la elaboración de los sistemas de control interno, a continuación se describen algunos modelos como son el COSO, el COCO, el CADBURY, el COBIT, el TURNBULL y el AEC por mencionar algunos, ya que existen muchos más modelos..

Agregando, Municipio al día (2013), en un artículo publicado en su página web titulado: El Sistema de Control, manifiesta El sistema Nacional de Control es descentralizado: en cada municipalidad debe existir un órgano de control institucional que depende directamente de la Contraloría General de la República. Sin embargo, esto no ocurre en un gran número de municipalidades distritales, no porque se quiera evadir las acciones de control sino porque su economía no lo permite. Por tal

razón, es permitido que las municipalidades distritales coordinen con las provinciales a fin que estas cumplan con prestarles el apoyo necesario. El Control Gubernamental es interno y externo.

El control interno, Comprende las acciones de control previo, simultánea y de verificación posterior que realiza la Municipalidad, con la finalidad de que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se realicen eficiente y correctamente. El control interno es previo, simultáneo y posterior: Lo que se busca con el control previo es anticiparse a los problemas que pudieran presentarse en el ejercicio de la gestión, a partir de la detección de posibles errores en la acción municipal, con el control simultáneo se busca corregir los problemas conforme estos se vayan presentando en el ejercicio e la gestión municipal. El control interno previo y simultáneo compete exclusivamente a las autoridades, funcionarios y servidores públicos de la municipalidad, el control interno posterior es ejercido por los superiores del servidor o funcionario municipal ejecutor de la actividad, y fundamentalmente por el órgano de control institucional. El control posterior busca corregir los problemas luego de que estos se presentan.

El Órgano de Control Institucional, la misión del Órgano de Control Institucional es promover la correcta y transparente gestión de los recursos y bienes de la Municipalidad, evaluando y verificando los aspectos administrativos del uso de los recursos y bienes de la municipalidad, así como la gestión y ejecución llevadas a cabo, en

relación con las metas trazadas y los resultados obtenidos. Brinda especial atención a la legalidad y eficiencia de sus actos y operaciones.

Su ámbito abarca a todos los órganos de la Municipalidad y a todos los actos y operaciones de esta. Este órgano se encuentra bajo la jefatura de un funcionario que depende funcional y administrativamente de la Contraloría General de la República, área que emite informes anuales al Concejo Municipal sobre el ejercicio de sus funciones y del estado del control del uso de los recursos municipales.

Sus observaciones, conclusiones y recomendaciones deben ser públicas. La auditoría de los estados financieros y presupuestarios de la municipalidad se realiza anualmente de acuerdo a lo establecido por la Contraloría General de la República.

El control externo, Está constituido por las políticas, las normas, los métodos y procedimientos técnicos que aplica la Contraloría General para supervisar la gestión pública, especialmente la captación y el uso de los bienes y recursos municipales. Si bien, el Órgano de Control Institucional realiza acciones de control posterior de manera permanente, la Contraloría General también está facultada para hacerlo, pero de manera selectiva, es decir, seleccionando a las instituciones públicas, para ello coordina con los OCI de cada municipalidad.

Por otro lado Hatta (2007), catedrático japonés, señala, El fortalecimiento de los controles internos corporativos y la respuesta

corporativa impulsada por las tecnologías de la información”, dice que a comienzos de los siglos XXI, EE.UU., registró una serie de escándalos corporativos, en los que estuvieron implicados ejecutivos de diversas empresas. Una de las causas del escándalo, fue la escasez de información ofrecida, desde los niveles más bajos de la jerarquía corporativa, a los escalones más altos, ya que no se había establecido mecanismos de control interno. Todo esto afectaba la credibilidad de los estados financieros.

Al igual que en EE.UU., la divulgación problemática de información falsa en los estados financieros en Japón, desde la primavera del 2004, fomentó la desconfianza hacia el mercado de valores japonés y forzó la revisión global del sistema de divulgación japonés. Consecuentemente, en diciembre de 2004, el Consejo del Sistema Financiero de la Agencia de Servicios Financieros (FSA, por sus siglas en inglés) recomendó que la evaluación y verificación de los controles internos relativos a la notificación y registro de la información financiera, fueran obligatorias, para garantizar la credibilidad del sistema de divulgación.

Solórzano (2004), nos señala en su tesis doctoral, “Diseño e Implantación de un sistema de control interno y de gestión para optimizar el uso de los recursos humanos, materiales y financieros de una empresa de servicios”, Con la implementación de este trabajo obtuvo una visión integral de la organización, referente a si está alcanzando los objetivos y

metas que se ha planteado, así también los recursos utilizados y las acciones ejecutadas, con la finalidad de evaluar su gestión para redefinir sus estrategias en el caso que se amerite. Este sistema también colabora para la realización de auditorías de gestión en el sector público.

### **Rentabilidad**

Maslucan (2015) en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo

tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

Rodríguez (2014); en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas

tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

#### **Auditoría**

Según Garrido Koechlin (2018), “Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía”, cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. La recuperación de la economía llegará con un efecto positivo en el nivel de morosidad, y las primeras beneficiadas serán las pequeñas empresas. Pedro Diez Canseco, gerente del segmento Personas Jurídicas del BBVA, señaló que las mypes serán las primeras en recuperarse, a pesar de que también sufrieron más la desaceleración económica. "La morosidad mejorará porque la economía está mejorando. Así conforme el PBI siga creciendo, la mora se estabilizará y comenzará a bajar hacia fines de año, pues se trata de un proceso gradual", dijo a la agencia Andina. Cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la morosidad promedio de préstamos para pequeñas

empresas sumó 9,4% en junio, superior a la mora del resto, que se ubicó en 3,1%.

Moreno (2018), en su investigación estudia la incidencia del capital de trabajo en la rentabilidad de las pymes manufactureras de la ciudad de Guayaquil del período 2016-2017. Las empresas Pymes, en el sector manufacturero son las principales compañías que generan empleo en el Ecuador. Además, son un segmento empresarial de alta importancia debido a sus operaciones diarias y por su contribución al PIB (Producto Interno Bruto). Pero muchas de ellas adolecen de la gestión necesaria para convertirse en entidades sostenibles y en crecimiento. El concepto del capital de trabajo y rentabilidad, fueron analizados a través del rendimiento sobre los activos (ROA) y rendimiento sobre el patrimonio (ROE). Se estudiaron los datos indicados en los balances del período 2016 de las pymes manufactureras extraídos de la Superintendencia de Compañías del Ecuador, con una población de 454 empresas se determinó una muestra de 319 pymes y fueron analizadas a través del método de regresión. Los resultados obtenidos de las hipótesis planteadas en el estudio aplicando el método de regresión en las variables, con bases de datos financieros, se obtuvo un modelo no robusto, dando como resultado para la primera variable (ROA), un valor menor al nivel de significancia que es de 0.05, por lo cual se evidencia que existe la incidencia del capital de trabajo sobre la rentabilidad de los activos, mientras que para la segunda variable (ROE) dio como resultado un valor

mayor al nivel de significancia de 0.10, se determinó que no incide el capital de trabajo sobre el rendimiento del patrimonio.

### **Tributación**

Santander (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la Mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de

mejora competitiva de la Mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

“El momento más eficaz para incentivar comportamientos financieros prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, (...), Durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop seencionó que para incrementar el conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más

receptivos al aprendizaje, resulta conveniente dar una buena educación sobre el manejo de sus recursos. Por ello, el programa que ofrecen estas actividades se basa en tres elementos clave, que pueden ser una guía para que usted hable de finanzas con sus hijos”. (García

Gutiérrez, 2016, par 2-6)

“El primero es tener una actitud positiva que signifique tener confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo”. (García Gutiérrez, 2016, par 7)

Por otro lado la segunda pieza clave está basada en saber acerca de conductas de autorregulación y funciones de ejecución que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

“En esta etapa son cosas muy sencillas (las que debe proponerse el niño), pero si les enseñamos a diferenciar entre necesidades y deseos, les ayudará a que cuando crezcan tomen decisiones para un mejor control de su presupuesto”, se refirió (García Gutiérrez, 2016), par 9)

“El último elemento que es recomendable tomar en cuenta a la hora de hablar de finanzas con sus hijos es el de contar con los conocimientos y la información necesarios para lograr el fortalecimiento financiero, que puedan ayudarle a alcanzar lo que se plantea”. (García Gutiérrez, 2016, par 10)

### **Finanzas**

Según, Piñashca (2015), El financiamiento de las micro y pequeñas empresas farmacéuticas de la provincia de Huaraz, 2014 El objetivo general de la presente investigación es describir el financiamiento de las

micro y pequeñas empresas (MYPE) farmacéuticas de la provincia de Huaraz, 2014, en este propósito se disgregó en tres objetivos específicos: describir las características de los empresarios; describir las características de las MYPE y las características del financiamiento. Asimismo la metodología que se utilizó es mixto, el nivel de investigación fue descriptivo y el diseño descriptivo no experimental. Ante la situación planteada se obtuvo que el mayor número de empresarios tienen edades entre 30 a 40 años, existen más mujeres propietarios, la mayoría tiene un nivel de formación académica superior técnico y universitario; así mismo en la provincia de Huaraz existe setenta MYPE farmacéuticas entre boticas, farmacias y droguerías, de los cuales sesenta y seis están ubicados en los distritos de Huaraz e Independencia, el 81.43% está constituida como persona natural; en lo que respecta al financiamiento tiene dos fases: el primero es la apertura que está financiado por recursos propios, de familiares, que representa el 42.22% y 38.89%, luego la etapa de actividad comercial financiada por recursos: generados por las MYPE, entidades financieras, predominando el financiamiento por proveedores con un 63.89% con plazos otorgados entre 15 a 90 días. Los recursos utilizados pueden ser internos y externos, propios o ajenos, establecidos en plazos, además es progresivo de acuerdo al ciclo de vida de las MYPE, necesidades e historial crediticio.

Coveñas (2015), La investigación tuvo como objetivo determinar las principales características del financiamiento, de las Micro y pequeñas empresas comerciales en el Perú y de la chiflería El

Ayabaquino EIRL de la ciudad de Piura período 2014. La investigación se ha desarrollado usando la Metodología de tipo descriptivo, nivel cualitativo, diseño: Diseño de la investigación: Cualitativo descriptivo-bibliográfico -documental y de caso, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a la MYPE en estudio obteniendo como principales resultados los siguientes: chiflería El Ayabaquino en estudio financia su capital de trabajo en un 100% con la Caja Piura, obtuvo S/. 25,000.00 de préstamo, pago de intereses con tasa del 45% anual, pago el préstamo en dos años,

### **Rentabilidad**

Sánchez (2017), en su tesis titulada: “Caracterización de la gestión de calidad y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio – rubro boutique del distrito de Chimbote en el periodo 2010-2011” indica que: esta investigación tiene como objetivo la caracterización de la gestión de calidad y la rentabilidad de las MYPES en el distrito de Chimbote, periodo 2010-2011, en las diferentes formas de desenvolvimiento en el entorno empresarial. La investigación fue no experimental, transversal, descriptivo, cuantitativa. Dirigida a una muestra de 12 MYPES de una población de 15 MYPES, el cual se aplicó un cuestionario de 28 preguntas mediante la técnica de la encuesta; obteniendo los siguientes resultados: Un 67% de los gerentes han cumplido sus objetivos de corto y mediano plazo a un criterio de Muy Bien. Un 42% de las MYPES tienen como objetivo maximizar su ganancia. La gestión de los gerentes está

basada en temas científicas. Un 33% de los gerentes es la preocupación en la empresa a la gestión del marketing. Un 83% de las MYPEs ha mejorado su rentabilidad en el periodo 2010-2011. Concluimos que los gerentes invierten tiempo en el desarrollo del marketing, tienen un liderazgo participativo, utilizan el benchmarking y la lluvia de ideas. La rentabilidad ha mejorado en este periodo.

Egusquiza (2015), en su investigación titulada: El objetivo logrado en el presente trabajo de investigación consistió en: Determinar la auditoría financiera y rentabilidad en la empresa Grupo Ortiz Huaraz en el 2014. El diseño de investigación fue descriptivo simple no experimental y transversal; con una población muestral de 36 directivos y trabajadores de Pyme Grupo Ortiz; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado y los principios éticos de la investigación. Resultados: el 78% afirmaron que el auditor dio una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera de la empresa, el 89% opinaron que el auditor reviso los estados financieros, el 73% afirmaron que la auditoría financiero fue objetiva, el 81% opinaron que la auditoría financiera debe ser sistemática, el 92% opinaron que la auditoría financiera debe ser realizado por profesionales especializados, el 78% indicaron que la opinión sobre la auditoría financiera debe ser decisoria, el 89% que dijeron debe ser bien planificada, el 78% que opinaron la empresa realizó una inversión intensiva, el 81% afirmaron que la empresa utiliza la productividad como estrategias de rentabilidad, el 72% afirmaron que los nuevos productos se diferencias de sus

competidores, el 78% indicaron que la empresa ofrece calidad de producto o servicio, el 69% afirmaron que la empresa obtuvo rentabilidad económica y el 67% también la empresa obtuvo rentabilidad financiera. Conclusiones: Queda determinada que la auditoría financiera incide directamente en la rentabilidad en la empresa Grupo Ortiz Huaraz en el 2014; con base a los resultados obtenidos de la muestra de estudio en la presente investigación y las propuestas teóricas planteadas por los investigadores en los antecedentes y bases teóricas; que han sido corroborados en las conclusiones.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

#### **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Yarinacocha, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Yarinacocha, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75% tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicito crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

Wong (2019), El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo, Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas a través la técnica de la encuesta; encontrando los siguientes resultados: Con Respecto a los Representantes de las Mypes: el 60,0 % (9) tienen de 50 años a más, el 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino, el 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa. Con Respecto a la Mypes: el 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años. Con Respecto a la Auditoría: el 80% (12) no desea que le practiquen una Auditoría, el 66,7 % (10) no conoce algo referente a la Auditoría, el 60,0 (9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Respondió que Sí, el 73,3 % (11) respondió que la Auditoria

en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas, el 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría, el 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoría, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en Auditoría. Con Respecto a los Tributos: el 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la orientación que le brinda la administración tributaria, el 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, el 80,0% (12) de las Mypes encuestadas indicó que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al día sus libros de contabilidad, el 100% (15) de las Mypes encuestadas contesto que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que No existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se sienten motivados para cumplir con el pago de tributos, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario. Con

Respecto al Financiamiento: el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió solicito el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 53,3 % (8) de las Mypes encuestadas respondió que no fue suficiente el monto recibido, el 53,3 % (8) solicitó crédito a una entidad No bancaria, el 53,3 % (8) recibió crédito de una entidad No bancaria, el 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa. Con Respecto a la Rentabilidad: El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años, el 100 % (15) DE LAS Mypes encuestadas percibe que su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido., el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 5 (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría.

### **Tributación**

Suarez (2015), en su tesis llego a siguiente conclusión: El objetivo que se logró en la presente investigación consistió en: Determinar los componentes del control interno y la tributación en la micro y pequeña

empresa sector servicio, rubro constructora “Corporación Ucayali” S.R.L. en el 2014. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo; el diseño de investigación fue descriptivo simple no experimental y transversal; la población muestral estuvo constituida por 28 personas (gerentes, administrativos y operativos). Las variables e indicadores; el método usado fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado, se cumplió con el plan de análisis. Resultados: el 79% afirmaron que participan en la administración de los recursos humanos; el 82% afirmaron tener una percepción de buena competencia profesional; el 79% afirmaron tener respeto de los derechos fundamentales de la persona; el 82% afirmaron tener conocimiento del ámbito fiscal tributario nacional; el 89% tenía conocimiento del ámbito económico tributario nacional; el 86% afirmaron tener conocimiento del ámbito social tributario nacional; el 89% afirmaron sobre el cumplimiento del impuesto general a las ventas; el 86% afirmaron sobre el cumplimiento con el pago del impuesto selectivo al consumo. Conclusión: Quedan determinadas los componentes del control interno y la tributación en la micro y pequeña empresa sector servicio, rubro constructora “Corporación Ucayali” S.R.L. en el 2014; de acuerdo a los resultados obtenidos en la aplicación de los instrumentos de medición como respuesta de la muestra de estudio y las propuestas teóricas de los autores estudiados en los antecedentes y las bases teóricas.

## **Finanzas**

Sandoval (2020), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general 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 equipos celulares del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 50 y una muestra de 50 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene entre 18\_29 años, Podemos finalizar que, el 80% (40) son de sexo masculino, Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene el grado de Superior no Universitario completa, Podemos finalizar que, el 74% (37) son convivientes, Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio, Podemos finalizar que, el 100% (50) afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas, Podemos finalizar que, el 84% (42) tiene entre sus principales objetivos la maximización de ganancias, Podemos finalizar que, el 68% (34) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Podemos finalizar que, el 76% (38) tiene de 1 a 2 trabajadores, Podemos finalizar que, 100% (50)

menciona que superar las 75 UIT S/315.000 consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 86% (43) en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas, Podemos finalizar que, 88% (44) puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoría dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol fundamental en los mecanismos de desarrollo, Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que la esencia de la auditoría dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no sucederá si se actúa de manera eficaz, Podemos finalizar que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva, Podemos finalizar que, el 100% (50) que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoría y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar, Podemos finalizar que, 100% (50)

ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoria dentro de las empresas dedicadas al comercio de compra y venta de equipos celulares, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 68% (34) considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados, Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje fundamental que requiere una inspección periódica que garantice la tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que el personal está calificado para realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz, Podemos finalizar que, el 100% (50) en el proceso de sus evaluaciones rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles, Podemos finalizar que, el 82% (41) no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad, Podemos finalizar que, el 100% (50) ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no han tenido ningún problema en ese aspecto, Podemos finalizar que, el 92% (46) afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de

representación y recreativos que permite poder contabilizarlo, Podemos finalizar que, el 100% (50) necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas, Podemos finalizar que, el 100% (50) en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad, Podemos finalizar que, 100% (50) ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo como la compra y venta de equipos celulares, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto, mencionan que solo es cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar, Podemos finalizar que, el 60% (30) ha pago el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado, Podemos finalizar que, el 68% (34) asevera que solicito más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas, Podemos finalizar que, el 94% (47) realizo el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar, Podemos finalizar que, el

66% (33) al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda; Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 100% (50) teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoria y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas, Podemos finalizar que, el 100% (50) en reflexión con el pago de los tributos ha considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país, Podemos finalizar que, 86% (43) que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la competencia que existe entre otras empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares.

### **Rentabilidad**

Montoya (2017), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro transporte fluvial, del distrito de Masisea, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma

dirigida a 15 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 93% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 100% son del sexo masculino; el 73% tiene secundaria. El 86% tienen entre tres a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% posee trabajadores permanentes y eventuales; el 100% se constituyó para obtener ganancia. El 67% recibe financiamiento de terceros, siendo estas de entidades bancarias; el 100% de los créditos fueron a largo plazo; el 100% de los créditos fueron invertidos en activos fijos. El 100% no precisa si recibió capacitación al acceder a un crédito; del 100% personal fue capacitado; el 100% considera a la capacitación como una inversión y relevante; el 66% su personal se capacitó en temas de primeros auxilios y seguridad en el trabajo. Finalmente, el 67% manifiesta que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% considera que la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial y son más rentables en estos últimos años.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

##### **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro

hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

### **Tributación**

Hoyos (2017), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro compra y venta de autopartes, del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental- transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 Micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría son adultos y tienen más de 26 años, siendo el 60% son mujeres, el 70% son informales y no cuentan con trabajadores permanentes ni eventuales; las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y el 80% del financiamiento recibido lo utilizaron como capital de trabajo. En cuanto a la capacitación, las Mypes encuestadas no recibieron capacitación ni mucho menos capacitan a su personal, sin embargo, consideran a la capacitación como una inversión y relevante para su empresa. En cuanto a la rentabilidad las Mypes encuestadas considera que su rentabilidad ha mejorado. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y no se capacitan ni capacitan a su personal, tanto el financiamiento y la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad.

### **Finanzas**

Inga (2011), La presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del

financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio - rubro ferreterías al por menor del distrito de Yarinacocha. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 8 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: De los empresarios encuestados manifestaron que: el 88% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 63% son del sexo femenino y el 38% tienen instrucción secundaria completa. Así mismo, del 100% de las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial; el 88% poseen más de tres trabajadores permanentes y el 75% manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 50% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias; el 100% que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: El 50% manifestó que no recibió ninguna capacitación, el 75% manifestó que su personal no ha recibido capacitación y el 100% si considera que la capacitación sea una inversión para sus negocios. Respecto a la rentabilidad: El 50% manifestó que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la capacitación si mejoró la rentabilidad

## **Rentabilidad**

Tello (2017), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro compra y venta de electrodomésticos de del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 67 y una muestra de 65 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas, manejando la técnica de la encuesta, consiguiendo los siguientes resultados: Con Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 75,4% (49) de los representantes de las micro empresas tienen de 46 a 55 años. El 70,8% (46) de los representantes encuestados son del sexo. El 40% (26) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios completos; el 40% (26) superior no universitaria completa. El 58,5% (38) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de casados. El 41,5% (27) de los de los representantes no presentan profesión alguna. El 38,5% (25) de los de los representantes son administradores. Respecto a las características de las microempresas. El 35,4% (23) de los representantes de la empresa tienen entre 11 a 15 años en el rubro. El 47,7% (31) de las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores permanentes. El 49,2% (32) de las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento. El 86,2% (56) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 81,5% (53) de las microempresas realizan

financiamiento bancario. El 63,1% (41) de las microempresas no tienen conocimiento de los interés. El 81,5% (53) de las microempresas opinan que las entidades bancarias otorgaron mayores facilidades. El 55,4% (36) de las microempresas solicito dos veces créditos en el año 2016. El 86,2 % (56) de las microempresas se les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 52,3% (34) de las microempresas, les otorgaron créditos a corto plazo. El 86,2 % (56) de las microempresas se les otorgaron el monto solicitado. Respecto a la capacitación. El 92,3% (60) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 89,2% (58) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 10,8% (7) recibieron capacitación en Marketing y el 10,8% (7) recibieron capacitación en administración en recursos humanos. El 69,2% (45) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 66,2% (43) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 67,7% (44) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 69,2% (45) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 60% (39) de las micro y pequeñas empresas mejoro su rentabilidad los últimos dos años. El 63,1% (41) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el en capital de trabajo.

## 2.2 BASES TEORICAS

### 2.2.1 Teorías de la Auditoría

En forma sencilla y clara, escribe Holmes:

*«... la auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos.»*

Por otra parte tenemos la conceptualización sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente:

*«... el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen.»*

Domínguez Fernández (2009), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca. Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al Auditoría de la banca comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de Auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa. Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas.

Agrega Domínguez, sobre **Fuentes de Auditoría a corto plazo**; La empresa tiene la necesidad del Auditoría a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El Auditoría a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de Auditoría a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar

Por otro lado, tenemos las **Fuentes de Auditoría a largo plazo**; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar.

El proceso que debe seguirse en las decisiones de crédito para este tipo de Auditoría, implica basarse en el análisis y evaluación de la toda la información financiera; de las condiciones económicas de los diferentes mercados, lo que permitirá definir la viabilidad económica y financiera,

es preciso mencionar que las deudas a largo plazo deben ser contratadas para operaciones a largo plazo de las empresas.

Según (Sanchez) las estrategias “Es la determinación de los objetivos básicos a largo plazo de una empresa y la adopción de los cursos de acción y asignación de los recursos necesarios para alcanzarlos”. Par 4.

Así mismo, (Contreras) indica “Para Chandler (2003) la estrategia es la determinación de las metas y objetivos de una empresa a largo plazo, las acciones a emprender y la asignación de recursos necesarios para el logro de dichas metas. Pág. 161.

De tal modo, tenemos a (Porter, 2016), que nos menciona lo siguiente “(...) La clave de la estrategia está en elegir actividades que sean diferentes a los competidores, este trabajo de investigación que lanzó al mercado en el año 1980 fruto de años de investigación, fueron lo certificaron para realizar un hito en la conceptualización y la práctica de los análisis de las empresas y sus competidores. Par 2.

#### **Las estrategias son: Según (Porter, 2016)**

– **“Liderazgo en costos.** Que tiene como finalidad, vender las mercancías a precios unitarios extremadamente bajos, a través de una reducción en los costos”. Par 5.

– **“Diferenciación.** Elaborar o vender productos que sean originales, que puedan lograr distinguirse de la competencia y que tengan la particularidad de no ser fácilmente imitables por la competencia”. Par 6.

- **“Enfoque.** Tiene como finalidad de orientar la atención en un segmento específico del mercado, en otro sentido, concentra los esfuerzos en producir o vender mercancías que puedan llenar las expectativas del cliente”. Par 7.

En este sentido, (Sánchez 2012) Las estrategias se caracterizan por:

- **“La incertidumbre:** acerca del entorno, el comportamiento de los competidores y las referencias de los clientes”. Par 8.
- **“La complejidad:** derivada de las distintas formas de percibir el entorno y de interrelacionarse éste con la empresa”. Par 9.
- **“Los conflictos organizativos:** entre los que toman decisiones y los que están afectados por ellas”. Par 10.

