



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes
del distrito de Manantay, 2021

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

AUTOR

Bach. Flores Hoyos, Madeleine
Código ORCID: 0000-0003-3965-037X

ASESOR

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

PUCALLPA – PERÚ

2021

1. Título de la Tesis:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021”

2. Equipo de Trabajo

AUTOR

Bach. Flores Hoyos, Madeleine

Código ORCID: 0000-0003-3965-037X

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de
Pregrado Pucallpa - Perú

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Derecho y
Ciencia Política, Escuela Profesional de Contabilidad Pucallpa - Perú

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Miembro

Yépez Pretel Nidia Erlinda

ORCID: 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. Hoja y firma de jurado

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

Código ORCID N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

Código ORCID N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

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

Asesor

4. Agradecimiento y dedicatoria

A Dios quien me ha dado la fortaleza, la vida y guiar mis pasos día a día y a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por haberme permitido fórmame en ella.

A mi asesor Mg. C.P.C.P Romel Arévalo Pérez, por haberme brindado su apoyo y motivación, gracias él logré seguir adelante con este proyecto, siempre guiándome en cada una de las pautas y también a las demás personas que han sido participes en está culminación de mi tesis.

Dedicatoria

A Dios,
Quien es mi guía, en todo este caminar, en toda esta lucha diaria para poder conseguir una carrera profesional.

A mis padres
Gracias a su apoyo constante y permanente, sobretodo mi madre que por su esfuerzo estoy logrando mi carrera, y a mi amada hija que es la luz que me ilumina y da fuerzas para luchar día a día.

5. Resumen y Abstract

Resumen

La presente investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021. **Metodología:** fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, La muestra fue de 30 microempresarios, **resultados: perfil de propietarios.** El 63,30 % (19) tienen de 30 a 50 años de edad. El 90,00 % (27) son del sexo femenino. **Perfil de las Mypes.** El 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años. El 63,33 % (19) no conocen algo referente a la auditoría. El 73,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría. El 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 50,00 % (15) si solicito crédito, El 50,0 % (15) recibió crédito, La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 56,67 % (17) respondió que no. **Conclusiones:** la mayoría no conocen sobre auditoria, pero sin embargo si desean que les practiquen una, la gran mayoría no tiene problemas y cumple con sus declaraciones y pagos oportunamente, la mitad solicito y recibió crédito, y su rentabilidad ha mejorado.

Palabras claves: Auditoría, finanzas, rentabilidad, tributación

Abstract

The main objective of this research was: To determine the main characteristics of the Audit, taxation, finances and profitability of national micro and small companies, of the service sector, lodging category of the Manantay district, 2021. Methodology: it was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, The sample was 30 microentrepreneurs, results: owner profile. 63.30% (19) are between 30 and 50 years old. 90.00% (27) are female. Mypes profile. 36.67% (11) are between 1 and 5 years old. 63.33% (19) do not know anything about the audit. 73.33% (22) if they want to be audited. 80.0% (24) if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. 50.00% (15) did request credit, 50.0% (15) received credit, The profitability that their company now has is different from last year, and 56.67% (17) answered no. Conclusions: the majority do not know about an audit, but nevertheless if they want one to be performed, the vast majority have no problems and comply with their declarations and payments on time, half requested and received credit, and their profitability has improved.

Keywords: Audit, finance, profitability, taxation

6. ÍNDICE	Pág.
1. TÍTULO DE LA TESIS	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iii
3. HOJA Y FIRMA DE JURADO	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT	vii
6. ÍNDICE	ix
7. INDICE DE TABLAS Y FIGURAS	xii
I. INTRODUCCIÓN	12
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA	16
III. HIPÓTESIS	48
IV. METODOLOGÍA	49
4.1 Diseño de la investigación	49
4.2 Población y muestra	51
4.3 Definición y operacionalización de variables	52
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	54
4.5 Plan de análisis	54
4.6 Matriz de consistencia	54
4.7 Principios éticos de la investigación	55
V. RESULTADOS	57
5.1 Resultados	57
5.2 Análisis de resultados	93

VI. CONCLUSIONES	96
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	99
7.1 Referencias bibliográficas	99
7.2 Anexos	102

7. Índice de tablas y figuras

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	57
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	58
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	59
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	60
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	61
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría.....	62
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	63
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	64
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría.....	65
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría.....	66
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	67
Tabla y Figura N° 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	68
Tabla y Figura N°13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	69
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	70
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	71
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	72
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	73

Tabla y Figura N° 18 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	74
Tabla y Figura N° 19 ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	75
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributos.....	76
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	77
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	78
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	79
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado.....	80
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido.....	81
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	82
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	83
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	84
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	85
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	86
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	87
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	88
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	89
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	90
Tabla y Figura N°35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría.....	91
Tabla y Figura Nª 36 con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que Mejore económicamente.....	92

I. Introducción

La presente de investigación titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes, del distrito de Manantay, 2021, está estructurado de acuerdo al anexo 4 del reglamento de investigación de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, siguiendo las líneas de investigación establecidas por la universidad.