#### **Las cinco fuerzas de Estrategias.**

Según (García & Paredes 2014), nos menciona las cinco fuerzas de Porter, para tener unas eficaces estrategias ante nuestros adversarios.

- **“Amenaza de entrada de nuevos competidores:** El mercado o el segmento no es atractivo dependiendo de si las barreras de entrada son fáciles o no de franquear por nuevos participantes que puedan llegar con nuevos recursos y capacidades para apoderarse de una porción del mercado”. (García & Paredes 2014, pág. 6).
- **“La rivalidad entre los competidores:** Para una corporación será más difícil competir en un mercado o en uno de sus segmentos donde los competidores estén muy bien posicionados, sean muy numerosos y los costos fijos sean altos, pues de manera constante estará enfrentada a guerras de precios, campañas publicitarias agresivas, promociones y

entrada de nuevos productos”. (García & Paredes 2014, pág. 6).

– **“Poder de negociación de los proveedores:** Un mercado o segmento del mercado no será atractivo cuando los proveedores estén muy bien organizados gremialmente, tengan fuertes recursos y puedan imponer sus condiciones de precio y tamaño del pedido. La situación será aún más complicada si los insumos que suministran son claves para nosotros, no tienen sustitutos o son pocos y de alto costo. La situación será aún más crítica si al proveedor le conviene estratégicamente integrarse hacia adelante”. (García & Paredes 2014, pág. 6).

– **“Poder de negociación de los compradores:** Un mercado o segmento no será atractivo cuando los clientes están muy bien organizados, el producto tiene varios o muchos sustitutos, no es muy diferenciado o es de bajo costo para el cliente, lo que permite que pueda hacer sustituciones por igual o a muy bajo costo. A mayor organización de los compradores mayores serán sus exigencias en materia de reducción de precios, de mayor calidad y servicios y, por consiguiente, la corporación tendrá una disminución en los márgenes de utilidad. La situación se hace más crítica si a las organizaciones de compradores les conviene estratégicamente integrarse hacia atrás”. (García & Paredes, 2014, pág. 6-7)

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

Ramírez (2014), los tributos son los ingresos públicos que percibe el Estado, que son prestaciones pecuniarias obligatorias, impuestas unilateralmente, exigidas por una administración pública como

consecuencia de la realización del hecho imponible al que la ley vincule en el deber de contribuir.

Isamar (2010) **TEORIA GENERAL DEL TRIBUTO POTESTAD TRIBUTARIA** Es la facultad que tiene el Estado de crear, modificar o suprimir unilateralmente tributos. La creación obliga al pago por las personas sometidas a su competencia. Implica, por tanto, la facultad de generar normas mediante las cuales el Estado puede compeler a las personas para que le entreguen una porción de sus rentas o patrimonios para atender las necesidades públicas.

Cuando el pueblo expresa su voluntad soberana para reformar el estado, plasma en su Constitución la existencia, organización y funcionamiento de sus órganos, los cuales quedan sometidos al orden jurídico en el ejercicio de las atribuciones necesarias para su desempeño. De esta manera la fuerza del estado se transforma en poder público, sometido al derecho, que le sirve de medida en su manifestación, ya que toda su actuación deberá realizarse dentro del marco señalado por él.

### **2.2.3 Teoría de las finanzas**

Simón Andrade, define el término finanzas de las siguientes maneras:

"Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc.", y "Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros"

Según Bodie y Merton, las finanzas "estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo".

Para Ferrel O. C. y Geoffrey Hirt, el término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz".

En la enciclopedia libre Wikipedia, tenemos que las finanzas 1) "son una rama de la economía que estudia la obtención y gestión, por parte de una compañía, individuo o del Estado, de los fondos que necesita para cumplir sus objetivos y de los criterios con que dispone de sus activos", y 2) "suele definirse como el arte y la ciencia de administrar dinero".

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

Bertein (2016), en "Rentabilidad", precisa que la rentabilidad la noción que 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 Rentabilidad en el análisis contable.**

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.

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.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

### **Rentabilidad económica.**

Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

### **Rentabilidad financiera.**

O «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

Fondos propios

Según ( Sánchez, 2002), “Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad a 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” Pág. 2.

Zamora (2008), nos ilustra La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. (...). Par 2.

Según Crece Negocios, finanzas de empresa (2012), “(...) un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla.” Par 2.

Sánchez En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medio utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de la acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori.

### **Rentabilidad Económica:**

Según Sanchez (1994), La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa. En este sentido, la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuible, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a

esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa. 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. La rentabilidad puede verse como una medida, de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje.

### **2.2.5 Teoría de las Mypes**

#### **La Ley N° 30056 - Ley de las Micro y Pequeñas empresa**

De acuerdo a la ley el tratamiento laboral de las micro y pequeñas empresas, en el mes de Julio del 2013, tomo un gran expectativa en todo el país debido al carácter temporal que se había establecido para las microempresas que se encontraban amparadas bajo la **Ley N° 28015**. Teniendo como contexto socio-jurídico el vencimiento de dicho Régimen Especial Laboral al 4 de julio del 2013, a pesar de esto a 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.

#### **Cuestiones generales**

Mediante la **Ley N° 28015**, publicado el 02 de julio del 2003, se promulgo la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, a partir de esta se daría una regulación a un Régimen Laboral

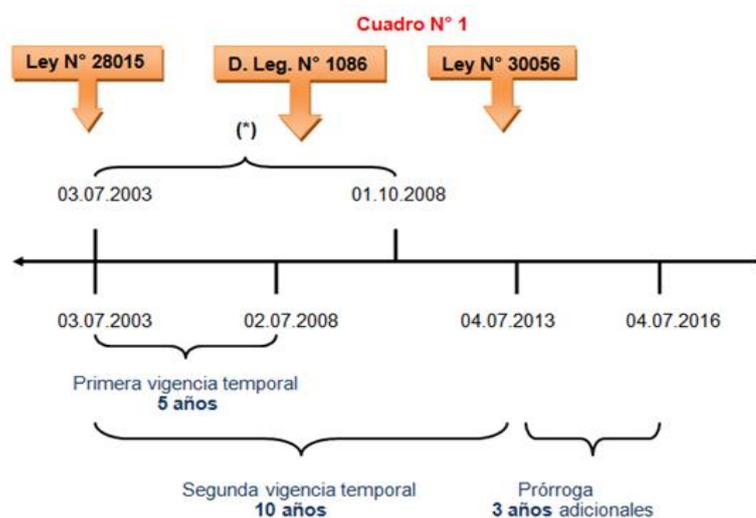
Especial para aquellas entes económicos, denominadas micro y pequeñas empresas, formadas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial con las características propias que son la cantidad de trabajadores y ventas anuales[1].

Uno de los **beneficios sociales** que eran reconocidos a las microempresas acogidas por la Ley N° 28015, fueron el derecho a quince (15) días de descansos debidamente remunerados por cada año completo de servicios, es decir, no tenían derecho a gratificaciones ni a una Compensación por Tiempo de Servicios ni utilidades. Aunque tenían derecho a una indemnización por despido arbitrario equivalente a quince (15) remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de ciento ochenta (180) remuneraciones diarias y las fracciones de año se abonan por dozavos.

Al principio, se estableció que la Ley N° 28015 estaría vigente temporalmente de 5 años, es decir, las microempresas conservarían dicho régimen especial hasta el 02 de julio del 2008. Sin embargo, mediante el artículo 2 de la Ley N° 28851, publicada el 27 de julio del 2006, se extiende dicho plazo por un período de 10 años, que de conformidad con la Segunda Disposición Complementaria de la Ley N° 28851, dicho plazo ampliatorio se contabilizarían a partir de la fecha de vigencia de la Ley N° 28015, es decir, hasta julio del 2013.

Posteriormente, el **Decreto Supremo N° 024-2009-PRODUCE**, publicado el 10 de julio del 2009, que modifica el Reglamento del Texto

Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña empresa y del Acceso al Empleo Decente – Reglamento de la Ley MYPE, se estableció el **carácter temporal** del Régimen Laboral Especial de la MYPE disponiéndose, en el artículo primero[2], que “los trabajadores de la microempresa sujetos al Régimen Laboral Especial creado por la Ley N° 28015 se mantienen en dicho régimen hasta el 4 de julio del 2013, luego del cual ingresarán al Régimen Laboral General” (Véase cuadro n° 1).



(\*) Las microempresas registradas desde el 03.07.2003 al 30.09.2008 se encuentran bajo el régimen de la Ley N° 28015.

De acuerdo a lo visto, los 23,739 microempresarios[3] que se habían amparado bajo el régimen especial de la Ley N° 28015 –es decir, que se habían acogido como microempresa entre julio del 2003 y septiembre del 2008-, se encontraban alarmados[4] dado que las autoridades responsables en la materia señalaban que no habría prórroga para dicho Régimen Laboral Especial, por lo que de manera

indefectible a partir del 5 de julio del 2013 debían ingresar al Régimen Laboral General, es decir, su costo laboral se vería notoriamente incrementado.

Sin embargo mediante la **Ley N° 30056**, publicada el 02 de julio del 2013, se establece una prórroga por 3 años adicionales, además de establecer que los conductores[5] y trabajadores pueden acordar por escrito –y siguiendo la formalidad establecida-, durante dicha prórroga, acogerse al régimen laboral regulado por el **Decreto Legislativo N° 1086**, publicado el 28 de junio del 2008, que es un régimen laboral especial permanente (véase el cuadro n° 2).

Cuadro N° 2				
PERIODO DE VIGENCIA DEL RÉGIMEN ESPECIAL LABORAL DE LAS MYPES				
Norma	Fecha de acogimiento al régimen	Naturaleza del régimen	Período de Vigencia	Situación
Ley N° 28015	A partir del 03.07.03 hasta 30.09.08	Temporal	Hasta el 4 de julio del 2013. Prorrogado hasta el 4 de julio del 2016.	Los trabajadores pasarán al régimen laboral general.
Decreto Legislativo N° 1086	A partir del 01.10.08	Permanente	No tiene término.	Los trabajadores continúan bajo el régimen laboral de la MYPE.

### **Modificación de la denominación del Decreto Supremo N° 007-2008-TR**

Mediante el artículo 10° de la Ley N° 30056 se modifica la denominación “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: “**Texto Único**

Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”.

<b>Cuadro N° 3</b>	
<b>Decreto Supremo N° 007-2008-TR</b>	
<b>Anterior Denominación</b>	<b>Nueva Denominación</b>
<p>Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.</p>	<p>Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial.</p>

#### **Características de las micro, pequeñas y medianas empresas**

Otra de las modificaciones que incorpora la Ley N° 30056 es la inclusión de una nueva categoría empresarial, que es la “mediana empresa” que si bien no goza de beneficios laborales[6], dado que con su incorporación se busca impulsar la (re)organización empresarial.

Por lo que se determina que todas las micro, pequeñas y medianas deberán acogerse a la categoría empresarial que les compete de acuerdo a las ventas anuales:

<b>Cuadro N° 4</b>		
<b>Ley N° 30056</b>		
<b>Categoría empresarial</b>	<b>Ventas Anuales en UIT</b>	<b>Ventas Anuales en S/.</b>
<b>Microempresa</b>	Hasta 150 UIT	S/. 555,000
<b>Pequeña empresa</b>	Superior a 150 UIT hasta 1700 UIT	Superior a S/. 555,000 hasta S/. 6'290,000
<b>Mediana empresa</b>	Superior a 1700 UIT hasta 2300 UIT	Superior a S/. 6'290,000 hasta S/. 8'510,000

También se ha determinado que el aumento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa tendrá o podrá ser decretado por un D.S. firmado por el MEF y Ministerio de la Producción cada dos (2) años.

**Cuadro N° 5**

<b>Cuadro comparativo</b>			
Norma	Categorías	Características de las categorías	Aplicación - Efectos jurídicos
<b>Decreto Legislativo N° 1086</b>	Microempresa	N° de trabajadores y nivel de ventas anuales	Se aplica a las MYPE registradas a partir del 01.10.2008 hasta el 02.07.2013.
	Pequeña empresa		
<b>Ley N° 30056</b>	Microempresa	Nivel de ventas anuales	Se aplica a las MYPE registradas a partir del 03.07.2013.
	Pequeña empresa		
	Mediana empresa		

### **Naturaleza y permanencia en el régimen de las MYPES**

De acuerdo al 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.

<b>Cuadro N° 6</b>					
<b>Cuadro comparativo: permanencia en el régimen de las MYPE</b>					
Norma	Situación para la permanencia	Microempresa		Pequeña empresa	
		Promedio	Periodo de gracia	Promedio	Periodo de gracia
<b>Decreto Legislativo N° 1086</b>	Supere el nivel de ventas anuales o el número de trabajadores	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional
<b>Ley N° 30056</b>	Supere el nivel de ventas anuales	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional	2 años calendario consecutivos	<b>3 años</b> calendarios adicionales

## 2.3 MARCO CONCEPTUAL

### **Auditoría**

La auditoría juega un papel muy importante en una empresa: refleja su imagen contable.

En primer lugar, vamos a definir el concepto de auditar, que es el proceso mediante el cual una empresa o profesional (auditor) independiente es contratado para recopilar información contable.

Esta información es de valor para verificar que la empresa que está siendo auditada haya cumplido las normas contables.

### **La figura del auditor**

Por su parte, el auditor es una persona capacitada y con la suficiente experiencia para revisar y verificar que los datos contables que la empresa auditada facilita se corresponden realmente con la actividad que ha venido desarrollando.

El auditor tiene que redactar un informe al concluir la auditoría determinando el grado de veracidad y claridad que la organización posee contablemente.

Es decir, si todos los movimientos contables que ha realizado la empresa se han reflejado en los libros contables (como, por ejemplo, en el libro diario) y si todo lo que aparece en los libros contables ha sido realizado por la empresa en el transcurso de su actividad.

### **Obligaciones de una auditoría**

- Revisar las cuentas con el objetivo de ver si la empresa ha utilizado sus recursos de forma eficiente y eficaz.
- Revisar y verificar los distintos informes ofrecidos por la empresa sobre su actividad económica y comprobar que sea una imagen fiel de la misma.
- La auditoría y, por tanto, el auditor tiene que ser totalmente independiente. Eso es básico para legitimar el proceso y reflejar la realidad.
- Permitir conocer los problemas que la empresa está teniendo en el momento.

### **¿Por qué es importante auditar una empresa?**

En primer lugar, una empresa tiene que demostrar que el uso de sus recursos es eficiente, dado que hay personas que dependen de la actividad que realiza (por ejemplo, acreedores o sus propios trabajadores).

En segundo lugar, las empresas tienen que hacer frente a todas las regulaciones legales como el pago de impuestos (Impuesto sobre Sociedades) de una manera fiel. Por último, la auditoría implica dar confianza a futuros acreedores que la empresa pueda tener.

### **La importancia de la auditoría**

En muchas ocasiones, las empresas no valoran suficientemente la necesidad y la importancia de realizar auditorías en las organizaciones empresariales. Y es que auditar te permite estudiar lo que estás haciendo para saber si estás haciendo bien las cosas, si se están cumpliendo las normativas legales, si estás adaptando a la actualidad y nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones que nos permitan tener un mayor éxito. Es muy importante para la dirección de la empresa, poseer información fiable que le permite analizar y valorar los pasos a seguir.

Además, el control de nuestra gestión empresarial puede ayudarnos a evitar más de un quebradero de cabeza en referencia a los aspectos legales. En ocasiones, podemos estar cometiendo errores que pueden ser considerados como fraudes, lo que puede conllevar grandes sanciones y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan la realidad de la empresa, si nuestros ordenadores no poseen las licencias necesarias para ser utilizados, si nuestra maquinaria no cumple con la normativa, es posible que tengamos problemas con la ley.

Las **auditorías pueden ser externas o internas**, que sean hechas por un auditor independiente o que forme parte de la empresa.

Dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras.

Es por esto, que podemos considerar la auditoría como el **proceso de inspección o control de cualquier punto clave de la empresa para verificar su correcto funcionamiento**. De ahí a que existen muchos tipos de auditoría según el objetivo que se quiera examinar.

### **Tributación**

Los tributos son ingresos públicos que consisten en prestaciones pecuniarias exigidas por una Administración pública.

Se exigen como consecuencia de la realización del presupuesto de hecho al que la ley vincula la obligación de contribuir, con el fin primordial de obtener ingresos para el sostenimiento de los gastos públicos.

Así, el tributo es: - Una obligación pecuniaria, es decir, que se ha de satisfacer en dinero y no mediante otro tipo de bienes o servicios.

- Una obligación establecida a favor de un ente público.

- Una obligación que nace por la realización de un presupuesto definido por una norma con rango de ley.

Dicho presupuesto se denomina hecho imponible, y demuestra o manifiesta riqueza o capacidad económica en aquel que lo realiza.

- El tributo genera un ingreso público y de Derecho público, es decir, no sólo se establece a favor de un ente público sino que, además, está regulado por normas de carácter público. Dicho ingreso ha de aplicarse necesariamente a la satisfacción de necesidades públicas.

**Fines de los tributos.** Los tributos, además de ser medios para obtener los recursos necesarios para el sostenimiento de los gastos públicos, podrán servir como instrumentos de la política económica general y atender a la realización de los principios y fines establecidos en la Constitución.

**Clases de tributos.** Los tributos se clasifican en:

- Tasas.
- Contribuciones especiales.
- Impuestos.

**El impuesto.** Los impuestos son tributos exigidos sin contraprestación, cuyo hecho imponible está constituido por negocios, actos o hechos que ponen de manifiesto la capacidad económica del contribuyente.

El impuesto no se vincula a ningún comportamiento concreto por parte de la Administración.

El impuesto es el tributo más sofisticado y más apto para incorporar determinados aspectos del principio de capacidad económica. Es, también, el tributo más utilizado y con más capacidad de recaudación.

**La tasa.** Las tasas son los tributos cuyo hecho imponible consiste en la utilización privativa o el aprovechamiento especial del dominio público, la prestación de servicios o la realización de actividades que se refieran, afecten o beneficien de modo particular al obligado tributario cuando los servicios o actividades no sean de solicitud o recepción

voluntaria para los obligados tributarios o no se presten o realicen por el sector privado.

**La contribución.** Las contribuciones especiales son los tributos cuyo hecho imponible consiste en la obtención por el obligado tributario de un beneficio o de un aumento de valor de sus bienes como consecuencia de la realización de obras públicas o del establecimiento y ampliación de servicios públicos. (Un ejemplo puede ser el enlosado de una calle, que beneficia a los titulares de bienes inmuebles en dicha calle, porque ganan valor). Son utilizadas principalmente por la Administración Local.

### Como me conviene Tributar

1

**Evalúa la actividad que desarrollarás**



- Proyecta los ingresos que tendrías por tu actividad.
- Considera que existen actividades que no pueden acogerse al Nuevo RUS y al Régimen Especial.

2

**Selecciona tu régimen Tributario**



	Nuevo RUS	Régimen Especial	Régimen MYPE Tributario	Régimen General
<ul style="list-style-type: none"> <li>Ventas mensuales no deben superar S/. 8000</li> <li>Emite sólo algunos comprobantes de pago (Boleta de ventas y tickets).</li> <li>Tiene actividades que no pueden acogerse a este régimen.</li> <li>Un único pago mensual según categoría.</li> <li>No se llevan libros Contables.</li> <li>No obligado a presentar declaraciones mensuales y anuales.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ventas anuales no deben superar los S/. 525,000.</li> <li>Emite todo tipo de Comprobantes de pago.</li> <li>Tiene actividades que no pueden acogerse a este régimen.</li> <li>Presenta Declaración Mensual por IGV y Renta.</li> <li>Sólo lleva dos registros contables (Registro de Compras y Registro de Ventas).</li> <li>No obligados a presentar declaraciones anuales.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Ingresos Anuales no deben superar las 1700 UIT.</li> <li>Emite todo tipo de Comprobantes de pago.</li> <li>No tiene actividades restringidas.</li> <li>Presenta Declaración y pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta con tasas diferenciadas de acuerdo a sus ingresos netos anuales.</li> <li>Presenta Declaración Anual con tasas diferenciadas de acuerdo con sus ganancia o utilidad.</li> <li>Obligado a llevar Libros Contables de acuerdo a sus ingresos.</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>No tiene límites de ventas.</li> <li>Emite todo tipo de Comprobantes de pago.</li> <li>No tiene actividades restringidas.</li> <li>Presenta declaración mensual por IGV y Renta y Declaración Anual.</li> <li>De acuerdo a sus ingresos puede llevar contabilidad completa</li> </ul>	

3

**Conoce y cumple tus obligaciones tributarias**



- Declara y paga tus impuestos oportunamente
- Emite comprobantes de pago por tus ventas
- Solicita comprobantes de pago por tus compras
- Otras obligaciones

## **Finanzas**

Las finanzas son, en su sentido más amplio, una rama de las ciencias económicas que se especializa en la consecución y administración del dinero.

Las finanzas son la parte de la economía que estudia los aspectos y las características específicas relacionados con la inversión empresarial y el uso de los recursos financieros. (*Santandreu, p.96*)

### **¿Para qué sirven las finanzas?**

Las finanzas corresponden a una rama de la economía que estudia **el movimiento del dinero entre las personas, las empresas o el Estado**. También estudia la obtención y la administración del dinero que ellos realizan para lograr sus respectivos objetivos, tomando en cuenta todos los riesgos que ello implica.

**El estudio de las finanzas ha desarrollado herramientas** (tales como conceptos básicos y modelos cuantitativos) que se pueden aplicar a todos los niveles de la toma de decisiones: desde la de alquilar un automóvil o iniciar un negocio, hasta la decisión del director financiero de una gran empresa de entrar en la industria de las telecomunicaciones, o la decisión del Banco Mundial acerca de cuáles proyectos de desarrollo financiar.

Por ejemplo, al decidir si debe uno o no tener su propio restaurante, es necesario comparar los costos (como la inversión en instalar el local y comprar estufas, mesas, sillas y el resto del equipo que se requiera) con

los beneficios inciertos (las ganancias futuras) que espera obtener durante varios años.

### **El estudio y comprensión de las finanzas ayudan a:**

- Administrar los recursos personales.
- Tratar con el mundo de los negocios.
- Aprovechar oportunidades profesionales interesantes y satisfactorias.
- Tomar como ciudadano decisiones bien fundamentadas de interés público.

### **Tipos de Finanzas**

#### **Finanzas corporativas**

Estudia la obtención y administración de recursos en las empresas, los proyectos a invertir, los dividendos y las opciones de financiamiento.

#### **Finanzas personales**

Se encarga de estudiar la obtención y administración de los recursos económicos dentro de las familias o individuos, entre ellos elegir una carrera o profesión rentable, manejo de los ingresos laborales y endeudamiento, decidir en qué invertir y ahorrar.

#### **Finanzas en pareja**

El objetivo es el manejo del dinero obtenido por la pareja, fundamentado en lo que gana y gasta cada uno, así como lo que gastan entre los dos y cuánto destinar a sus planes.

### **Finanzas públicas**

Obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado como los impuestos, inversión en proyectos públicos, redistribución de los recursos y manejo del déficit y superávit gubernamental.

### **Finanzas internacionales**

Estudio de las transacciones financieras en el mundo como el endeudamiento, fluctuación del tipo de cambio, movimientos de capital extranjero y el riesgo para invertir en un país.

### **Rentabilidad**

La rentabilidad es la capacidad que tiene algo para generar suficiente utilidad o ganancia; sin embargo, una definición más precisa de la rentabilidad es la de un índice que mide la relación que existe entre la utilidad o ganancia obtenida o que se va a obtener, y la inversión realizada o que se va a realizar para poder obtenerla.

Conocer la rentabilidad de una inversión nos permite saber qué porcentaje del dinero o capital invertido se ha ganado o recuperado y, por tanto, qué tan bueno ha sido el desempeño de la inversión; o, en el caso de una inversión que aún no se ha realizado, saber qué porcentaje del dinero o capital que se va a invertir se va a ganar o recuperar y, por tanto, qué tan atractiva es.

### **Cuál es la utilidad de la rentabilidad**

Conocer la rentabilidad de una inversión que ya se ha realizado (rentabilidad obtenida) nos permite saber qué porcentaje del dinero o capital invertido se ha ganado o recuperado y, por tanto, qué tan bueno ha sido el desempeño de la inversión.

Mientras que conocer la rentabilidad de una inversión que aún no se ha realizado (rentabilidad ofrecida o esperada), nos permite saber si la inversión es rentable, y qué porcentaje del dinero o capital que se va a invertir se va a ganar o recuperar y, por tanto, qué tan atractiva es.

Asimismo, en caso de contar con varias alternativas de inversión, conocer la rentabilidad de estas nos permite compararlas, y así saber cuál de todas tuvo la mayor rentabilidad y, por tanto, el mejor desempeño, o cuál de todas ofrece la mayor rentabilidad y, por tanto, es la más atractiva.

### **Cómo calcular la rentabilidad.**

Para calcular la rentabilidad de una inversión debemos dividir la utilidad o ganancia obtenida o que se va a obtener entre la inversión realizada o que se va a realizar, y al resultado multiplicarlo por 100 para expresarlo en porcentajes:

$$\text{Rentabilidad} = (\text{Utilidad o Ganancia} / \text{Inversión}) \times 100$$

## **Micro y pequeñas empresas**

### **¿Qué es una Mype?**

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

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

- **MICRO EMPRESA:** Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- **PEQUEÑA EMPRESA:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

## **III. METODOLOGÍA**

### **3.1 Tipo de la investigación**

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados use procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo me limite a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y

como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

### **3.3 Diseño de la investigación**

El diseño que utilice en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M**            **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro heladerías , del distrito de Yarinacocha 2020

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

#### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **No experimental**

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

#### **Transversal**

En esta investigación recolecte datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

### **Retrospectivo**

En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **Descriptivo**

En esta investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

## **3.4 Universo y muestra**

### **Universo.**

El universo estuvo conformado por 33 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad distrital de Yarinacocha.

### **Muestra.**

De la población en estudio tome como muestra en forma dirigida a 33 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020. El cual representa el 100% del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.		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.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.		Características	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	Sí No	Nominal
				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.		

Fuente: Liz Erika Salas Gonzales de Penadillo (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	No	
				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: Liz Erika Salas Gonzales de Penadillo (2020)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

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

#### Instrumento

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

### 3.7 Plan de análisis

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

### **3.8 Matriz de consistencia**

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título:** "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p><b>M</b> <b>O</b></p> <p><b>Población:</b> La población estuvo conformado por 33 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b> Fue intencionada y estuvo conformada por 33 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.</p> <p><b>Técnicas:</b> La encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de Investigación</b></p>
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro	
				Años en el rubro.	
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
				Conoce algo referente a la auditoría.	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Auditoría	Características	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.	
	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	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.	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Tributación	Características	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.					
Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Tributación	Características	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.		
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Tributación	Características			

		Finanzas	Características	Solicitó crédito.	Se usó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos utilice como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).
				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.	

### **3.9 Principios éticos.**

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

#### **3.9.1 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)

#### **3.9.2 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)

### **3.9.3 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)

### **3.9.4 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).

#### **IV. RESULTADOS**

#### 4.1 Resultados

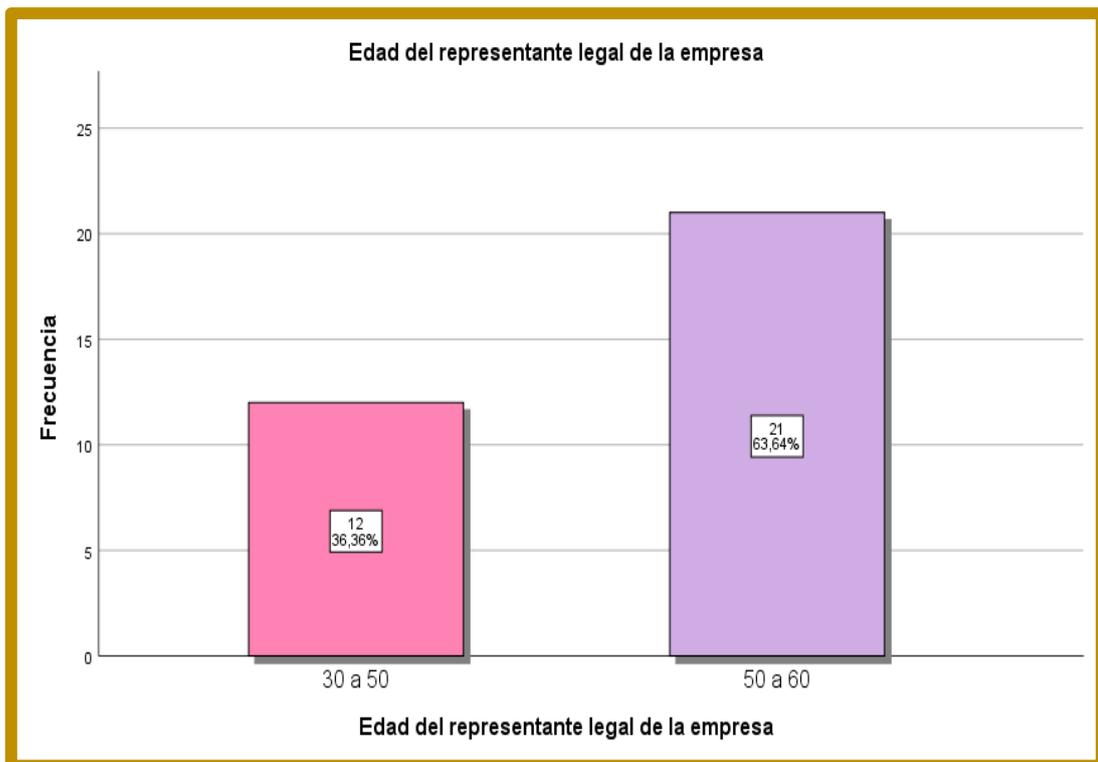
**TABLA N° 01**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30 a 50	12	36,4
	50 a 60	21	63,6
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 01**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 01, observamos que el 36,36% (12) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años, y el 63,64% (21) tienen de 50 a 60 años.

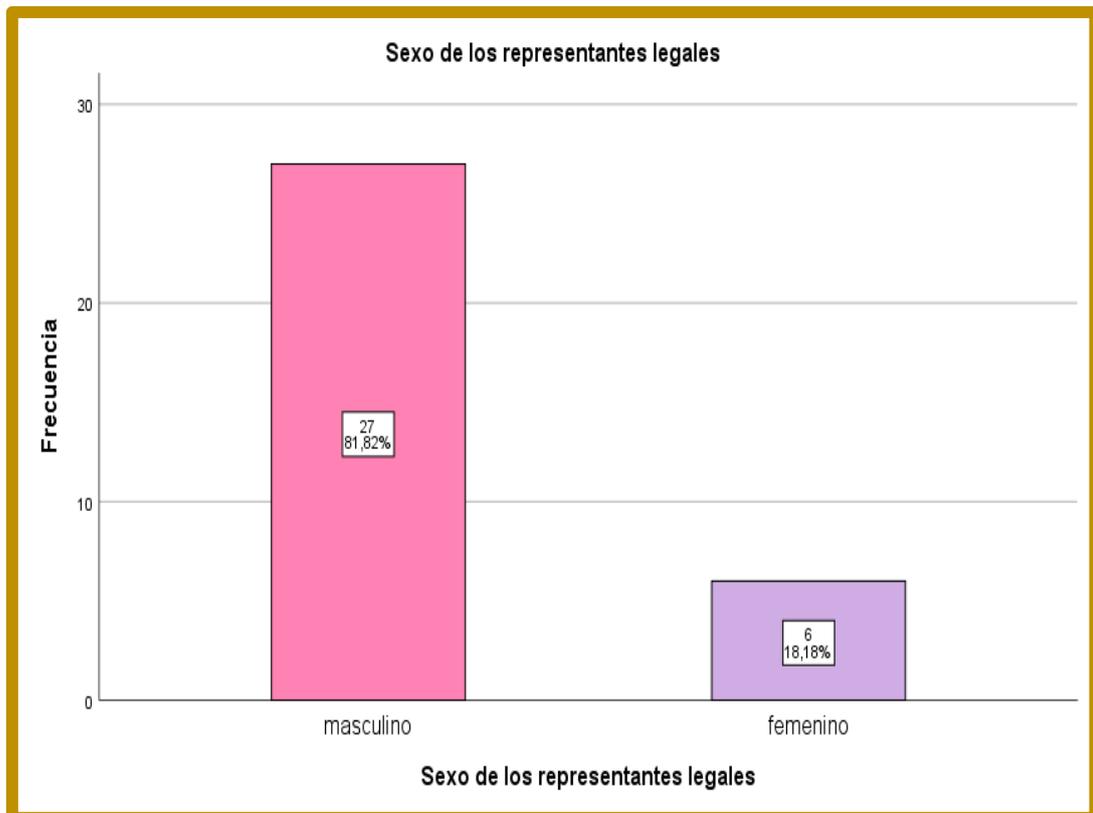
**TABLA N° 02**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	27	81,8
	femenino	6	18,2
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 02**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 02, observamos que el 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino, y el 18,18% (6) son del sexo femenino.

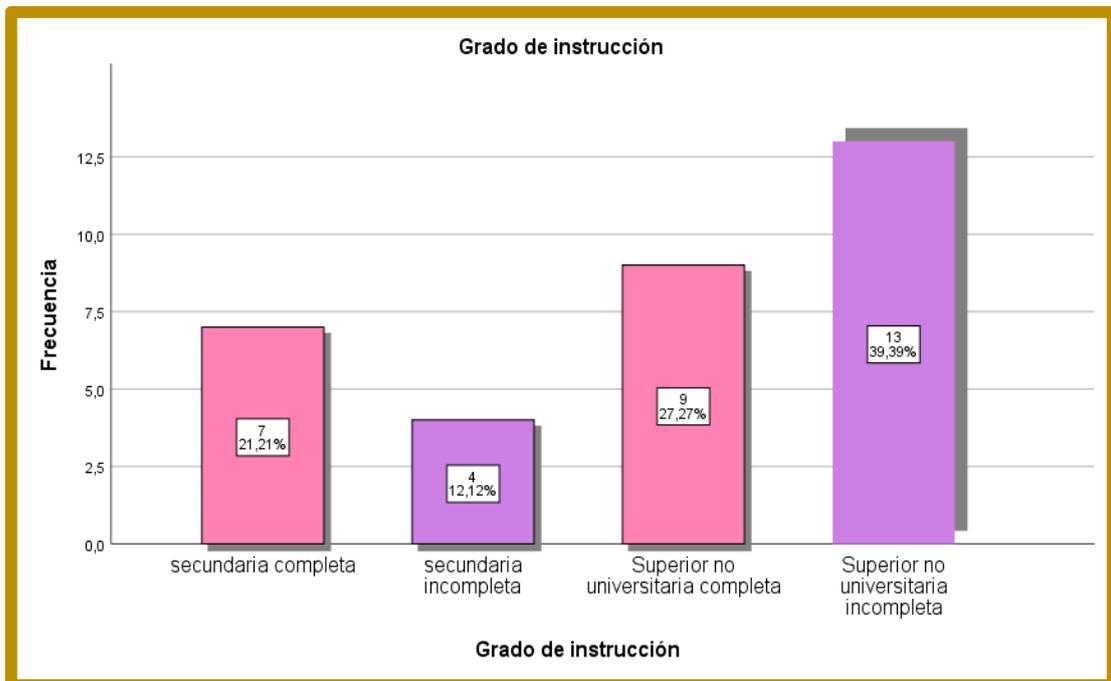
**TABLA N° 03**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

Grado de instrucción			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	7	21,2
	secundaria incompleta	4	12,1
	Superior no universitaria completa	9	27,3
	Superior no universitaria incompleta	13	39,4
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 03**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 03, observamos que el 21,21% (7) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, el 12,12% (4) cuentan con secundaria incompleta, el 27,27% (9) tienen educación superior no universitaria completa y el 39,39% (13) educación superior no universitaria incompleta.

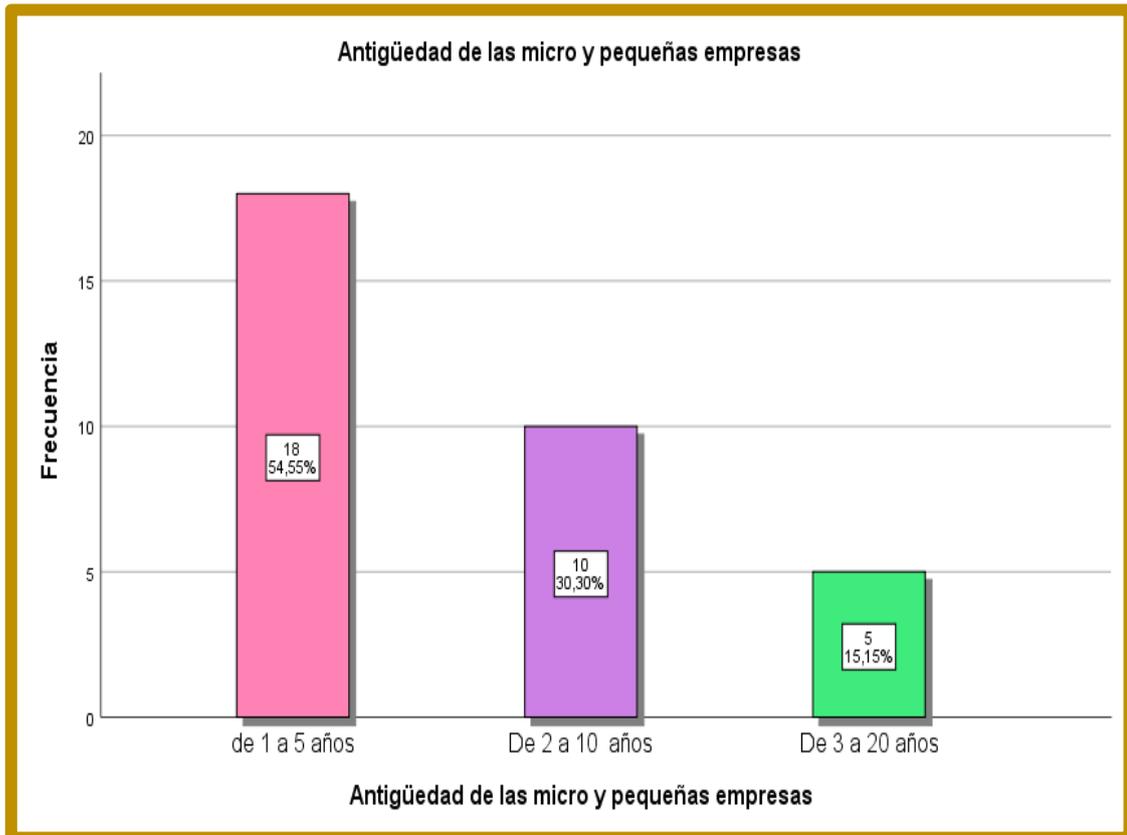
**TABLA N° 04**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

<b>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	de 1 a 5 años	18	54,5
	De 2 a 10 años	10	30,3
	De 3 a 20 años	5	15,2
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 04**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 04, observamos que el 54,59% (18) de los mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 30,38% (10) de 2 a 10 años y el 15,15% (5) de 3 a 20 años.

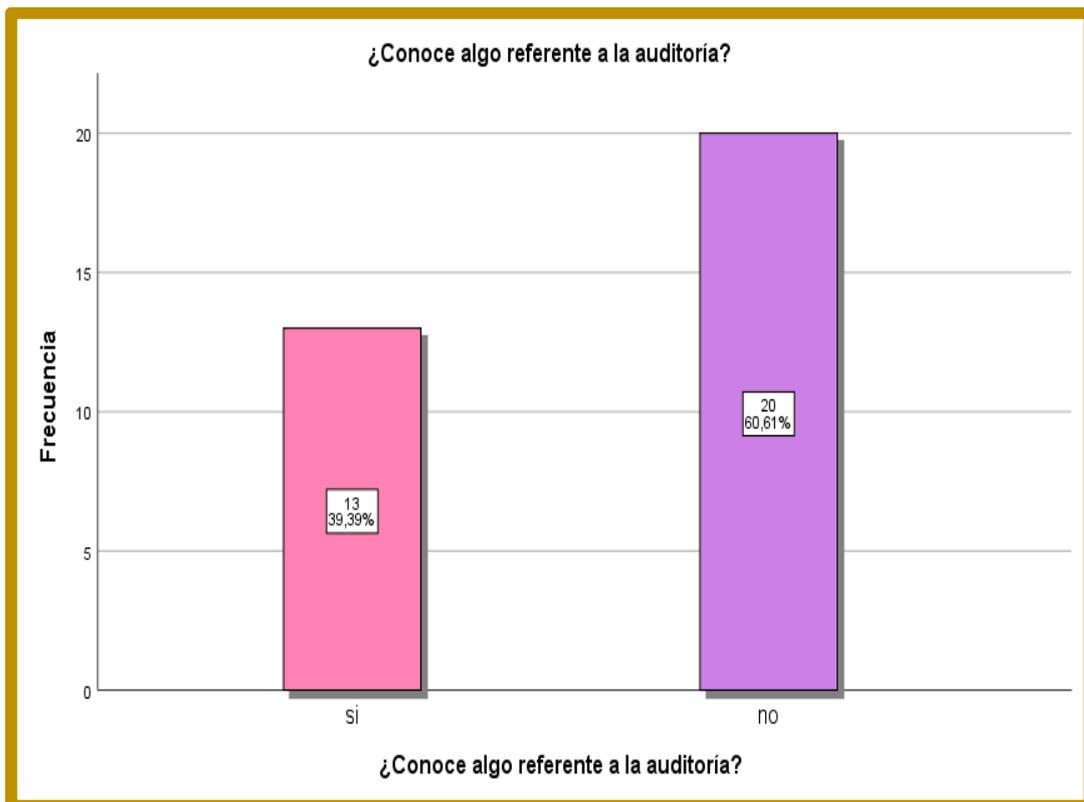
**TABLA N° 05**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	39,4
	No	20	60,6
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 05**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 05, observamos que el 39,4% (13) de los microempresarios dicen que, si conocen algo referente a la auditoría, y el 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría.

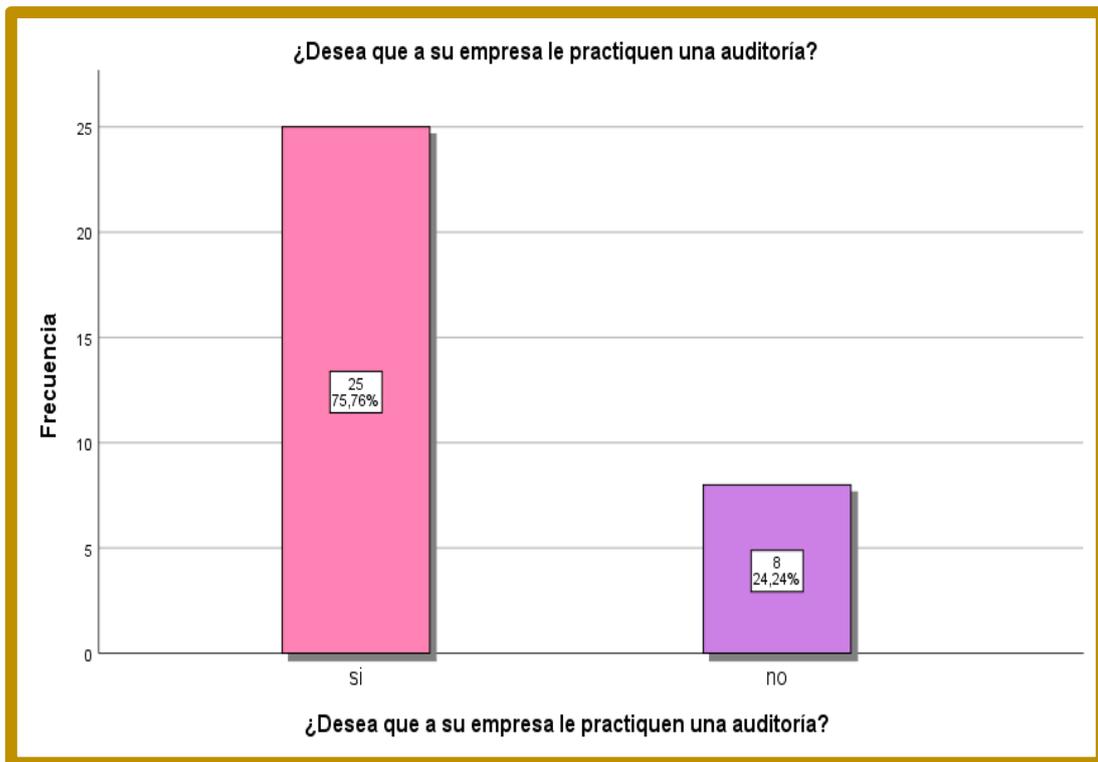
**TABLA N° 06**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	75,8
	no	8	24,2
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 06**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 06, observamos que el 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una auditoría y el 24,2 (8) respondieron que no.

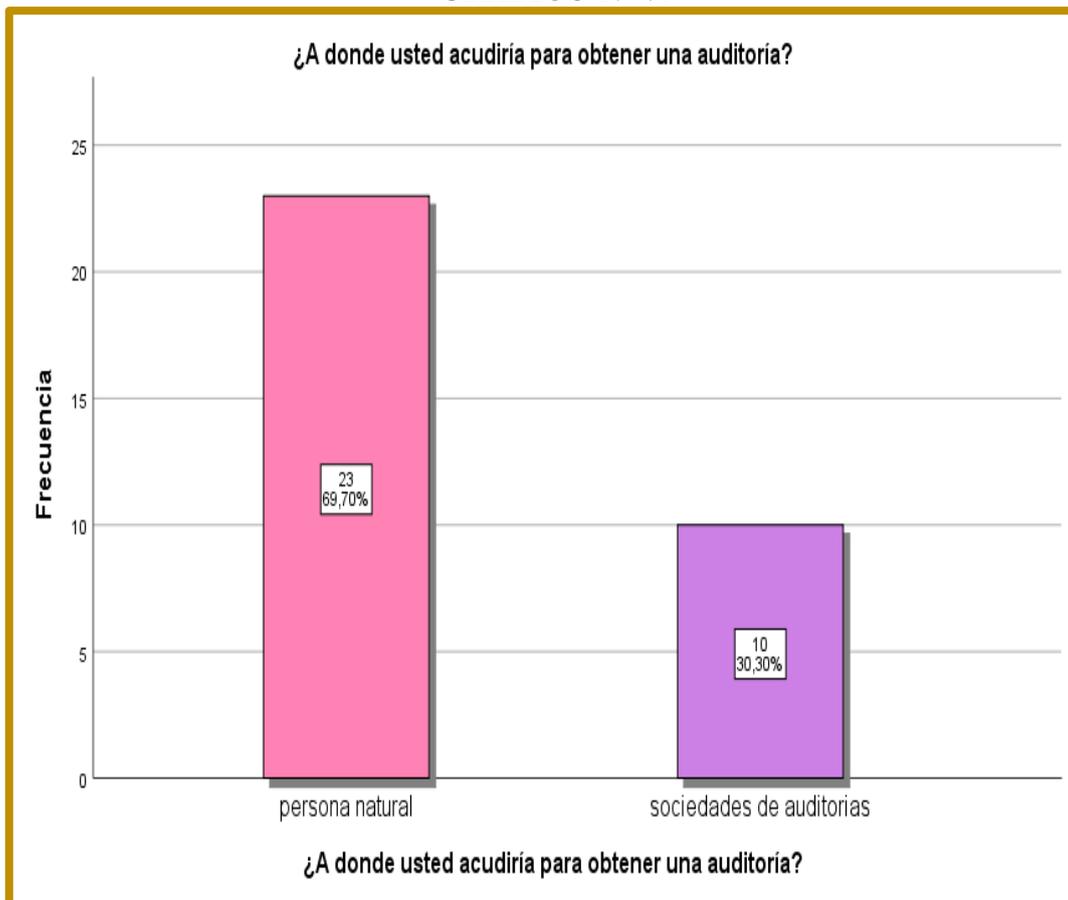
**TABLA N° 07**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	persona natural	23	69,7
	sociedades de auditorías	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 07**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 07, observamos que el 69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 30,3 (10) dijeron que acudirían a las sociedades de auditoría.

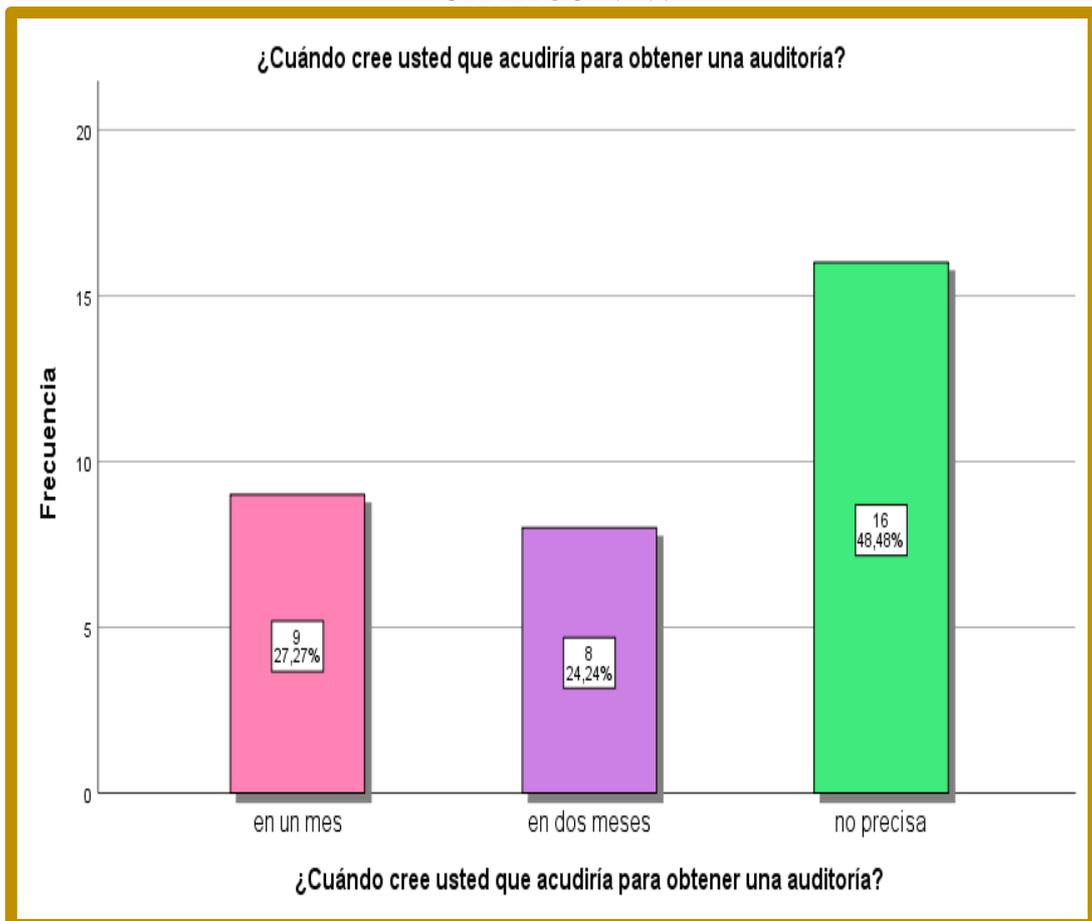
**TABLA N° 08**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en un mes	9	27,3
	en dos meses	8	24,2
	no precisa	16	48,5
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 08**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 08, observamos que el 27,27% (9) de los microempresarios dijeron que acudirían para obtener una auditoría en un mes, el 24,24 (8) lo harían en dos meses y el 48,48% (16) no precisa.

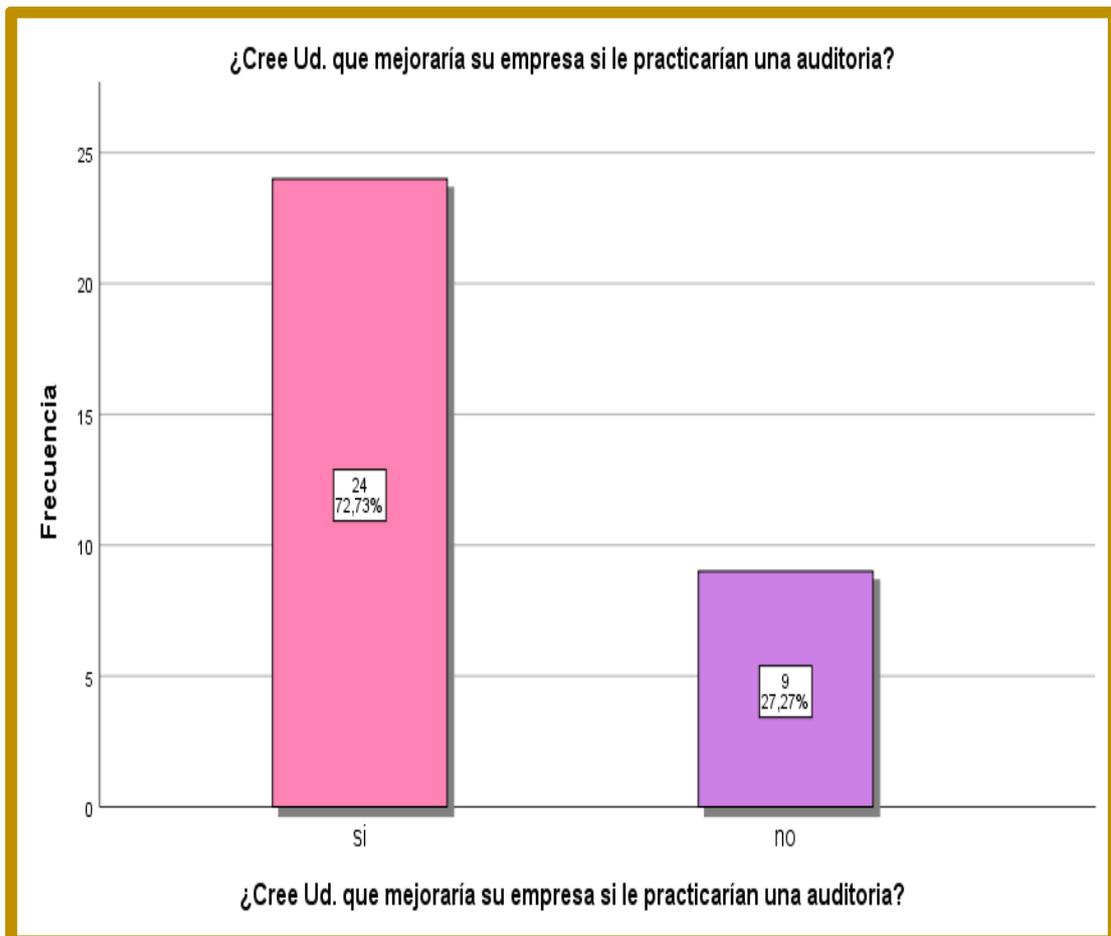
**TABLA N° 09**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	72,7
	no	9	27,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 09**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 09, observamos que el 72,73% (24) de los microempresarios dijeron que su empresa si mejoraría si le practicarán una auditoría y el 27,27 (9) respondió que no.

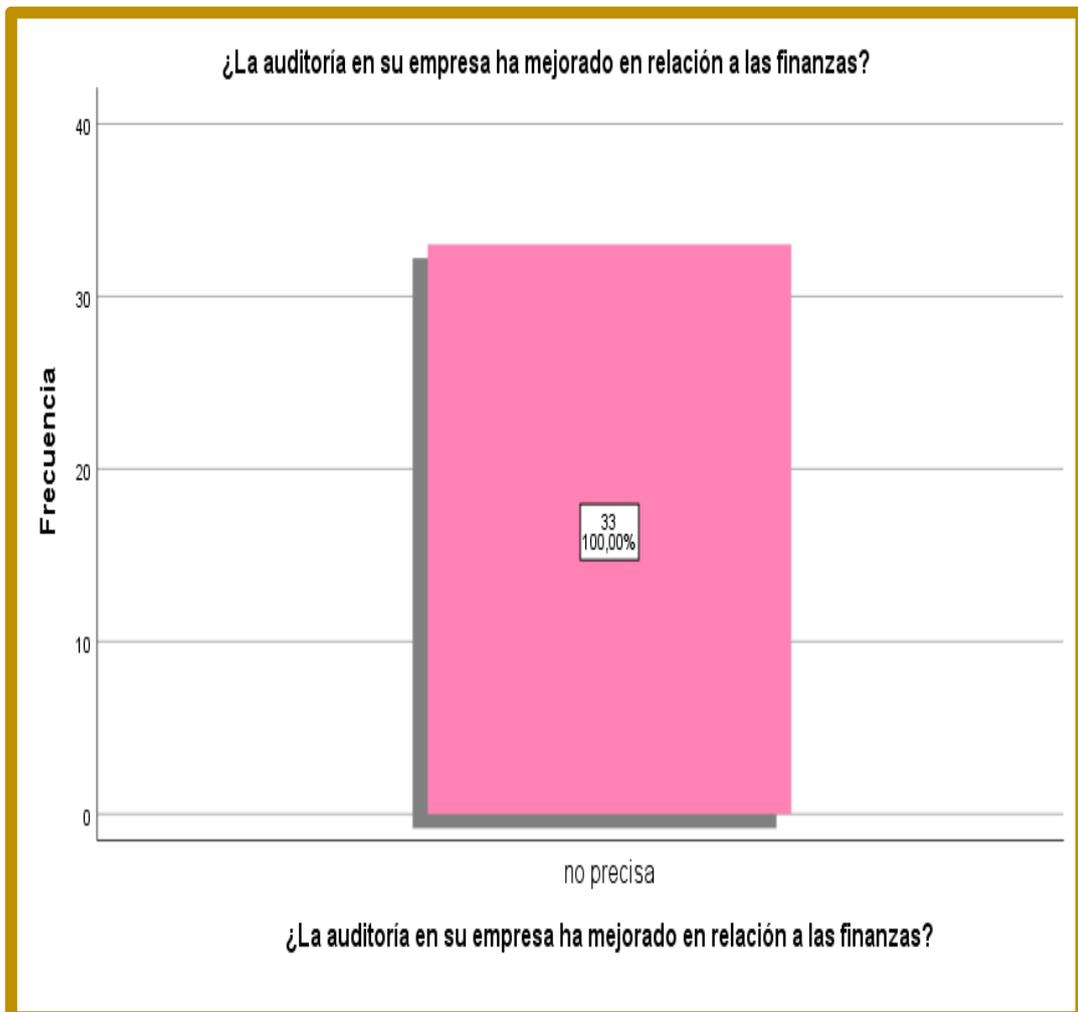
**TABLA N° 10**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 10**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 10, observamos que el 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

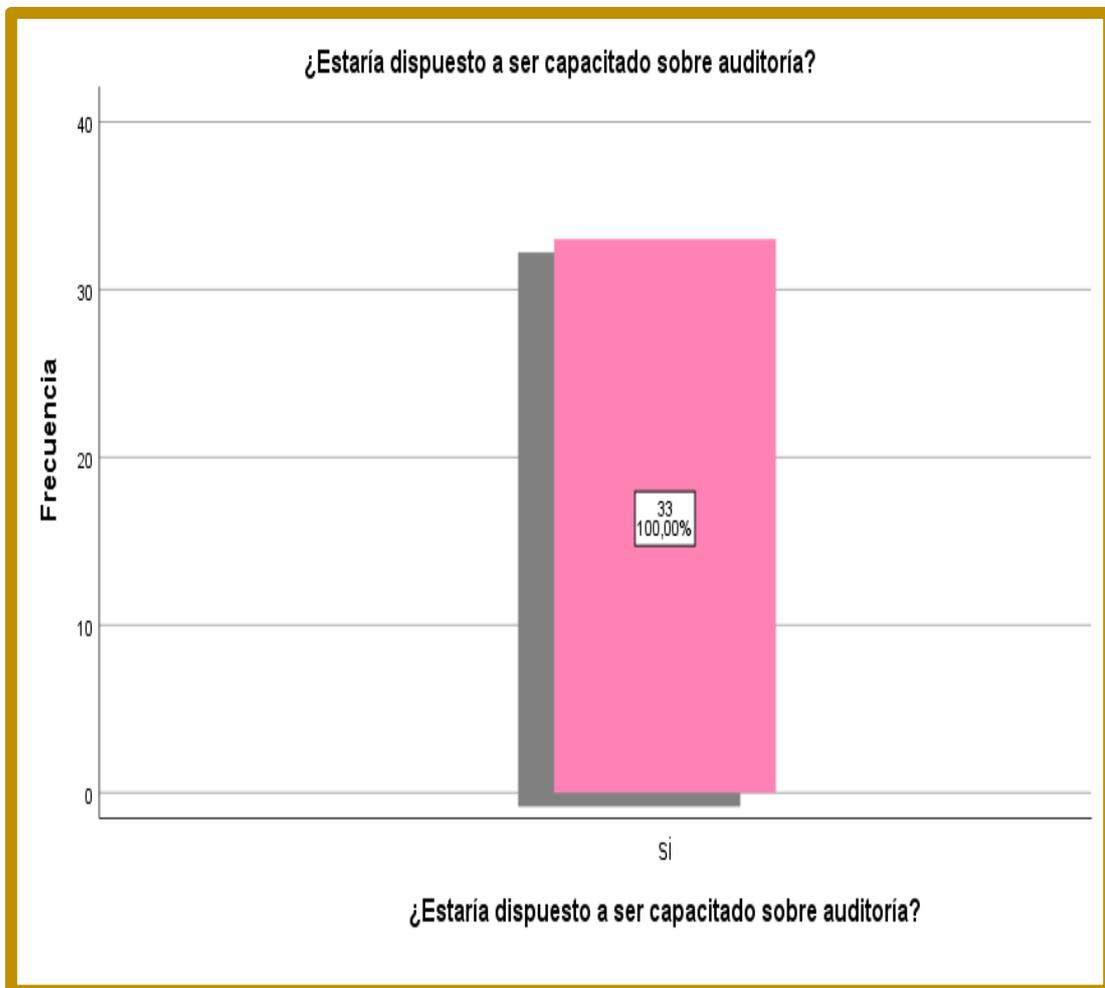
**TABLA N° 11**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 11**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 11, observamos que el 100% (33) estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

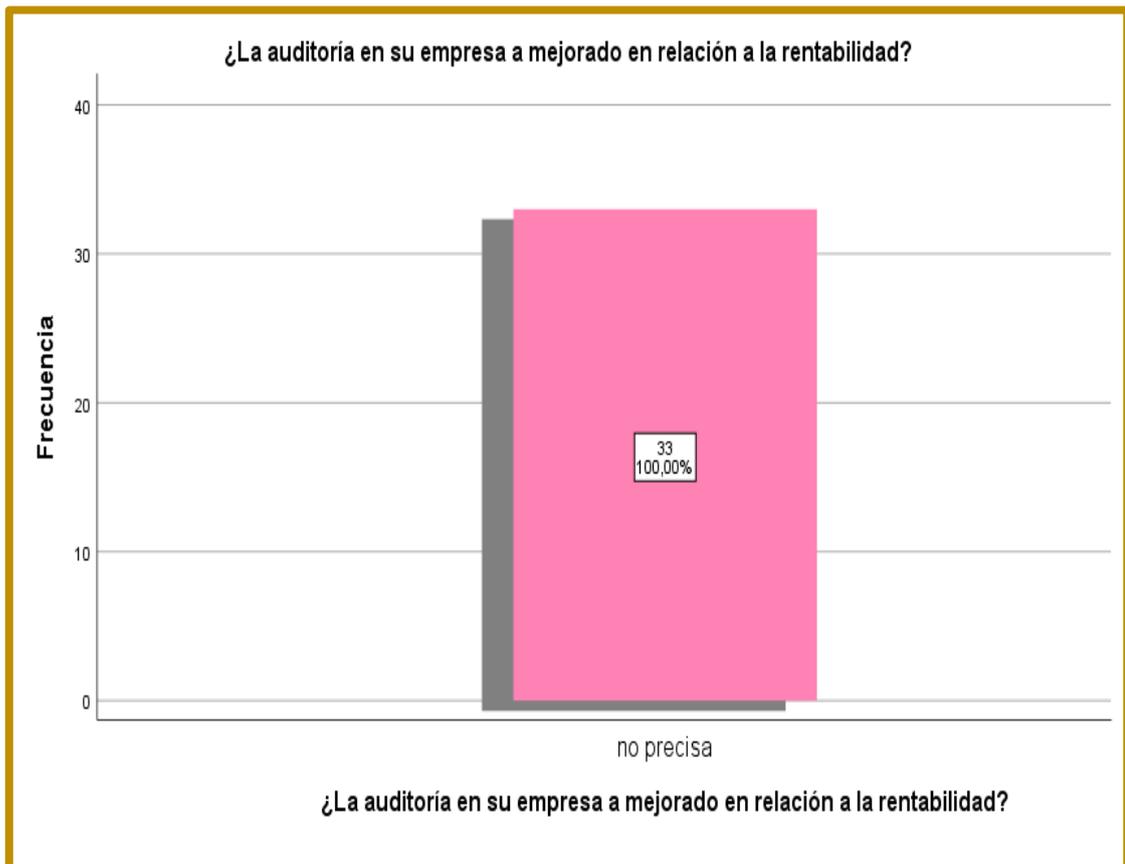
**TABLA N° 12**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 12**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 12, observamos que el 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

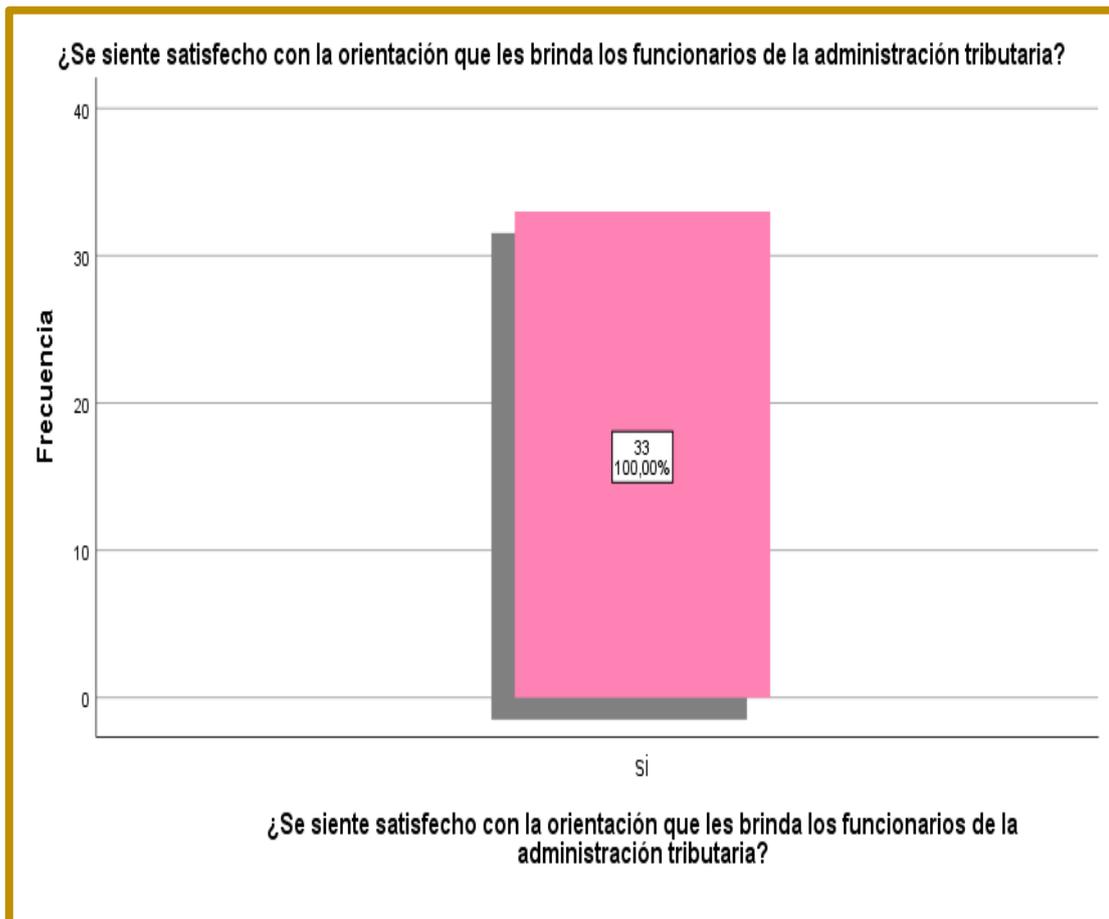
**TABLA N° 13**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 13**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 13, observamos que el 100% (33) de los microempresarios dice que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda n los funcionarios de la administración tributaria.

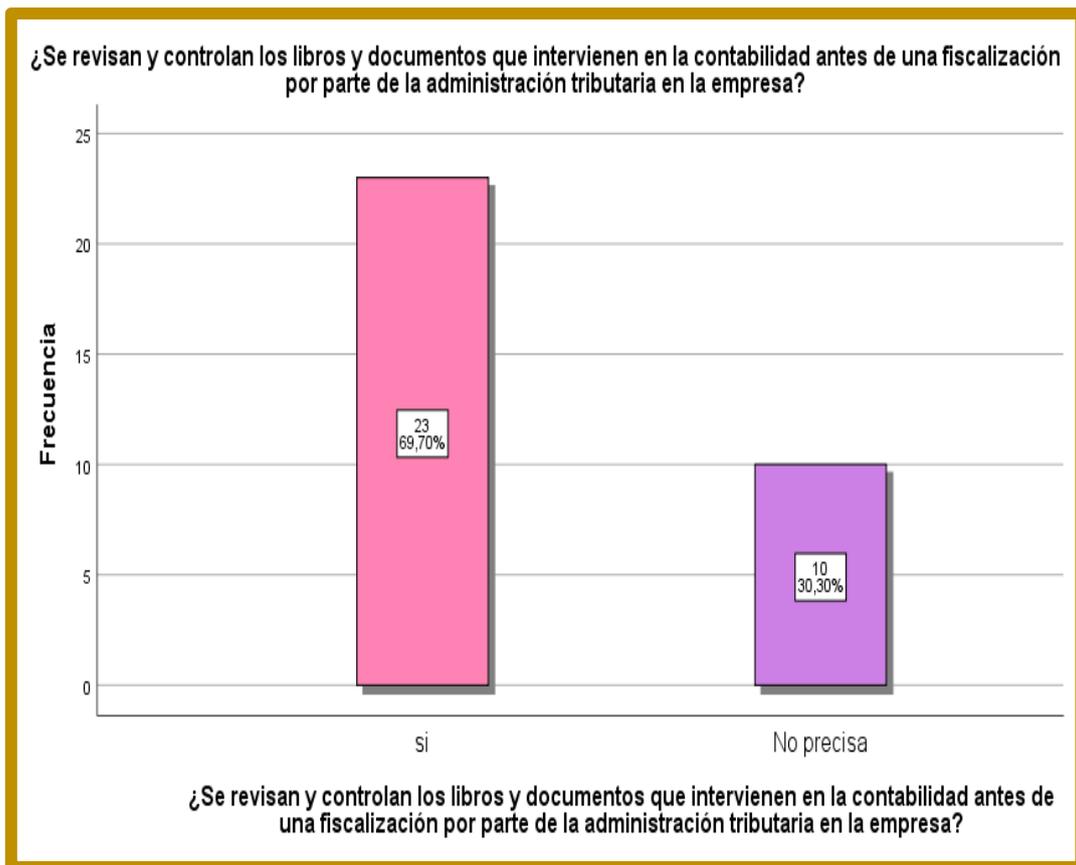
**TABLA N° 14**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	69,7
	No precisa	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 14**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 14, observamos que el 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 30,3% (10) dijeron que no.

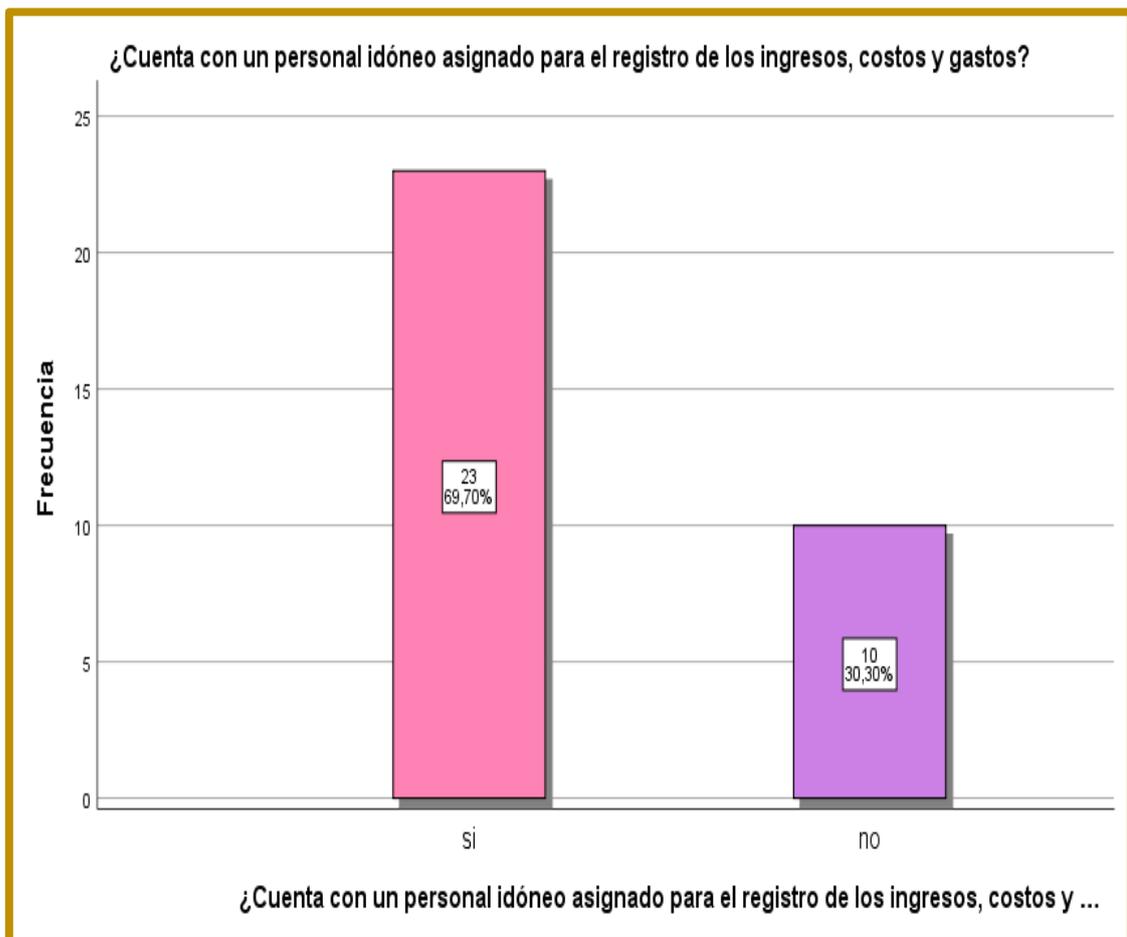
**TABLA N° 15**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

<b>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	69,7
	no	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 15**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 15, observamos que el 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos 30,3% (10) dijeron que no.

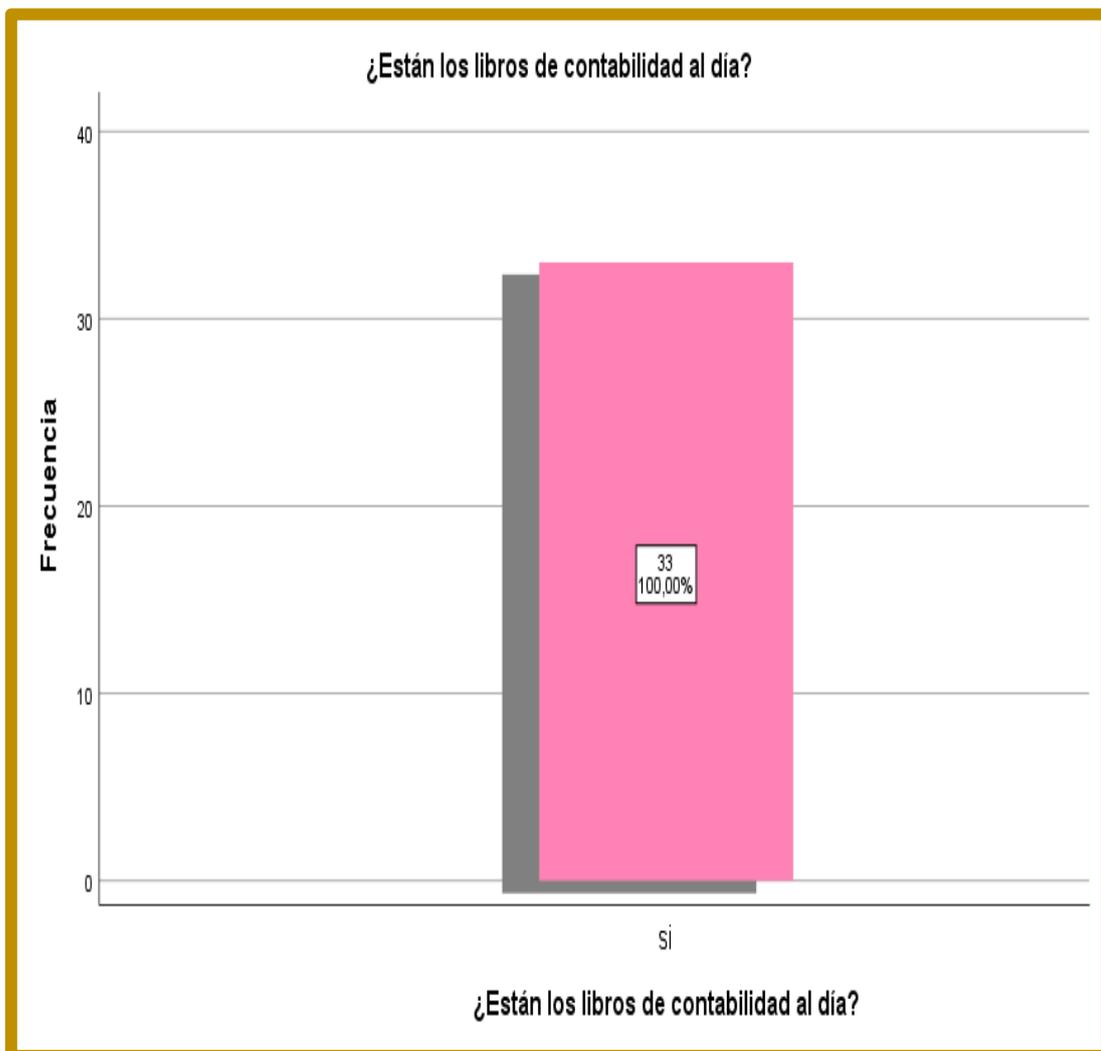
**TABLA N° 16**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 16**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 16, observamos que el 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día.

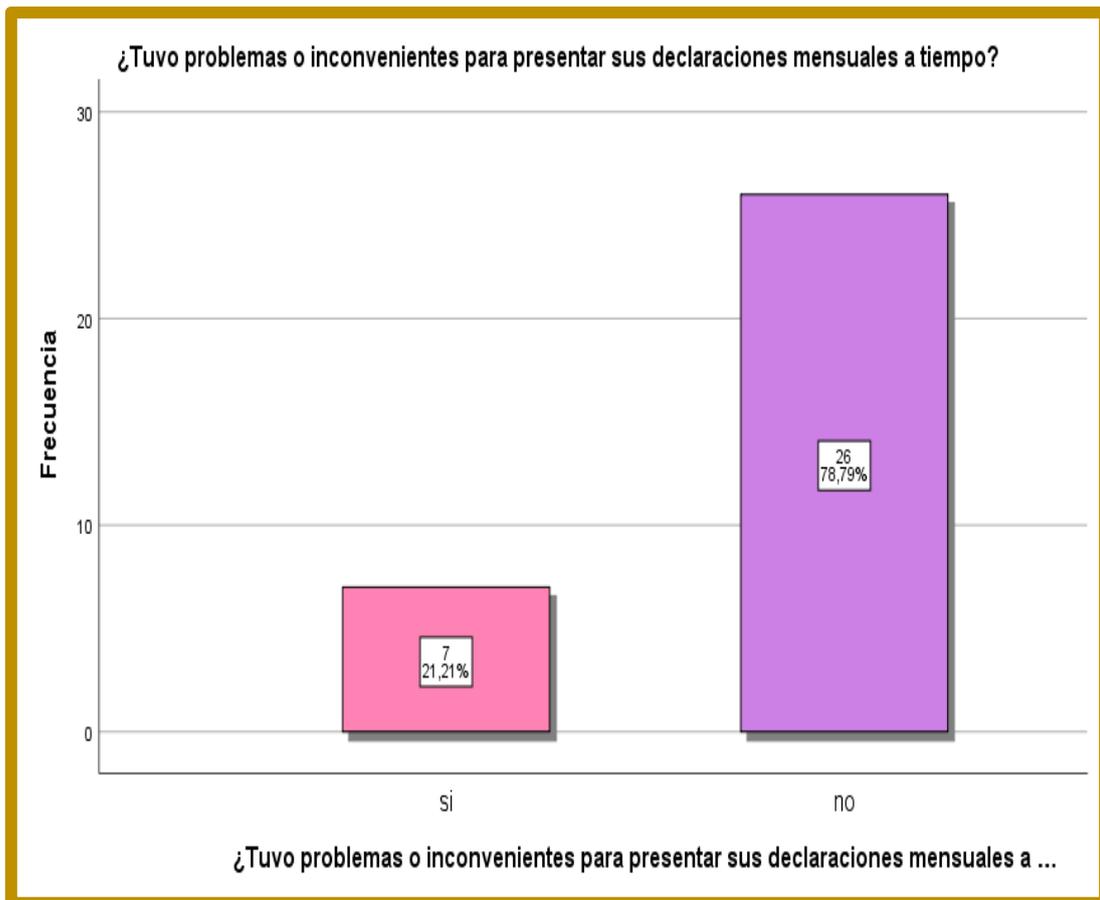
**TABLA N° 17**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	7	21,2
	no	26	78,8
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 17**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 17, observamos que el 21,21% (7) de los microempresarios dice que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día y el 78,79% (26) dijo que no tuvieron inconvenientes.

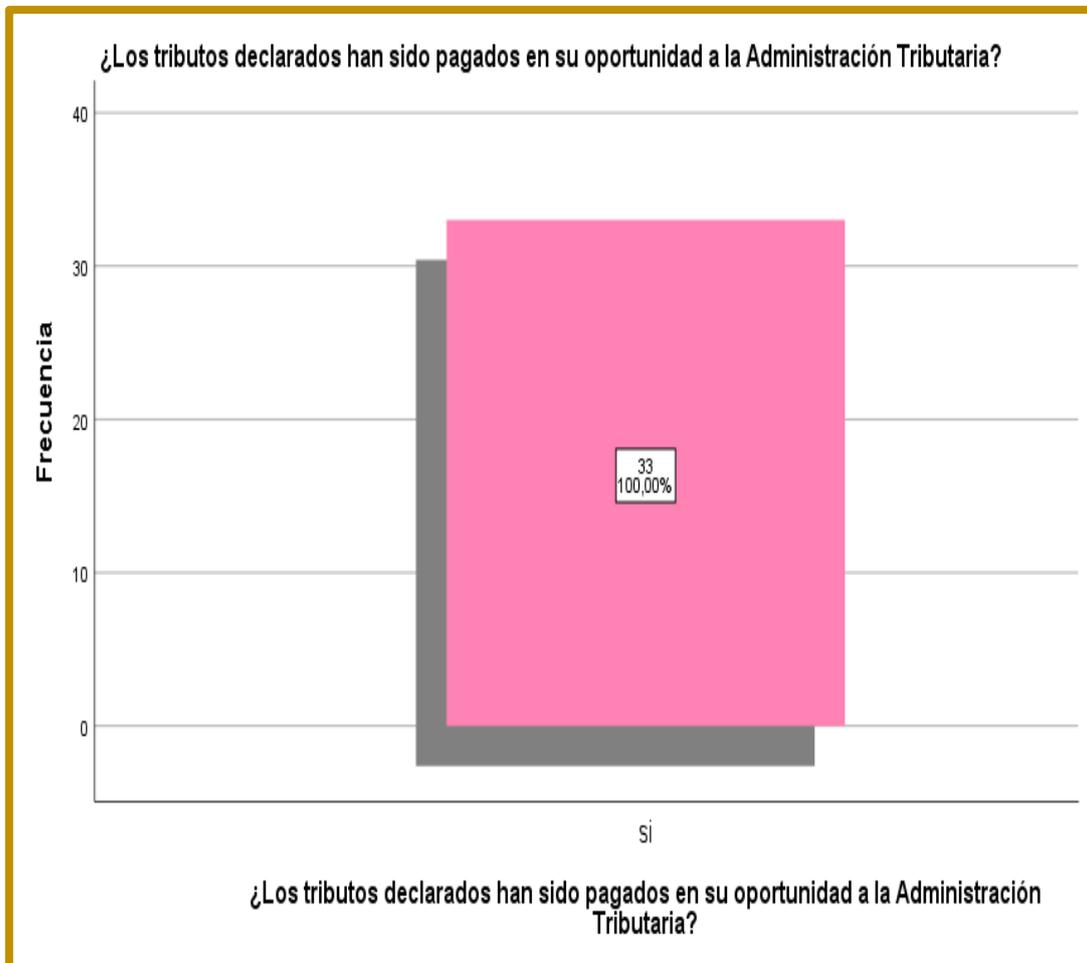
**TABLA N°18**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 18**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 18, observamos que el 100% (33) de los microempresarios dice que los tributos si han sido declarados y pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

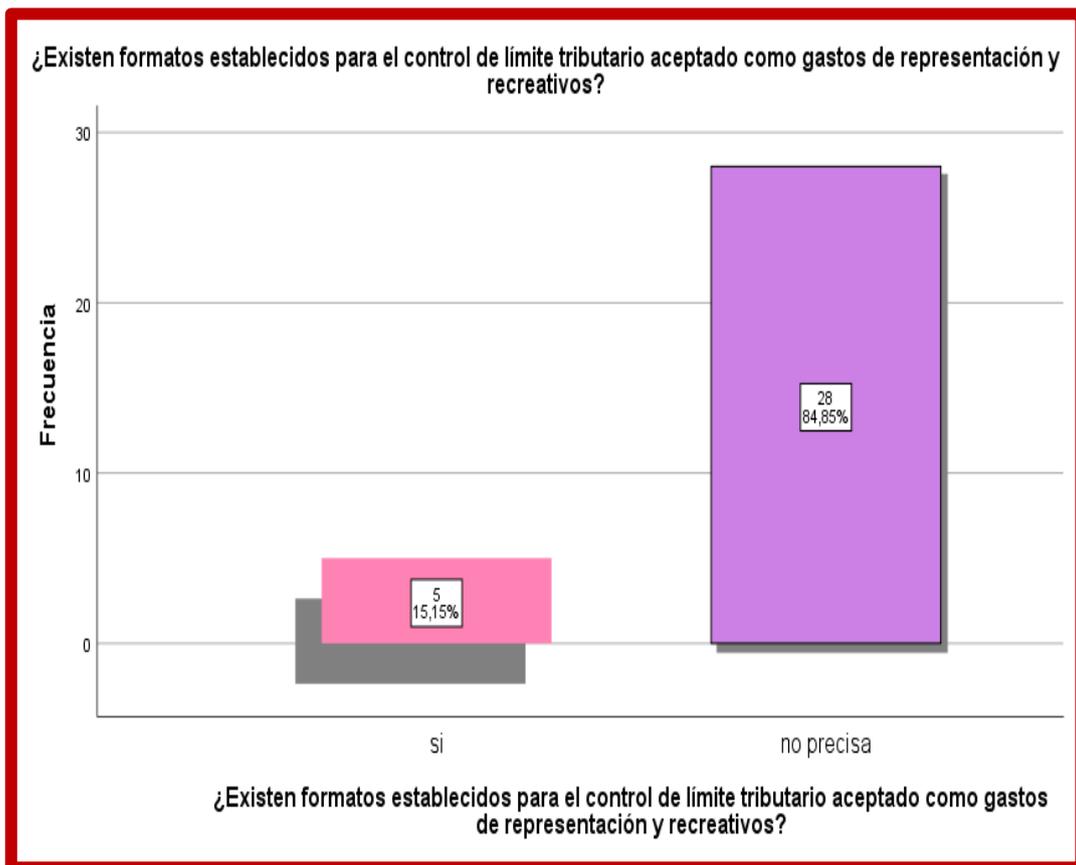
**TABLA N° 19**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	15,2
	no precisa	28	84,8
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 19**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 19, observamos que el 15,15% (5) de los microempresarios dice que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y, el 84,85% (28) dijo que no.

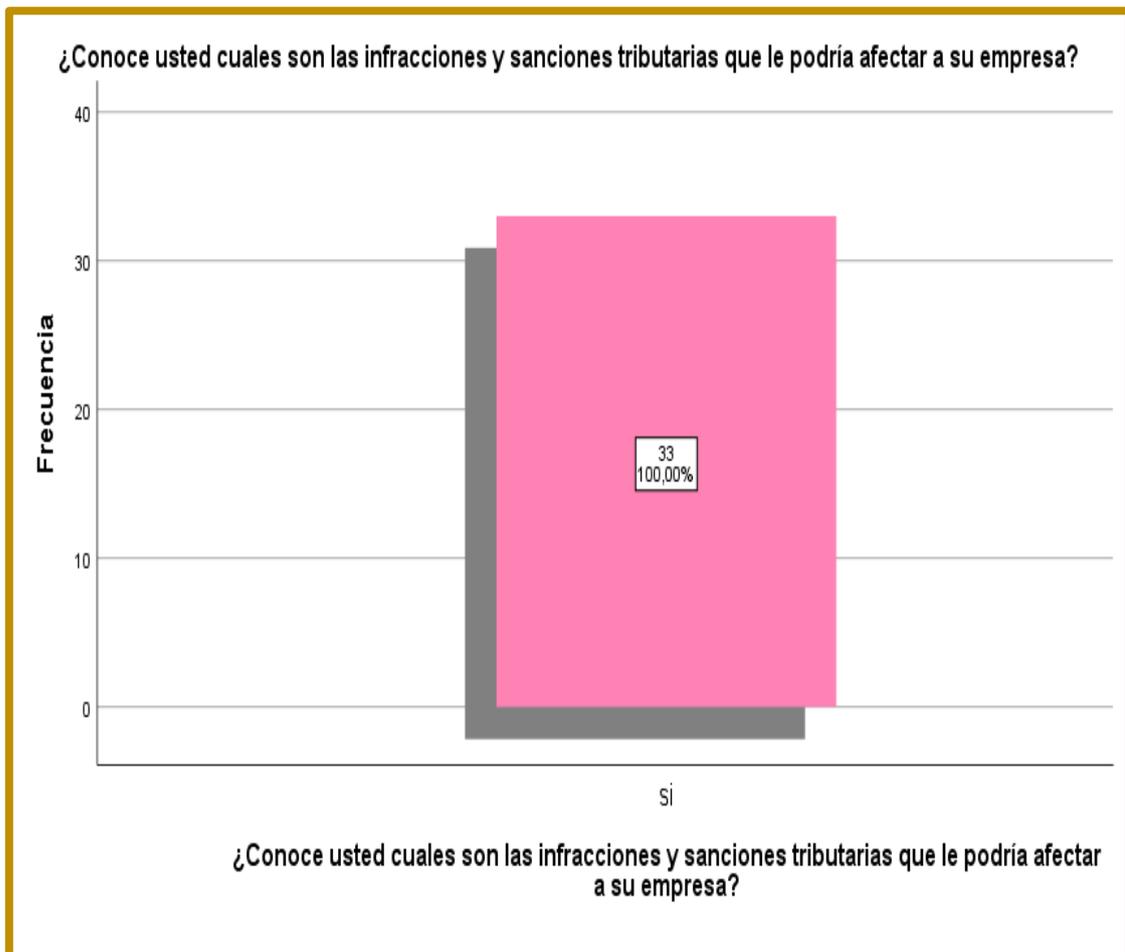
**TABLA N° 20**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 20**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 20, observamos que el 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas.

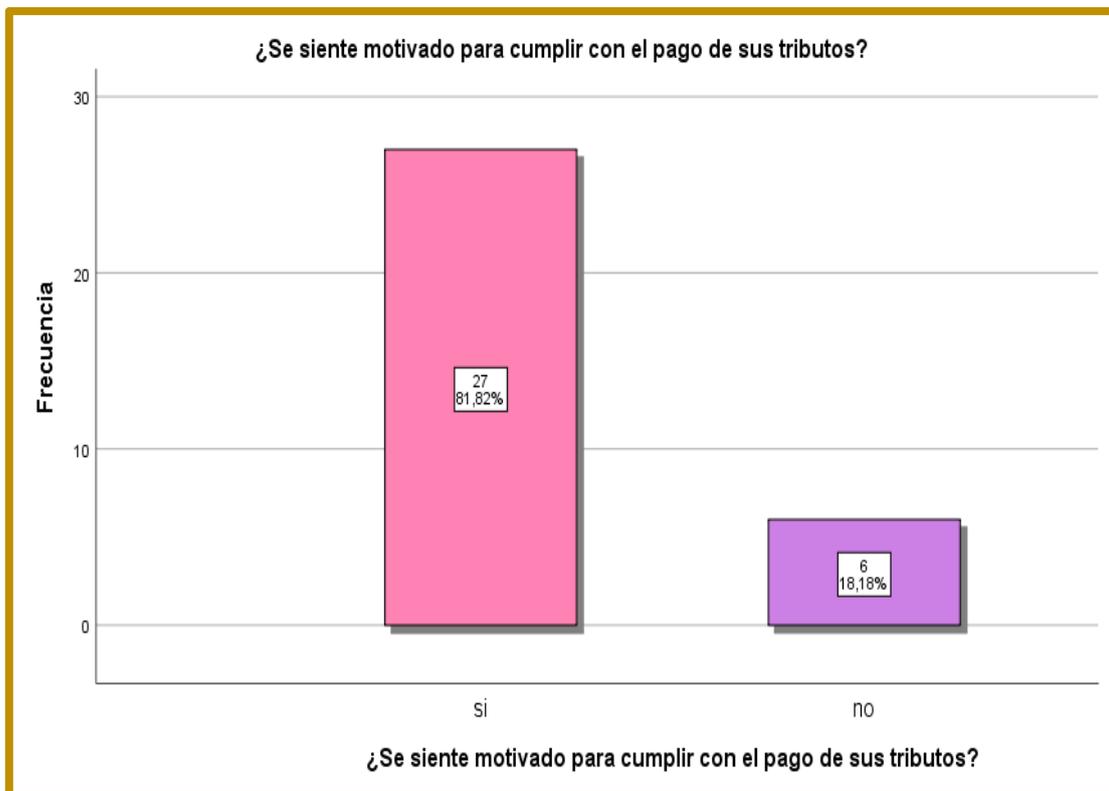
**TABLA N° 21**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

<b>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	81,8
	no	6	18,2
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 21**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 21, observamos que el 81,82% (27) de los microempresarios dice que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y, el 18,18 % (6) dijeron que no se sienten motivados.

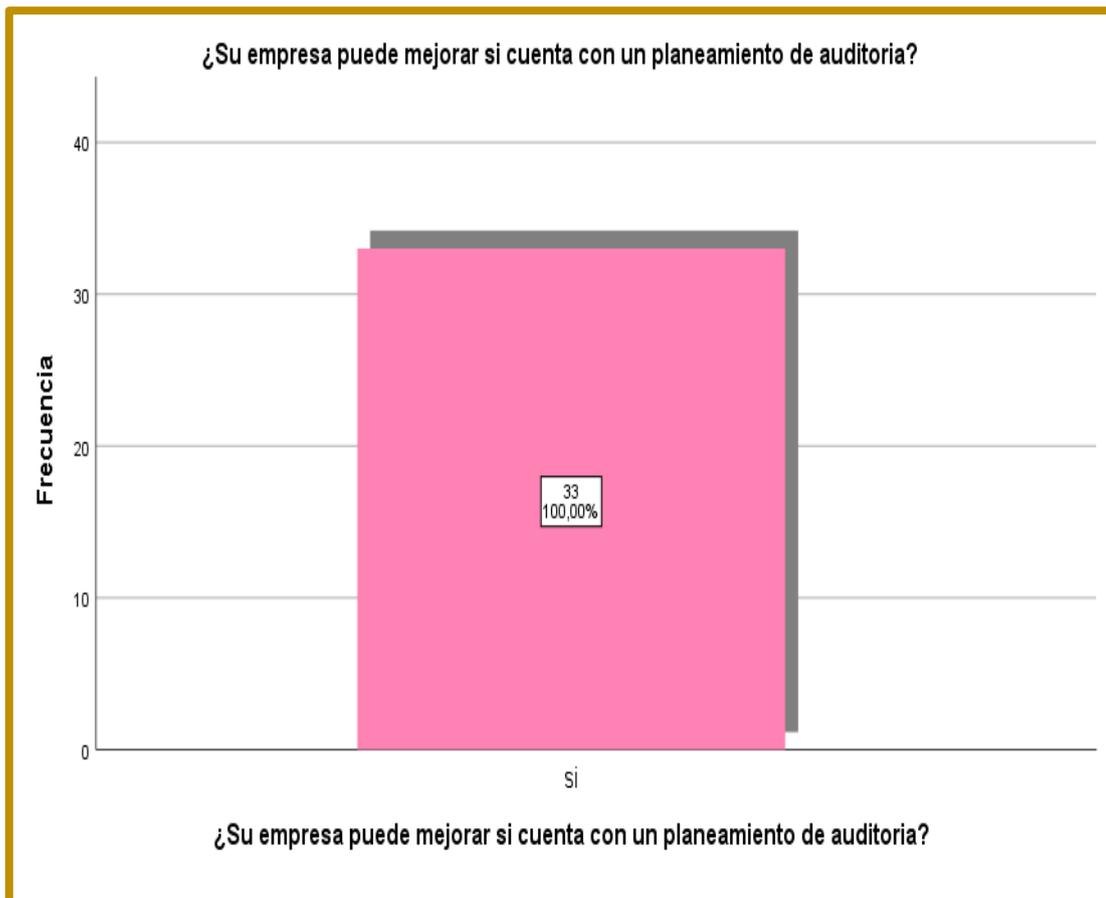
**TABLA N° 22**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 22**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 22, observamos que el 100% (33) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

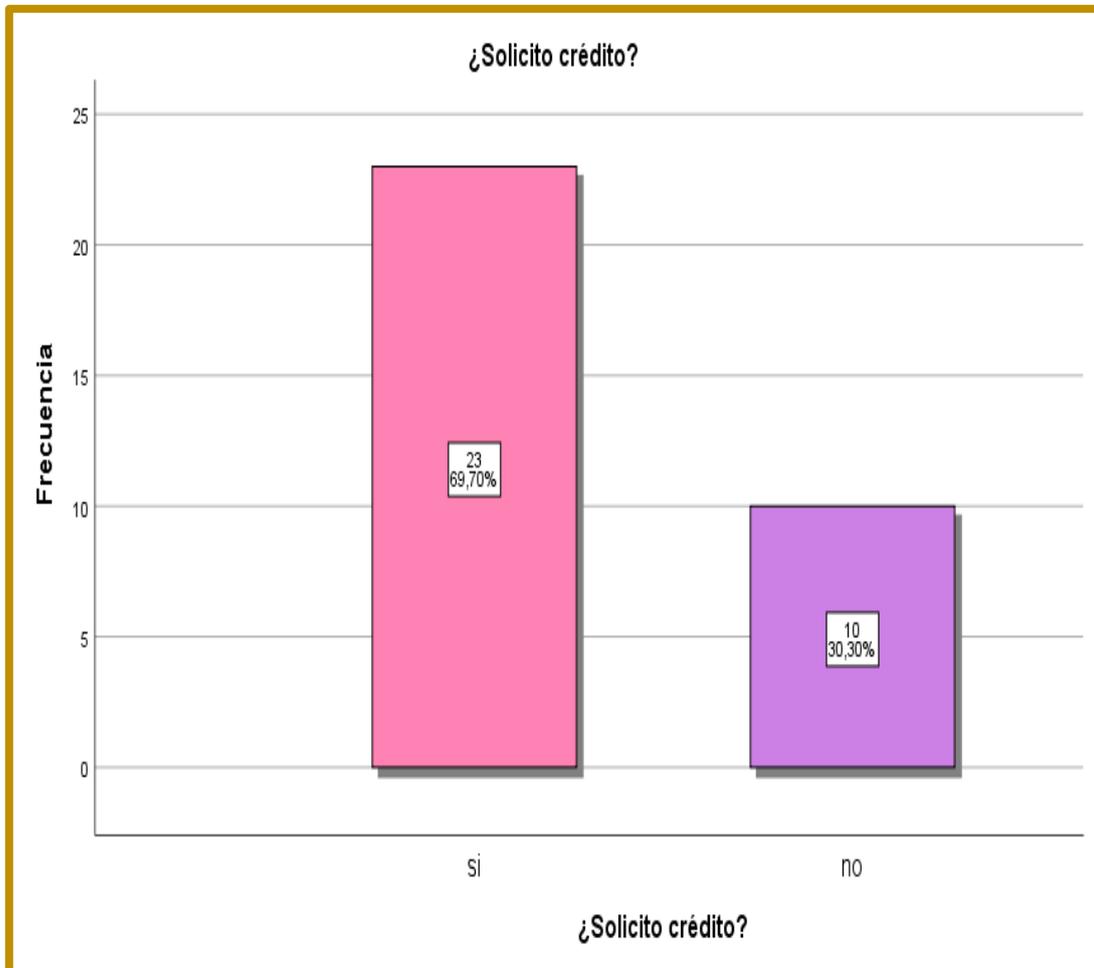
**TABLA N° 23**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	69,7
	No	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 23**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 23, observamos que el 69,7% (23) si solicito crédito y el 30,3% (10), dijo que no solicito crédito.

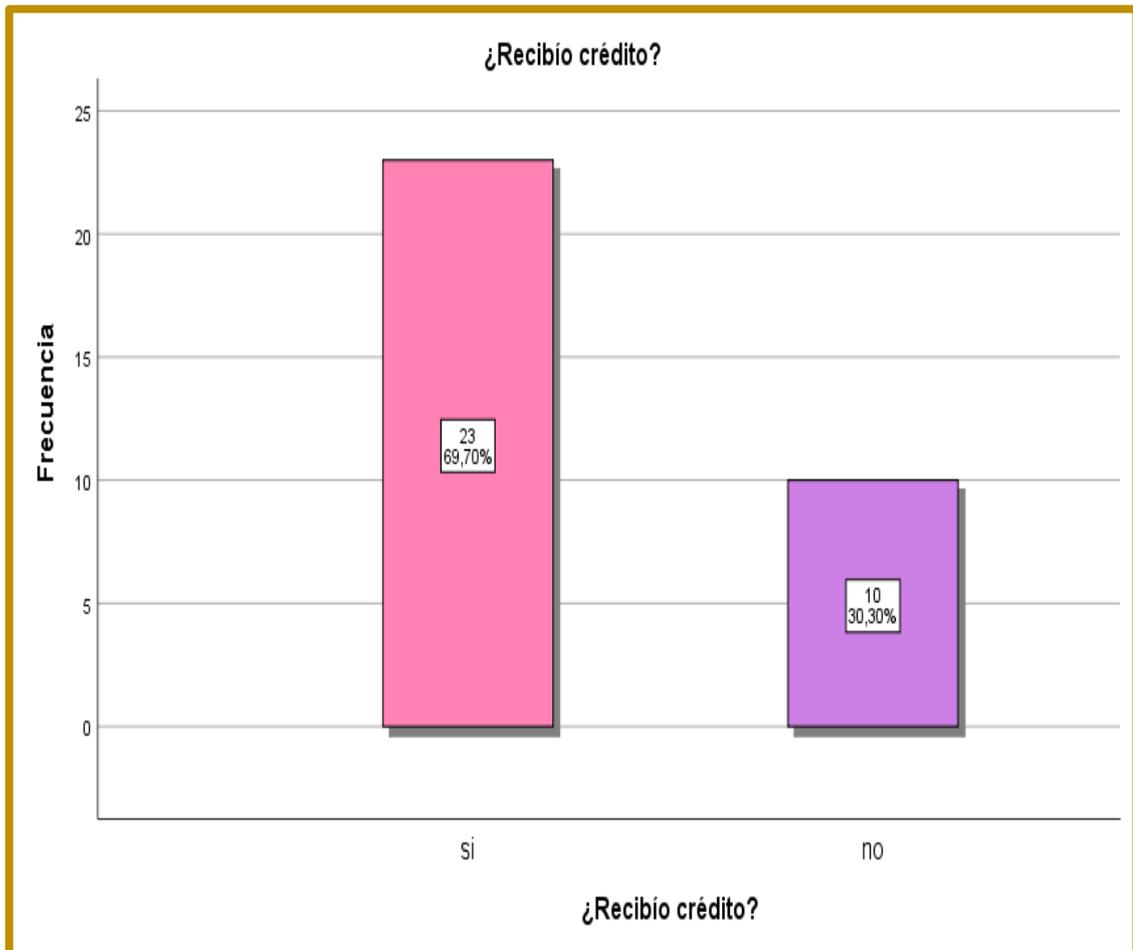
**TABLA N° 24**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

		¿Recibió crédito?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	69,7
	No	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 24**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 24, observamos que el 69,7% (23) si recibió crédito y el 30,3% (10), dijo que no recibió crédito.

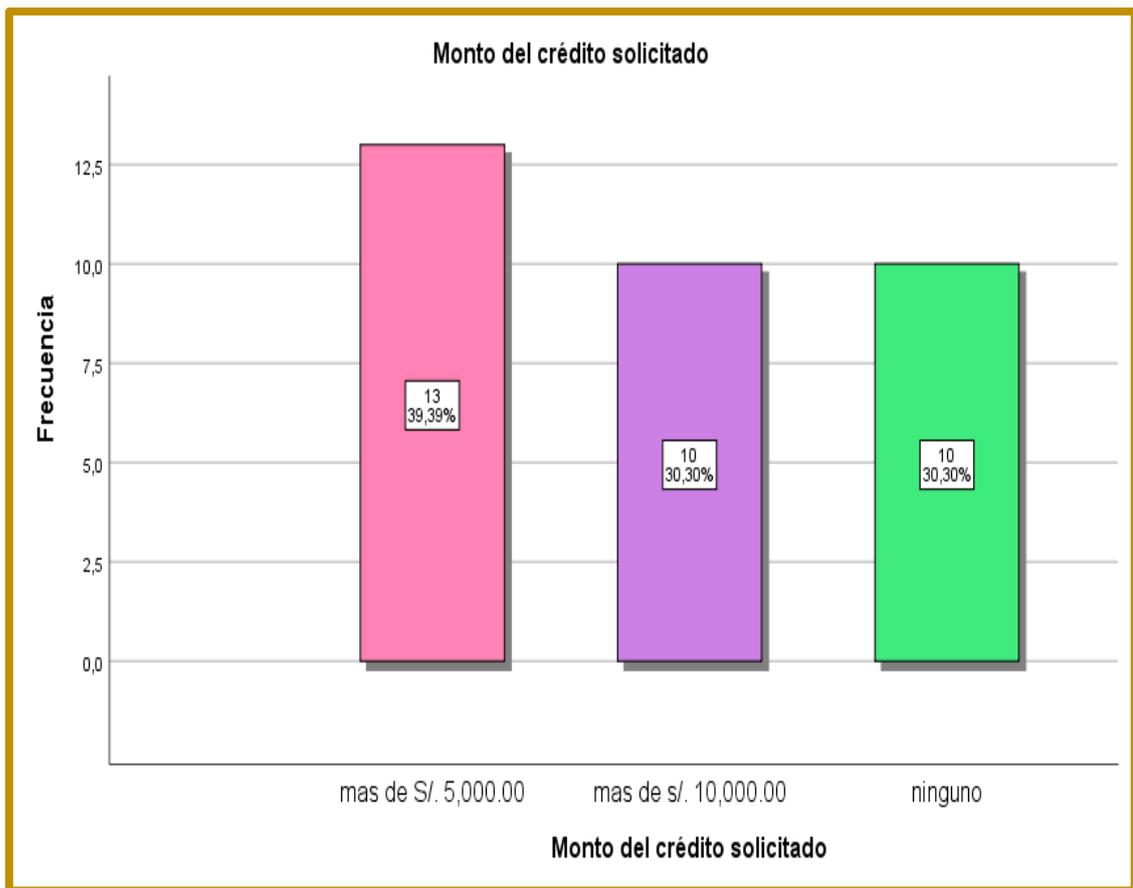
**TABLA N° 25**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

<b>Monto del crédito solicitado</b>			
		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válido	más de S/. 5,000.00	13	39,4
	más de s/. 10,000.00	10	30,3
	Ninguno	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 25**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 26 observamos que el 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. el 30,3 % (10) solicito más de S/. 10,000.00 y, el 30,3 % (10), no solicito ninguno.

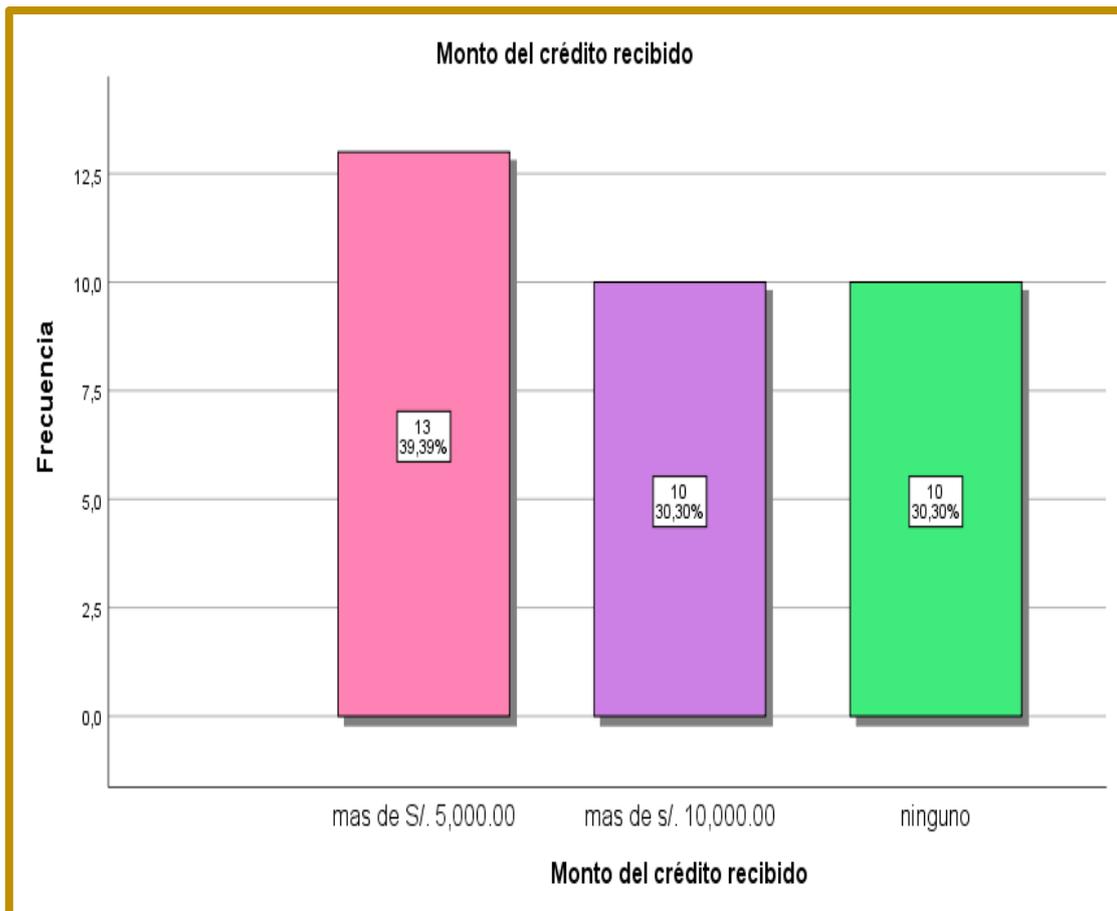
**TABLA N° 26**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

<b>Monto del crédito recibido</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000.00	13	39,4
	más de s/. 10,000.00	10	30,3
	Ninguno	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 26**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 26 observamos que el 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. el 30,3 % (10) recibió más de S/. 10,000.00 y, el 30,3 % (10), no recibió ninguno.

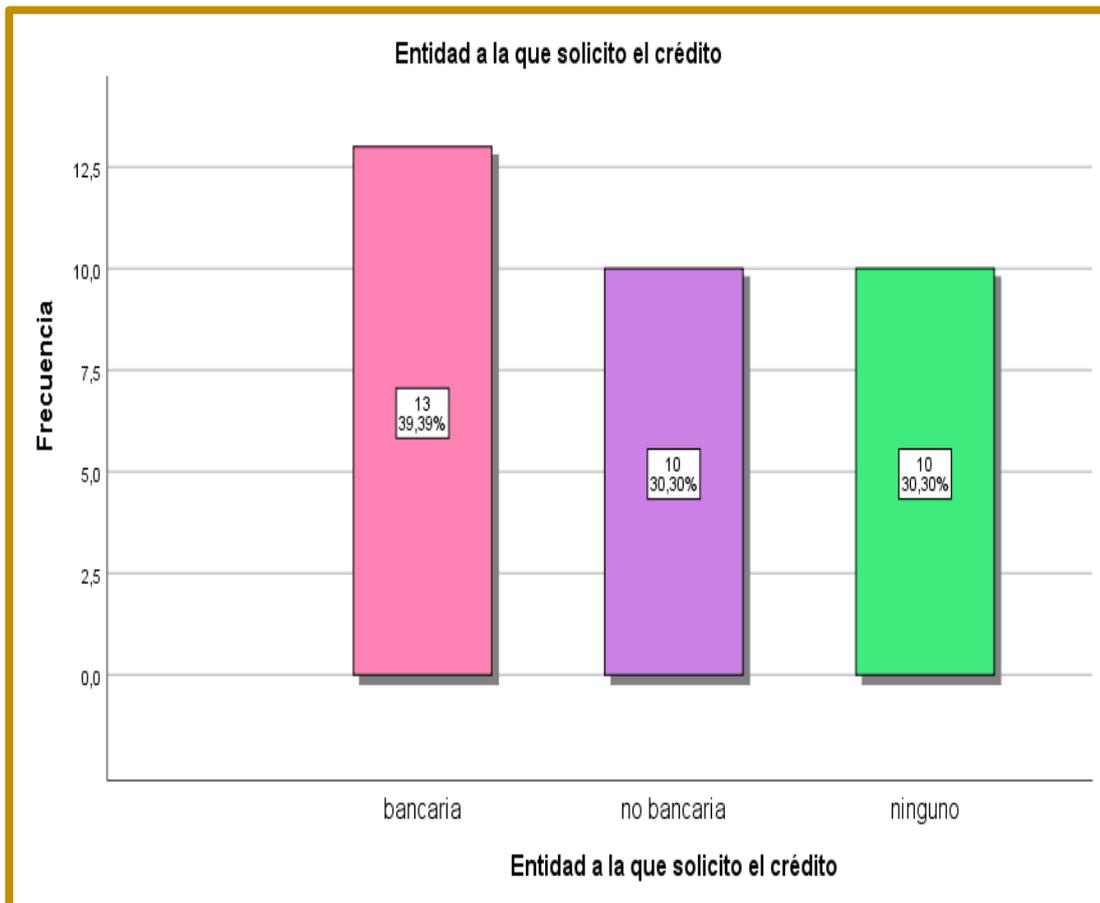
**TABLA N° 27**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

<b>Entidad a la que solicito el crédito</b>			
		<b>Frecuencia</b>	<b>Porcentaje</b>
Válido	Bancaria	13	39,4
	no bancaria	10	30,3
	Ninguno	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 27**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 27 observamos que el 39,9% (13) solicito crédito a una entidad bancaria, el 30,3 % (10) solicito a una entidad no bancaria y, el 30,3 % (10), a ninguna entidad.

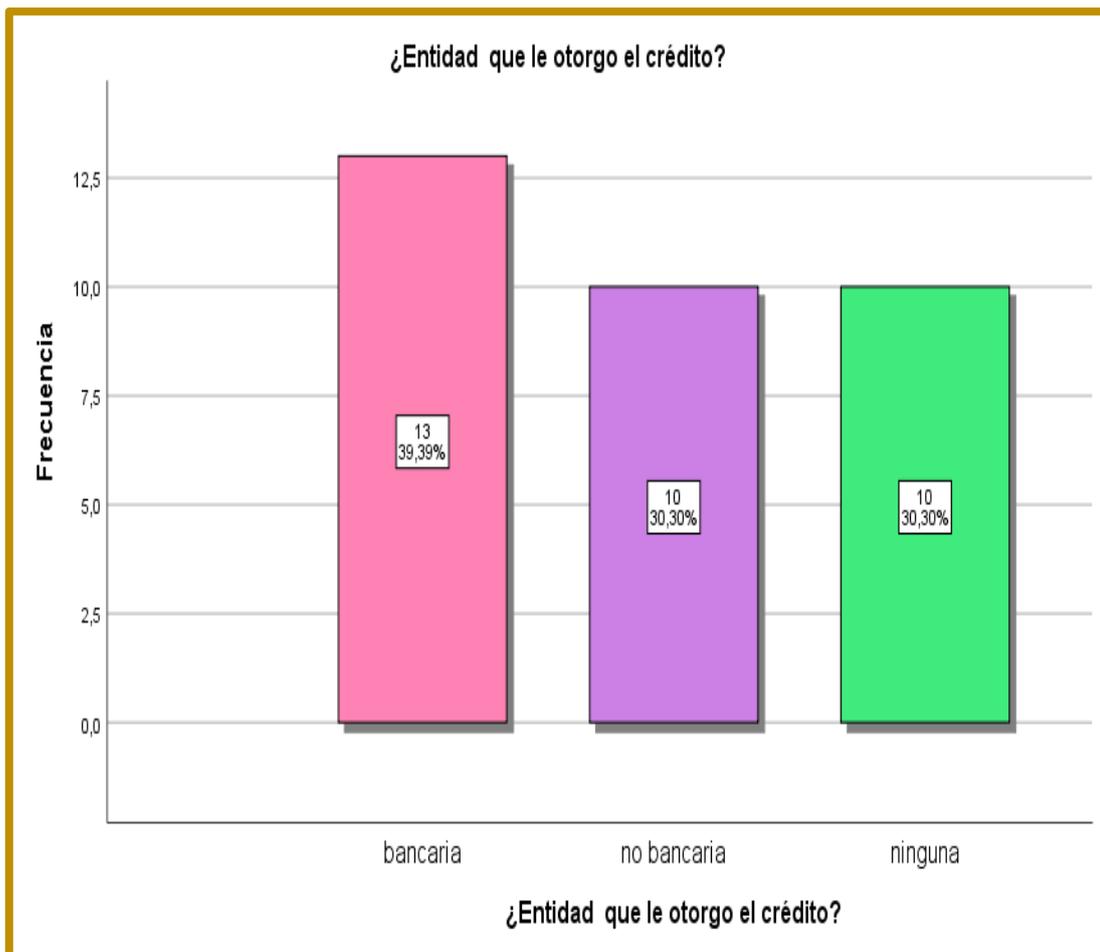
**TABLA N° 28**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Entidad que le otorgo el crédito?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	13	39,4
	no bancaria	10	30,3
	Ninguna	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 28**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 28 observamos que el 39,9% (13) recibió crédito a una entidad bancaria, el 30,3 % (10) recibió a una entidad no bancaria y, el 30,3 % (10), no recibió de ninguna entidad.

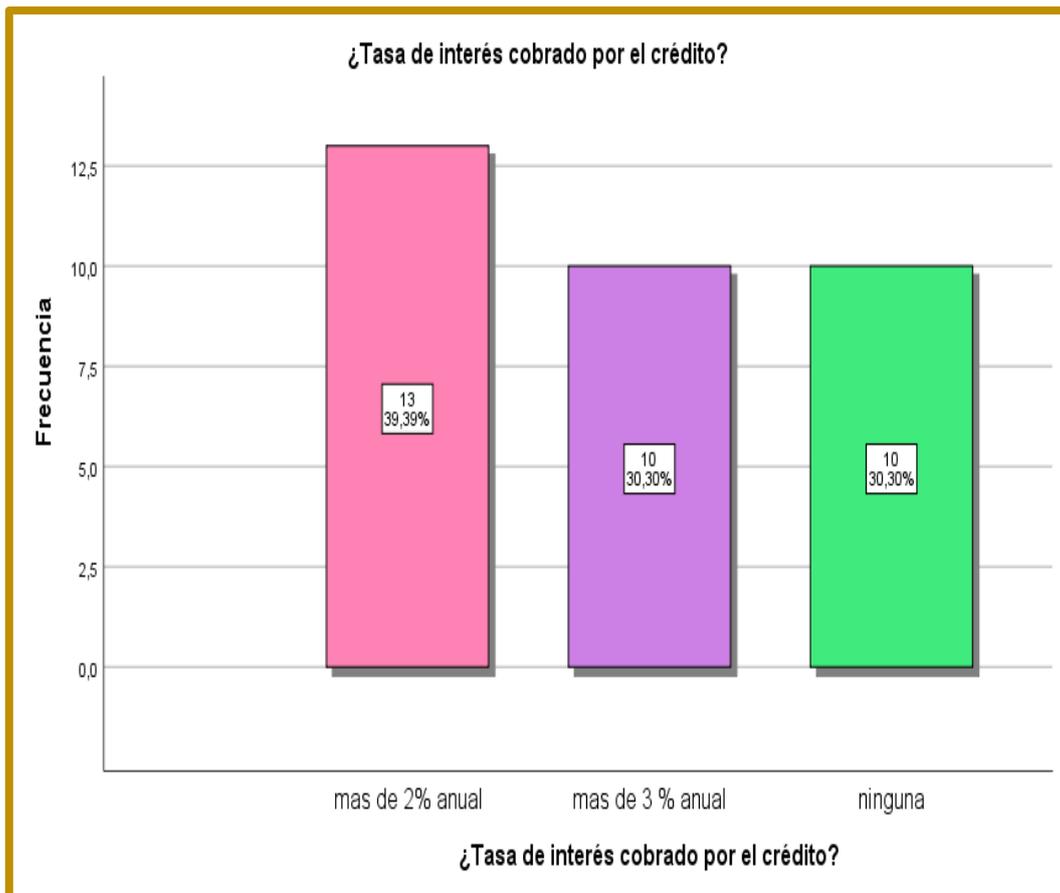
**TABLA N° 29**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de 2% anual	13	39,4
	más de 3 % anual	10	30,3
	Ninguna	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 29**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 29 observamos que el 39,9% (13) dijo que pago más de 2% anual, el 30,3 % (10) pago más de 3 % anual y, el 30,3 % (10), no pago ninguna tasa.

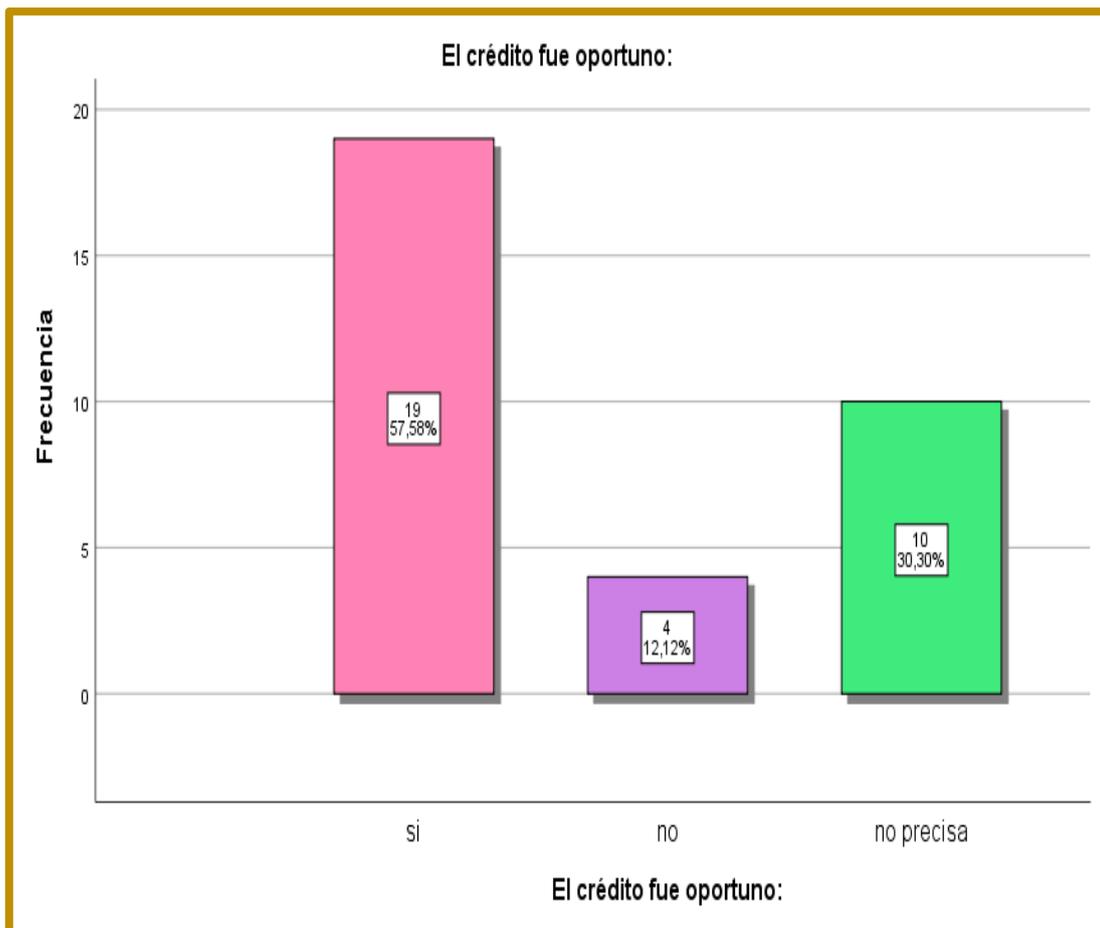
**TABLA N° 30**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	57,6
	No	4	12,1
	no precisa	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 30**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 30 observamos que el 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 12,12 % (4) dijo que el crédito no fue oportuno y, el 30,3 % (10) no precisa.

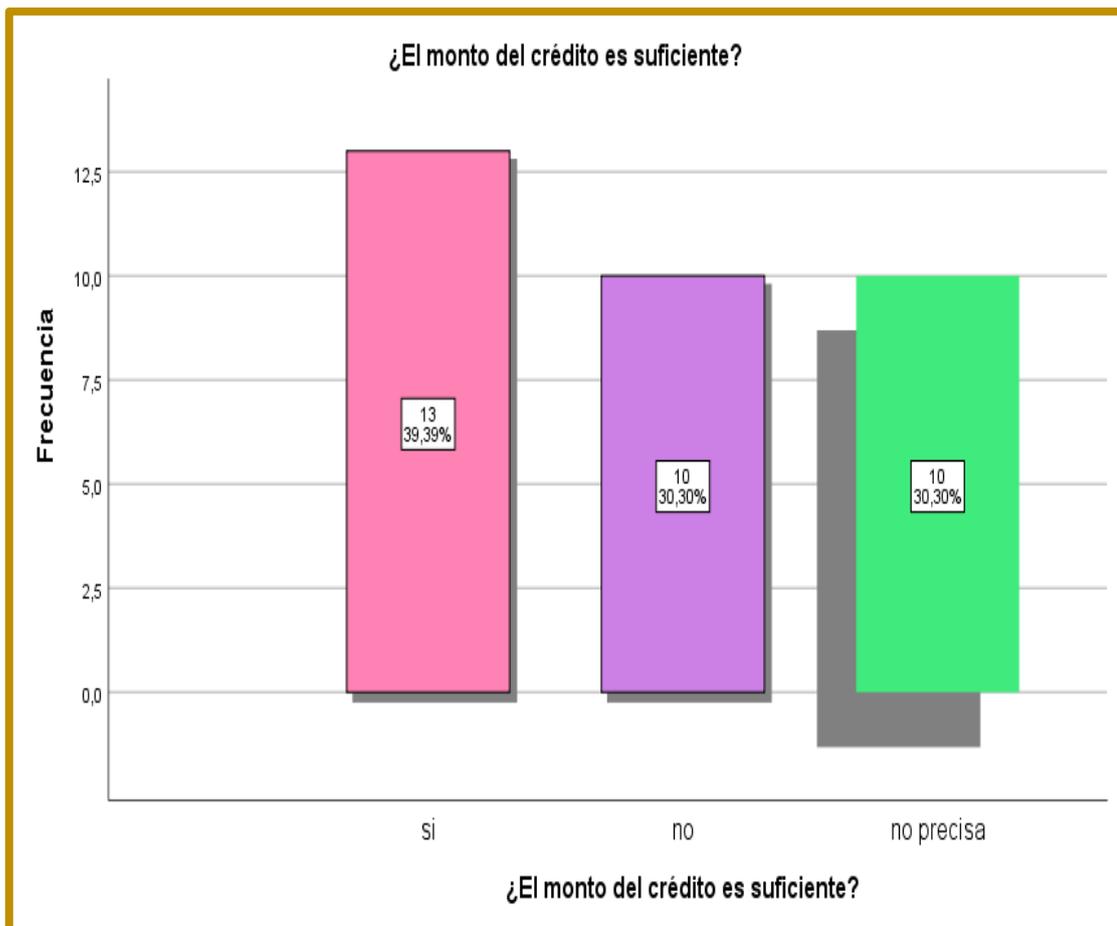
**TABLA N° 31**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	39,4
	No	10	30,3
	no precisa	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 31**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 31 observamos que el 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente, el 30,3 % (10) dijo que el monto no fue suficiente y, el 30,3 % (10), no precisa.

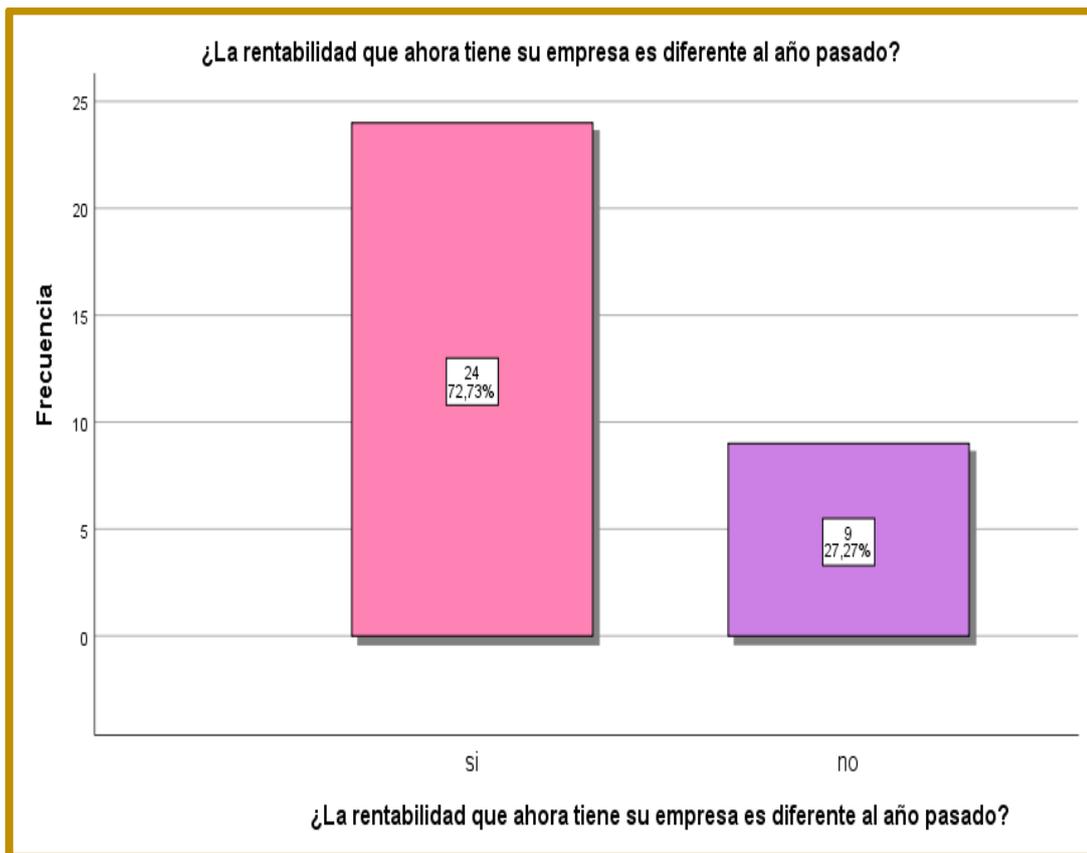
**TABLA N° 32**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	72,7
	No	9	27,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 32**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 32 observamos que el 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, y, el 27,7 % (9) respondió que no.

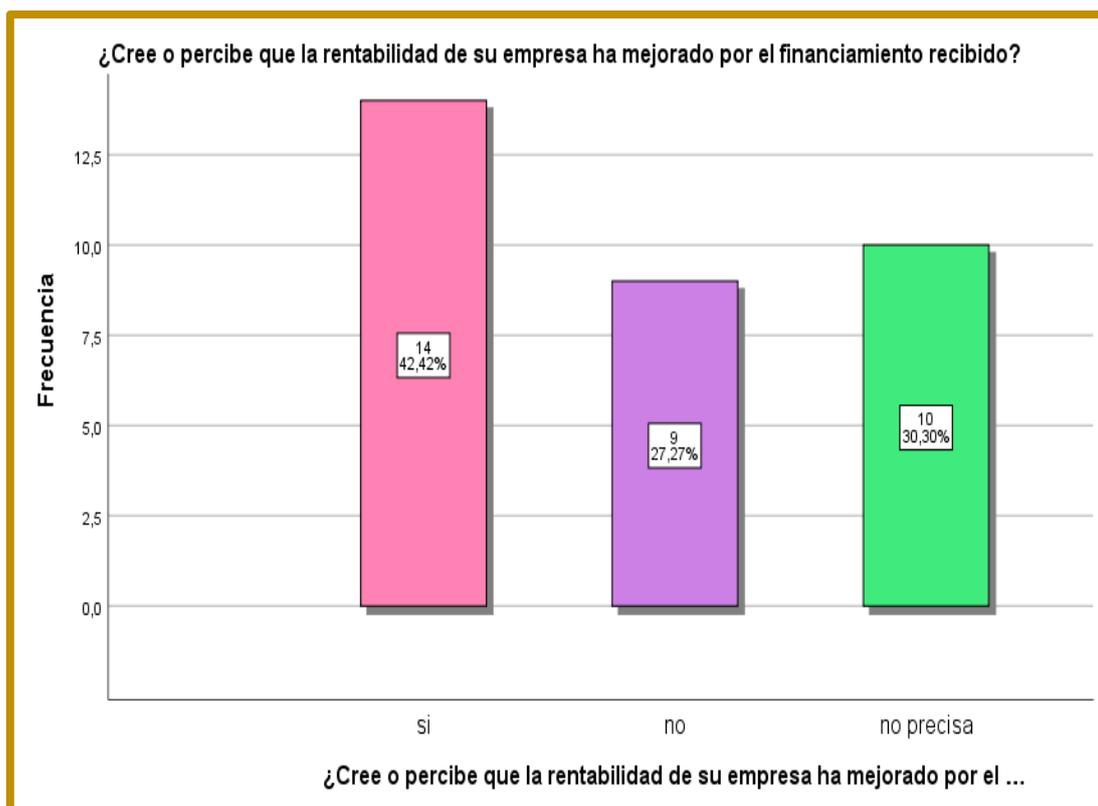
**TABLA N° 33**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	14	42,4
	No	9	27,3
	no precisa	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 33**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 33 observamos que el 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido, el 27,7 % (9) respondió que no y, el 30,30% (10) no precisa.

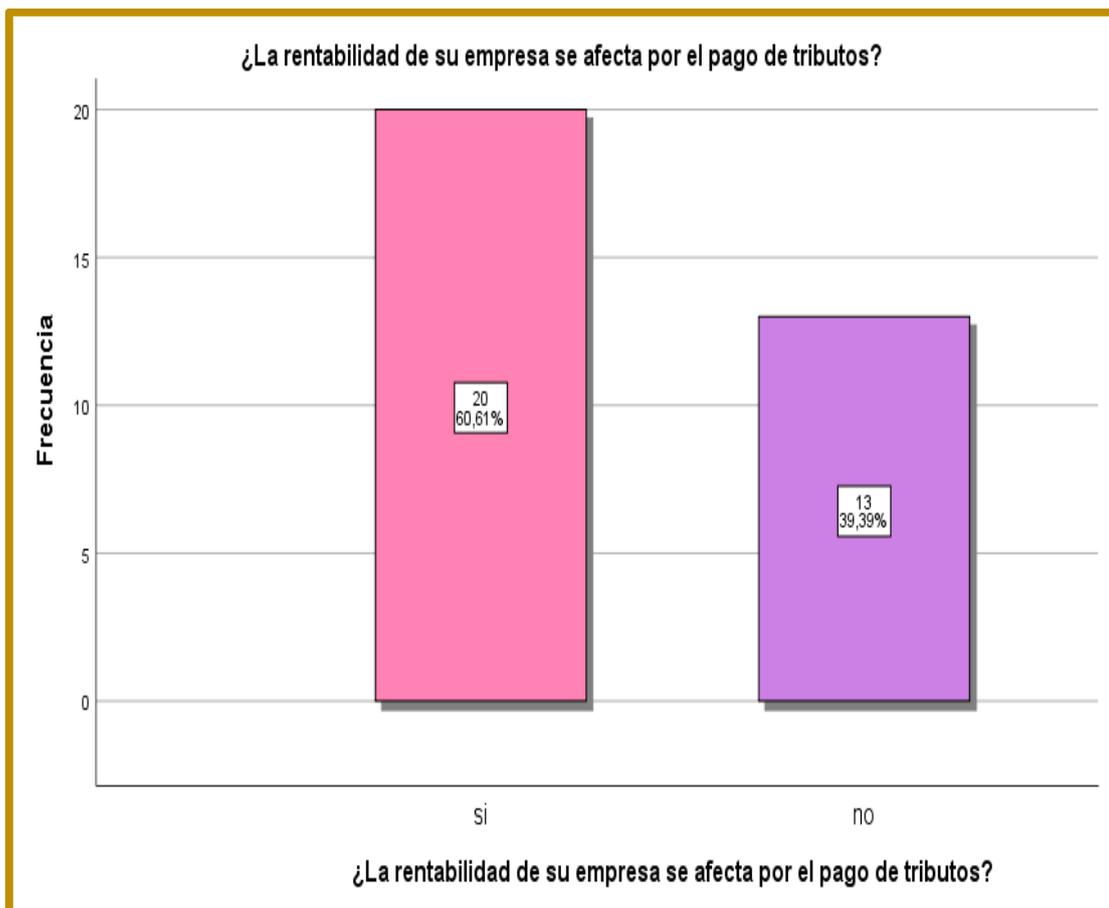
**TABLA N° 34**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	60,6
	No	13	39,4
	Total	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 34**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 33 observamos que el 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 39,39% (9) respondió que no.

**TABLA N° 35**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 35**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y grafico N° 35, observamos que el 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

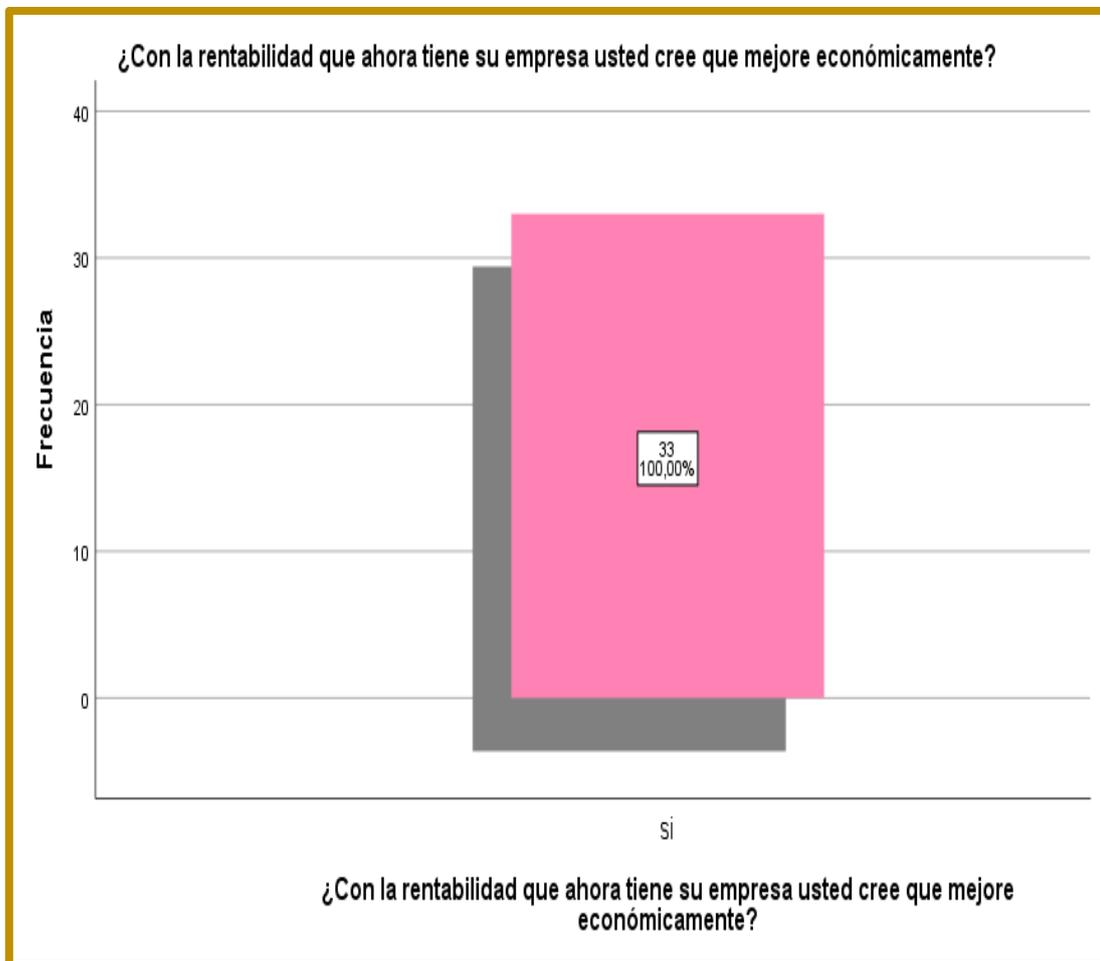
**TABLA N° 36**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	33	100,0

Fuente: De acuerdo a las encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 36**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: según los resultados de la tabla y gráfico N° 36, observamos que el 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente.

## **4.2 ANALISIS DE RESULTADOS**

### **Con Respecto a las características de los representantes legales:**

- El 36,36% (12) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años, y el 63,64% (21) tienen de 50 a 60 años. (ver tabla 1)
- El 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino, y el 18,18% (6) son del sexo femenino. (ver tabla 2)
- El 21,21% (7) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, el 12,12% (4) cuentan con secundaria completa, el 27,27% (9) tienen educación superior no universitaria completa y el 39,39 % (13) educación superior no universitaria incompleta. (ver tabla 3)

### **Con respecto a las características de las Mypes**

- El 54,59% (18) de los mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 30,38% (10) de 2 a 10 años y el 15,15 % (5) de 3 a 20 años. (ver tabla 4)

### **Con respecto a la auditoría**

- El 39,4% (13) de los microempresarios dicen que, si conocen algo referente a la auditoría, y el 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 5)
- El 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una auditoría y el 24,2 (8) respondieron que no. (ver tabla 6)
- El 69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 30,3 (10) dijeron que acudirían a las sociedades de auditoría. (ver tabla 7)

- El 27,27% (9) de los microempresarios dijeron que acudirían para obtener una auditoría en un mes, el 24,24 (8) lo harían en dos meses y el 48,48% (16) no precisa. (ver tabla 8)
- El 72,73% (24) de los microempresarios dijeron que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría y el 27,27 (9) respondió que no. (ver tabla 9)
- El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10)
- El 100% (33) estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría. (ver tabla 11)
- El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12).

**Con respecto a la tributación:**

- El 100% (33) de los microempresarios dice que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda n los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13)
- El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 30,3% (10) dijeron que no. (ver tabla 14)
- El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos 30,3% (10) dijeron que no. (ver tabla 15)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día. (ver tabla 16)

- El 21,21% (7) de los microempresarios dice que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día y el 78,79% (26) dijo que no tuvieron inconvenientes. (ver tabla 17)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que los tributos si han sido declarados y pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18)
- El 15,15% (5) de los microempresarios dice que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y, el 84,85% (28) dijo que no. (ver tabla 19)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas. (ver tabla 20)
- El 81,82% (27) de los microempresarios dice que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y, el 18,18 % (6) dijeron que no se sienten motivados. (ver tabla 21)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22)

**Con respecto a las finanzas:**

- El 69,7% (23) si solicito crédito y el 30,3% (10), dijo que no solicito crédito. (ver tabla 23)
- El 69,7% (23) si recibió crédito y el 30,3% (10), dijo que no recibió crédito. (ver tabla 24)
- El 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. el 30,3 % (10) solicito más de S/. 10,000.00 y, el 30,3 % (10), no solicito ninguno. (ver tabla 25)

- El 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. el 30,3 % (10) recibió más de S/. 10,000.00 y, el 30,3 % (10), no recibió ninguno. (ver tabla 26)
- El 39,9% (13) solicitó crédito a una entidad bancaria, el 30,3 % (10) solicitó a una entidad no bancaria y, el 30,3 % (10), a ninguna entidad. (ver tabla 27)
- El 39,9% (13) recibió crédito a una entidad bancaria, el 30,3 % (10) recibió a una entidad no bancaria y, el 30,3 % (10), no recibió de ninguna entidad. (ver tabla 28)
- El 39,9% (13) dijo que pago más de 2% anual, el 30,3 % (10) pago más de 3 % anual y, el 30,3 % (10), no pago ninguna tasa. (ver tabla 29)
- El 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 12,12 % (4) dijo que el crédito no fue oportuno y, el 30,3 % (10) no precisa. (ver tabla 30)
- El 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente, el 30,3 % (10) dijo que el monto no fue suficiente y, el 30,3 % (10), no precisa. (ver tabla 31)

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, y, el 27,7 % (9) respondió que no. (ver tabla 32)
- El 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido, el 27,7 % (9) respondió que no y, el 30,30% (10) no precisa. (ver tabla 33)
- El 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 39,39 % (9) respondió que no. (ver tabla 34)
- El 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35)

- El 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente. (ver tabla 36)

## V. CONCLUSIONES

### **Con Respecto a las características de los representantes legales:**

- El 36,36% (12) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años.(ver tabla 1)
- El 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino. (ver tabla 2)
- El 39.39 % (13) educación superior no universitaria incompleta. (ver tabla 3)

### **Con respecto a las características de las Mypes**

- El 54,59% (18) de los mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años (ver tabla 4)
- El 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 5)

### **Con respecto a la auditoría**

- El 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una auditoría. (ver tabla 6)
- El 69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. (ver tabla 7)
- 48,48% (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría (ver tabla 8).
- El 72,73% (24) de los microempresarios dijeron que su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoría. (ver tabla 9)

- El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10)
- El 100% (33) estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría. (ver tabla 11)
- El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12)

### **Con respecto a la tributación**

- El 100% (33) de los microempresarios dice que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda n los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13)
- El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (ver tabla 14)
- El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día. (ver tabla 16)
- El 78,79% (26) de los microempresarios dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día. (ver tabla 17).
- El 100% (33) de los microempresarios dice que los tributos si han sido declarados y pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18)

- El 84,85% (28) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla 19)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas. (ver tabla 20)
- El 81,82% (27) de los microempresarios dice que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22)

**Con respecto a las finanzas**

- El 69,7% (23) si solicito crédito (ver tabla 23)
- El 69,7% (23) si recibió crédito (ver tabla 24)
- El 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25)
- El 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. (ver tabla 26)
- El 39,9% (13) solicito crédito a una entidad bancaria (ver tabla 27)
- El 39,9% (13) recibió crédito a una entidad bancaria. (ver tabla 28)
- El 39,9% (13) dijo que pago más de 2% anual (ver tabla 29)
- El 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno. (ver tabla 30)
- El 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente. (ver tabla 31)

**Con Respecto a la rentabilidad:**

- El 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (ver tabla 32)
- El 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido. (ver tabla 33)

- El 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. (ver tabla 34)
- El 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35)
- El 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente. (ver tabla 36).

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Con respecto a las características de los microempresarios:**

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que gente joven siga incursionando en este rubro.
- Recomiendo que las personas del sexo femenino también emprendan en este rubro.
- También vemos que la mayoría de los microempresarios cuenta solo con estudios secundarios completos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

### **Con respecto a las características de las Mypes:**

- Recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de heladerías.

### **Con respecto a la Variable de Auditoría:**

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.

- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- Recomiendo tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.
- Recomiendo que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

**Con respecto a la variable de Tributación:**

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.
- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.

- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

**Con respecto a la variable de las Finanzas.**

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.
- Así mismo se recomiendo seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Recomiendo también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

**Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:**

- Ya que consideran que el crédito mejoro la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.

- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- Recomiendo que se practiquen una auditoría para así mejorar su rentabilidad.

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1 Referencias bibliográficas

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO S\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERIK K.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO_S_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERIK_K.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). *Informe PYME Región Arequipa 2002*. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). *Capacitación de la mano de obra*. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). *Microfinanzas y las mypes Perú*. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). *Ética de la investigación*. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). *Metodología de investigación científica*. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). *el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio*. Venezuela.
- Flames, A. (2001). *Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones*.
- Flores. (2004). *Crecimiento de los países*. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco",Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>

- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.

Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .

Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## VIII. ANEXOS

### 8.1 Caratula



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 heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

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

#### AUTOR

Bach. Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika

Código ORCID: 0000-0002-3440-8261

#### ASESOR

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

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## 8.2 Artículo científico

### ARTICULO CIENTIFICO

#### I.- RESUMEN:

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, los resultados fueron: **Con Respecto a las características de los representantes legales:** El 36,36% (12) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años.(ver tabla 1). El 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino (ver tabla 2). El 39.39 % (13) educación superior no universitaria incompleta (ver tabla 3). **Con respecto a las características de las Mypes:** El 54,59% (18) de los mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años (ver tabla 4). **Con respecto a la auditoría:** El 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 5), El 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una auditoría (ver tabla 6). El 69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría (ver tabla 7). EL 48,48% (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría (ver tabla 8). El 72,73% (24) de los microempresarios dijeron que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría (ver tabla 9). El 100% (33) no precisa si la auditoría en su

empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10). El 100% (33) estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría (ver tabla 11). El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad (ver tabla 12). **Con respecto a la tributación:** El 100% (33) de los microempresarios dice que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda n los funcionarios de la administración tributaria (ver tabla 13). El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria (ver tabla 14). El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15). El 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día (ver tabla 16). El 78,79% (26) de los microempresarios dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día (ver tabla 17). El 100% (33) de los microempresarios dice que los tributos si han sido declarados y pagados en su oportunidad a la administración tributaria (ver tabla 18). El 84,85% (28) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla 19). El 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas (ver tabla 20). El 81,82% (27) de los microempresarios dice que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21). El 100% (33) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con

un planeamiento de auditoría (ver tabla 22). **Con respecto a las finanzas:** El 69,7% (23) si solicito crédito (ver tabla 23). El 69,7% (23) si recibió crédito (ver tabla 24). El 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25). El 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. (ver tabla 26). El 39,9% (13) solicito crédito a una entidad bancaria (ver tabla 27). El 39,9% (13) recibió crédito a una entidad bancaria. (ver tabla 28). El 39,9% (13) dijo que pago más de 2% anual (ver tabla 29). El 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno (ver tabla 30). El 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente (ver tabla 31). **Con Respecto a la rentabilidad:** El 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado (ver tabla 32). El 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido (ver tabla 33). El 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos (ver tabla 34). El 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla 35). El 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente (ver tabla 36).

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

### **ASBTRAC**

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the service sector, ice cream parlors of the Yarinacocha district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-

retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner directed at 33 microentrepreneurs, the results were: Regarding the characteristics of the legal representatives: 36.36% (12) of the representatives of the mypes are between 30 and 50 years old (see Table 1). 81.82% (27) of the representatives of the mypes are male (see table 2). 39.39% (13) incomplete non-university higher education (see table 3). Regarding the characteristics of the MSEs: 54.59% (18) of the mypes are between 1 and 5 years old (see table 4). Regarding the audit: 60.6 (20) say that they do not know anything about the audit. (see table 5). 75.8% (25) of the microentrepreneurs said that they do want to be audited (see table 6). 69.7% (23) of the microentrepreneurs said that they would go to a natural person to obtain an audit (see table 7). 48.48% (16) did not specify when they would come to obtain an audit (see table 8). 72.73% (24) of the microentrepreneurs said that their company would improve if they performed an audit (see table 9). 100% (33) do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. (see table 10). 100% (33) would be willing to be trained in auditing (see table 11). 100% (33) do not specify if the audit in their company has improved in relation to profitability (see table 12). Regarding taxation: 100% (33) of the microentrepreneurs say that they are satisfied with the guidance provided by the tax administration officials (see table 13). 69.7% (23) of the microentrepreneurs said that they do review and control the books and documents in the accounting before an audit by the tax administration (see table 14). 69.7% (23) of the microentrepreneurs said that they do have suitable personnel assigned to record income, costs and

expenses. (see table 15). 100% (33) of the microentrepreneurs say that the accounting books are up to date (see table 16). 78.79% (26) of the microentrepreneurs say that they had no problems or inconveniences to present their returns up to date (see table 17). 100% (33) of the microentrepreneurs say that the taxes have been declared and paid in due course to the tax administration (see table 18). 84.85% (28) of microentrepreneurs say that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses (see table 19). 100% (33) of the microentrepreneurs say that they do know what are the tax infractions and penalties that could affect their companies (see table 20). 81.82% (27) of the microentrepreneurs say that if they feel motivated to pay their taxes (see table 21). 100% (33) of the microentrepreneurs say that their company can improve if it has an audit plan (see table 22). With regard to finances: 69.7% (23) if I applied for credit (see table 23). 69.7% (23) did receive credit (see table 24). 39.9% (13) requested more than S /. 5,000.00. (see table 25). 39.9% (13) received more than S /. 5,000.00. (see table 26). 39.9% (13) applied for a loan from a bank (see table 27). 39.9% (13) received credit from a bank. (see table 28). 39.9% (13) said that they pay more than 2% per year (see table 29). 57.6% (19) said that the credit was timely (see table 30). 39.9% (13) said that the amount was sufficient (see table 31). Regarding profitability: 72.73% (24) said that the profitability that their company now has if it is different from last year (see table 32). 42.42% (14) said that they believe that the profitability of their company has improved due to the financing received (see table 33). 60.61% (20) said that the

profitability of their company is affected by the payment of taxes (see table 34). 100% (33) said that the profitability of their company would improve if they would perform an audit (see table 35). 100% (33) said that with the profitability that their company now has if it would improve economically (see table 36).

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

## **II. INTRODUCCION:**

### **Auditoría**

En primer lugar voy a dar una definición de las micro y pequeñas empresas quien en adelante denominaremos (Mypes) y es la siguiente: las Mypes vienen a ser pequeñas unidades de producción, comercio o prestación de servicio. Y de acuerdo a las legislaciones del país las Mypes vienen hacer unidades económicas que se constituyen por personas naturales o jurídicas, bajo cualquier denominación de organización o empresa. Que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos

empresariales. Cada país define a las MIPYMES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

En los últimos años las Mypes han crecido, obteniendo una importancia fundamental para la nuestra economía nacional, sobre todo para las empresas financieras, el motivo de todo esto es porque las mypes son generadoras de empleo para la población, y al mismo tiempo le dan una dinámica a la economía local. Según CODIFE, en la actualidad son más de 3,5 millones de Mypes en el Perú, y son el emblema para lograr el crecimiento; por lo tanto, la Auditoría a las Mypes es de vital importancia para poder impulsar sus desarrollo pero como es en realidad una Auditoria es costosa para que ellas puedan alcanzarla. (Condemayta, 2009).

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde

hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen

puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

El director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de las mypes plantea un desafío para los países ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Agregó que hay necesidad de generar un entorno propicio para que las mypes mejoren sus condiciones y engrosen el estrato de empresas medianas.

Entre las medidas que sugiere la OIT como parte de políticas integrales para las mypes figura la simplificación de la reglamentación y el acceso al Auditoría.

En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo<sup>5</sup>, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%<sup>6</sup>), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

### **Tributación**

Los economistas Audretsch y Thurik (2001), encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento (Baumol, 1990), menos desarrollo sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la

economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al Auditoría de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de Auditoría (Caballero Saldarriaga, 2016).

Cabe indicar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Sin embargo, el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, Auditoría que resulta el más caro del país. Son los propios micro- y pequeños empresarios, quienes denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto del Auditoría, ya que los montos que

manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo. Asimismo, la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de Auditoría, asumiendo incluso mayores costos financieros (Mauricio & Gomero, 2004).

Según Nunura (2011) Los resultados de una encuesta realizada a 32 empresas en Lima, y el conocimiento adquirido durante su experiencia profesional, demuestran la existencia de un déficit tanto de conocimiento como del uso de nuevas herramientas para una adecuada Administración de la información, lo que significa limitaciones para realizar una buena gestión de la información, y a su vez implica una desventaja competitiva frente a otras empresas.

### **Finanzas**

En mi investigación busque conocer la forma como las finanzas son manejadas en las Mypes del sector servicio, en el rubro heladerías del distrito de Yarinacocha 2020, por lo que estudiare la variable de las finanzas para poder llegar a entender el manejo de las mismas y si son accesibles los créditos a este tipo de empresas en nuestro distrito en estudio.

Sabemos que iniciar un negocio no es cosa fácil, pues para poder consolidarse se requiere de paciencia, tener objetivos claros y una buena planificación en nuestro país Las microfinancieras hoy en día se enfocan en este segmento de emprendedores que inician sus Mypes; según José Torres Díaz de Caja Piura en la actualidad el 38% de sus créditos

otorgados son a los microempresarios.

Sin embargo la gran mayoría de los microempresarios (MyPE), cree que el problema principal que tienen que afrontar es el financiamiento, tanto para iniciar un negocio como para tratar de superar crisis en el negocio. Todo esto se resume a la burocracia existente para pedir un financiamiento en las instituciones bancarias de nuestro país. Es por ello que nuestra investigación se enfocara a saber si los empresarios (Mypes) tienen o no problemas en el financiamiento.

### **Rentabilidad**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020, no llegan a contar con un plan de tributación, es debido a que no toman conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima aspectos relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se buscó obtener conocimiento de todas las teorías con el fin que las microempresas de heladerías eludan dilemas con la SUNAT. La metodología de la investigación, fundamentando el enunciado del planteamiento del problema, la planeación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; así como las técnicas y el cuestionario.

Yarinacocha es un distrito turístico de la Provincia de Coronel Portillo del Departamento de Ucayali, que día a día crece y que es concurrido por visitantes en las cuales existen muchas Mypes del sector heladería; es por ello que estudiaremos si estas son rentables para los

emprendedores de este rubro y así poder servir de base para futuras investigaciones que se dieran en este rubro.

## **1.1. REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **Caracterización del problema**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020, no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo busque obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector servicio rubro heladerías eviten problemas tributarios con la SUNAT.

La metodología de la investigación, estará planteado teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Si bien es cierto Yarinacocha es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la

política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Yarinacocha y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali.

En Yarinacocha existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”.

De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Yarinacocha, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconocía qué características tienen las Mypes de Yarinacocha.

Por ejemplo, se desconoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

### **1.1.2 Enunciado del problema**

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

2020?

## **Objetivos de la investigación**

### **Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

### **1.1.3 Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

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

La presente investigación se justificó porque es de vital importancia, ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.

Del mismo modo, la investigación también se justificó porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

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

### **III. METODOLOGIA**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados use procedimientos

estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo me limite a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

### **3.3 Diseño de la investigación**

El diseño que utilice en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro heladerías , del distrito de Yarinacocha 2020

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

#### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **No experimental**

La investigación no experimental o expost-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar

aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

### **Transversal**

En esta investigación recolecte datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

### **Retrospectivo**

En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **Descriptivo**

En esta investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

## **3.4 Población y muestra**

### **Población.**

El universo estuvo conformado por 33 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad distrital de Yarinacocha.

### **Muestra.**

De la población en estudio tome como muestra en forma dirigida a 33 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020. El cual representa el 100%

del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.		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.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.		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: Liz Erika Salas Gonzales de Penadillo (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Cree que el financiamiento mejora la empresa.						
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de sus empresas del sector comercio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020		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: Liz Erika Salas Gonzales de Penadillo (2020)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

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

#### Instrumento

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

### **3.7 Plan de análisis**

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

## **ANALISIS DE RESULTADOS**

### **Con Respecto a las características de los representantes legales:**

- El 36,36% (12) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años, y el 63,64% (21) tienen de 50 a 60 años. (ver tabla 1)
- El 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino, y el 18,18% (6) son del sexo femenino. (ver tabla 2)
- El 21,21% (7) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, el 12,12% (4) cuentan con secundaria completa, el 27,27% (9) tienen educación superior no universitaria completa y el 39,39 % (13) educación superior no universitaria incompleta. (ver tabla 3)

### **Con respecto a las características de las Mypes**

- El 54,59% (18) de los mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 30,38% (10) de 2 a 10 años y el 15,15 % (5) de 3 a 20 años. (ver tabla 4)

### **Con respecto a la auditoría**

- El 39,4% (13) de los microempresarios dicen que, si conocen algo referente a la auditoría, y el 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 5)

- El 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una auditoría y el 24,2 (8) respondieron que no. (ver tabla 6)
- El 69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 30,3 (10) dijeron que acudirían a las sociedades de auditoría. (ver tabla 7)
- El 27,27% (9) de los microempresarios dijeron que acudirían para obtener una auditoría en un mes, el 24,24 (8) lo harían en dos meses y el 48,48% (16) no precisa. (ver tabla 8)
- El 72,73% (24) de los microempresarios dijeron que su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoría y el 27,27 (9) respondió que no. (ver tabla 9)
- El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10)
- El 100% (33) estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría. (ver tabla 11)
- El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (ver tabla 12).

**Con respecto a la tributación:**

- El 100% (33) de los microempresarios dice que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda n los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla 13)
- El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 30,3% (10) dijeron que no. (ver tabla 14)

- El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos 30,3% (10) dijeron que no. (ver tabla 15)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día. (ver tabla 16)
- El 21,21% (7) de los microempresarios dice que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día y el 78,79% (26) dijo que no tuvieron inconvenientes. (ver tabla 17)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que los tributos si han sido declarados y pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla 18)
- El 15,15% (5) de los microempresarios dice que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y, el 84,85% (28) dijo que no. (ver tabla 19)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas. (ver tabla 20)
- El 81,82% (27) de los microempresarios dice que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y, el 18,18 % (6) dijeron que no se sienten motivados. (ver tabla 21)
- El 100% (33) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (ver tabla 22)

**Con respecto a las finanzas:**

- El 69,7% (23) si solicito crédito y el 30,3% (10), dijo que no solicito crédito. (ver tabla 23)

- El 69,7% (23) si recibió crédito y el 30,3% (10), dijo que no recibió crédito. (ver tabla 24)
- El 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. el 30,3 % (10) solicito más de S/. 10,000.00 y, el 30,3 % (10), no solicito ninguno. (ver tabla 25)
- El 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. el 30,3 % (10) recibió más de S/. 10,000.00 y, el 30,3 % (10), no recibió ninguno. (ver tabla 26)
- El 39,9% (13) solicito crédito a una entidad bancaria, el 30,3 % (10) solicito a una entidad no bancaria y, el 30,3 % (10), a ninguna entidad. (ver tabla 27)
- El 39,9% (13) recibió crédito a una entidad bancaria, el 30,3 % (10) recibió a una entidad no bancaria y, el 30,3 % (10), no recibió de ninguna entidad. (ver tabla 28)
- El 39,9% (13) dijo que pago más de 2% anual, el 30,3 % (10) pago más de 3 % anual y, el 30,3 % (10), no pago ninguna tasa. (ver tabla 29)
- El 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 12,12 % (4) dijo que el crédito no fue oportuno y, el 30,3 % (10) no precisa. (ver tabla 30)
- El 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente, el 30,3 % (10) dijo que el monto no fue suficiente y, el 30,3 % (10), no precisa. (ver tabla 31)

**Con respecto a la rentabilidad:**

- El 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, y, el 27,7 % (9) respondió que no. (ver tabla 32)
- El 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido, el 27,7 % (9) respondió que no y, el 30,30% (10) no precisa. (ver tabla 33)

- El 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 39,39 % (9) respondió que no. (ver tabla 34)
- El 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (ver tabla 35)
- El 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente. (ver tabla 36).

## REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.

- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO S\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERIK K.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO_S_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERIK_K.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). *Informe PYME Región Arequipa 2002*. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). *Capacitación de la mano de obra*. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). *Microfinanzas y las mypes Perú*. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). *Ética de la investigación*. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). *Metodología de investigación científica*. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). *el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio*. Venezuela.
- Flames, A. (2001). *Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones*.
- Flores. (2004). *Crecimiento de los países*. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco", Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>

- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.

Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .

Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

### **8.3 Declaración Jurada del Artículo Científico.**

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

Yo, Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika, identificado con DNI N° 42795752 , 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 heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”

Declaro bajo juramento:

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

Callería, Octubre de 2020

.....  
Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika

DNI N° 42795752

## 8.4 Cronograma de Actividades

### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Jun-20	Jul-20				Ago-20				SET. 2020				OCT. 2020	
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■	■
	EJECUTADO	■	■	■	■	■										
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO	■														
	EJECUTADO	■														
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO	■	■													
	EJECUTADO	■	■													
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO		■													
	EJECUTADO		■													
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO		■	■												
	EJECUTADO		■	■												
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO			■	■											
	EJECUTADO			■	■											
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO				■											
	EJECUTADO				■											
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO			■	■	■	■	■	■							
	EJECUTADO			■	■	■	■	■	■							
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO									■						
	EJECUTADO									■	■					
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO									■						
	EJECUTADO									■						
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO										■					
	EJECUTADO										■					
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO											■				
	EJECUTADO											■				
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO												■			
	EJECUTADO												■			
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO													■		
	EJECUTADO													■		
Prebanca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO														■	
	EJECUTADO														■	■
Cierre de Taller	PROGRAMADO															■
	EJECUTADO															■

Diseño: Liz Erika Salas Gonzales de Penadillo (2020)

LEYENDA	PROGRAMADO	■
	EJECUTADO	■

## 8.5 Presupuesto

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)	20.00		20.00
• Impresiones	150.00		150.00
• Fotocopias	50.00		50.00
• Empastado	70.00		70.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00		24.00
• Lapiceros	3.00		3.00
Servicios			317.00
• Uso de Turnitin	100.00	2	100.00
• Pago de Matrícula Taller	300.00		300.00
• Pago mensualidad de Taller	675.00	4	2,700.00
Sub total			3,100.00
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información	50.00		50.00
Sub total			50.00
Total de presupuesto desembolsable			3,467.00
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			400.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			652.00
Total (S/.)			1,052.00

(\*) se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.

## 8.6 BASE DE DATOS

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Cadena	10	0	Edad del repres.	20 a 30...	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Cadena	10	0	Sexo de los rep...	{1, masculin...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Cadena	10	0	Grado de instru...	{1, secunda...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Cadena	10	0	Antigüedad de l...	{1, de 1 a 5...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Cadena	10	0	¿Conoce algo r...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Cadena	10	0	¿Desea que a...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Cadena	10	0	¿A donde uste...	{1, persona...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Cadena	10	0	¿Cuándo cree ...	{1, en un m...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Cadena	10	0	¿Cree Ud. que ...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Cadena	10	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Cadena	10	0	¿Estaría dispue...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Cadena	10	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Cadena	10	0	¿Se siente sati...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Cadena	10	0	¿Se revisan y c...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Cadena	10	0	¿Cuenta con u...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Cadena	10	0	¿Están los libro...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Cadena	10	0	¿Tuvo problema...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Cadena	10	0	¿Los tributos d...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Cadena	10	0	¿Existen forma...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Cadena	10	0	¿Conoce usted...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Cadena	10	0	¿Se siente mot...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Cadena	10	0	¿Su empresa p...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Cadena	10	0	¿Solicito crédito?	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibí crédito?	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

Escribe aquí para buscar

15:04 16/08/2020

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibí crédito?	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Cadena	10	0	Entidad a la qu...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Cadena	10	0	¿Entidad que l...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Cadena	10	0	¿Tasa de interé...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Cadena	10	0	El crédito fue o...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Cadena	10	0	¿El monto del ...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Cadena	10	0	¿Cree o percibo...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Cadena	10	0	¿Con la rentabil...	{1, si}...	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

Escribe aquí para buscar

15:04 16/08/2020



## 8.7 ANALISIS DE FIABILIDAD

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	31	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	31	100,0

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

Escala: ALL VARIABLES

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,854	36

## 8.8 VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIO

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

#### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RIOJ 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:

<sup>6</sup> Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas misionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarmacocha, 2020<sup>6</sup>.

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika

#### II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

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

\_\_\_\_\_  
Firma

## Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE  
CONTABILIDAD**

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”**. 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):. Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika .....Fecha: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

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

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

1.2 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

**II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 2 a 10 años ( ) De 3 a 20 años ( )

**III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si ( ) No ( )

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si ( ) No ( )

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

Sociedad de auditoria ( ) Persona natural ( ) Ninguno ( )

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes ( ) En 2 meses ( ) No precisa ( )

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? Si ( ) No ( )

#### **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )
- 5.4. Monto del crédito recibido  
Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito  
Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )
- 5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?  
Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )
- 5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?  
2% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )
- 5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )
- 5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

- 6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?  
Si ( ) No ( )
- 6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el  
financiamiento recibido? Si ( ) No ( )
- 6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No  
( )
- 6.4. a) ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?  
Si ( ) No ( )
- 6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore  
económicamente? Si ( ) No ( )

**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:

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020".

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika

**II. VALIDACIÓN**

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

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

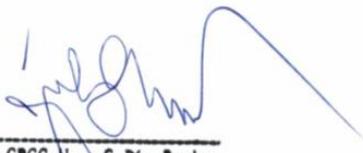
FAVORABLE

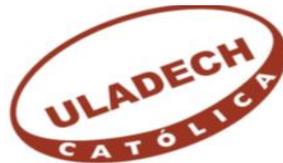
DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
\_\_\_\_\_  
Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricula N° 18 - 146  
Registro N° 28029  
\_\_\_\_\_  
Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”**. 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): Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika .....Fecha: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

**II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

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

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 2 a 10 años ( ) De 3 a 20 años ( )

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si ( ) No ( )

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si ( ) No ( )

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

Sociedad de auditoria ( ) Persona natural ( ) Ninguno ( )

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes ( ) En 2 meses ( ) No precisa ( )

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

3.8. ¿La auditoría en su empresa 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 de auditoria? Si ( ) No ( )

#### **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( )  
Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el  
financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No  
( )

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

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore  
económicamente? Si ( ) No ( )

Yarinacocha, Junio de 2020

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy

Lopez Ponce

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3 Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Cuzco

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del instrumento:

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas misionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020"

1.7. Autor del instrumento : Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika

II. VALIDACIÓN

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

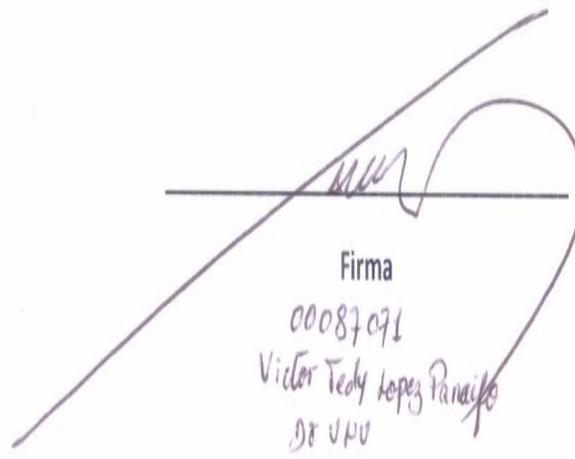
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

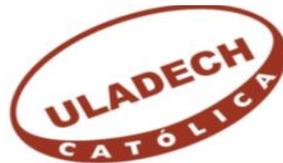
3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Paraiso  
DR VPO

**Cuestionario**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,**

**FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**– Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”**. 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): Salas Gonzales de Penadillo Liz Erika .....Fecha: ...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

**III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS**

**MYPEs:**

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

1.6 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 2 a 10 años ( ) De 3 a 20 años ( )

## III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si ( ) No ( )

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si ( ) No ( )

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

Sociedad de auditoria ( ) Persona natural ( ) Ninguno ( )

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes ( ) En 2 meses ( ) No precisa ( )

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

- 4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si ( ) No ( )
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?  
Si ( ) No ( )

#### **V. DE LAS FINANZAS**

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

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual ( ) 3% anual ( ) Mas de 4% anual ( ) Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si ( ) No ( )

Yarinacocha, Junio de 2020