Lo globalización está experimentando importantes cambios en los ámbitos geopolítico, económico y tecnológico, que repercuten en el auge de oportunidades del entorno y, al mismo tiempo, generan nuevas áreas que pueden ser aprovechadas. El lento auge monetario, el menor dinamismo de los intercambios internacionales, la aceleración de la revolución virtual que está convirtiendo los estilos de consumo y producción en la arena, y las flamantes necesidades internacionales vinculadas a los Objetivos de Desarrollo Sostenible y la Agenda 2030 para el Desarrollo Sostenible constituyen situaciones exigentes y posibilidades de que los países de América Latina resistan una nueva moda de superación, ésta sea más justa y sostenible (Dini y Giovanni, 2020)

En ese sentido, indican también que las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES) no pueden quedar al margen de este procedimiento. Además, su peso en el material productivo (el 99% de las organizaciones formales latinoamericanas son MIPYMES) y en el empleo (el 61% del empleo formal se genera utilizando organizaciones de ese tamaño) las convierte en un actor central para garantizar la viabilidad y eficacia de la

transformación que genere una nueva dinámica de desarrollo que permita un despegue económico más rápido y continuo, que a la vez sea inclusivo y sostenible.

Por otro lado, La importancia de las medianas y pequeñas empresas dentro del sistema financiero latinoamericano como generadoras de empleo y tejido empresarial ha sido analizada en extraordinarias investigaciones durante numerosos años. Estos trabajos enfatizan el deseo de descubrir recursos de oportunidad de financiamiento que permitan su formalización y crecimiento. Es por ello que no cabe duda de que las pymes son fundamentales para el aparato económico en Iberoamérica, ya que representan un promedio de más del 90% del total de empresas del país. Además, ese tipo de organizaciones representan entre el 50% y el 75% de los empleos generales y menos del 50% del producto bruto interno, cifras que muestran la capacidad para su crecimiento, que es necesario promover con la ayuda de los gobiernos del área (Orueta et al., 2017)

En el Perú, las mypes son un sector que dinamiza la economía peruana desempeñando funciones tan importantes como mitigar las fallas de mercado, asegurar el suministro de bienes públicos y mantener condiciones para la igualdad de oportunidades. Representan el 98,3 % del total de empresas existentes en el país (94,4 % micro y 3,9 % pequeña). Sin embargo, el 74 % de ellas opera en la informalidad. Las mypes además aportan, aproximadamente, el 47 % del PBI del país y son las mayores generadoras de empleo en la economía (Suárez, 2018)

Como el resto del país y gran parte del mundo, el COVID-19 ha desatado una de las peores crisis que ha vivido el Perú en su historia contemporánea. Como resultado final de una superposición extraordinaria de shocks perjudiciales, 2020 verá una contracción de dos dígitos en el producto interno bruto (PIB), la destrucción de millones de empleos formales e informales y un aumento en la pobreza, revirtiendo parte de las ganancias de muchos años de progreso social sostenido.

Además, Según Sunat (2021), en su boletín titulado: Beneficios para micro y pequeñas organizaciones mypes, estos consideran los ejercicios que realizan y el grado de retribución que esperan, por lo que se acercan a un marco de gastos que se ajusta a sus requerimientos.

Por otro lado, **la metodología** usada fue el diseño fue no experimental, transversal-retrospectivo-descriptivo. La población y muestra estuvo conformada por 30 microempresas a las que se le aplicó un cuestionario aplicado por 36 preguntas utilizando la técnica de la encuesta. **El problema general** fue: ¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas, y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes, del distrito de Manantay, 2021?

Para dar respuesta a la interrogante se planteó el **objetivo general** de mi investigación que fue: Determinar las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021. Así mismo planteo **objetivos específicos** que fueron: 1. Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas

empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021, 2. Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021, 3. Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021, 4. Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021.

Los resultados de la investigación fueron: Perfil de propietarios. El 63,30 % (19) tienen de 30 a 50 años de edad. El 90,00 % (27) son del sexo femenino. Perfil de las Mypes. El 36,67 % (11) tienen una antigüedad de 1 a 5 años. El 63,33 % (19) no conocen algo referente a la auditoría. El 73,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría. El 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 50,00 % (15) si solicito crédito, El 50,0 % (15) recibió crédito, La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado, y el 56,67 % (17) respondió que no, llegando a las **Conclusiones** siguientes: la mayoría no conocen sobre auditoria, pero sin embargo si desean que les practiquen una, la gran mayoría no tiene problemas y cumple con sus declaraciones y pagos oportunamente, la mitad solicito y recibió crédito, y su rentabilidad ha mejorado.

De este modo, es preciso indicar que la presente tesis estuvo desarrollada en el distrito de Manantay, que es un distrito de la provincia de Coronel Portillo, que últimamente ha crecido de una manera progresiva, generando así un gran movimiento empresarial, y hoy en

día existen muchas mypes de toda índole. Por ello mi tesis se justifica, porque aportará a la investigación ya que se convertirá en una base de datos, que servirá como antecedentes en futuras investigaciones. También nos permitió conocer las características de las variables y así poder aportar en relación a que las mypes puedan tomarlas en cuenta para poder llevar a cabo sus actividades diarias en la empresa.

Así mismo, como justificación práctica, el presente trabajo esta intencionado en demostrar que las variables en estudio, son relevantes para el desarrollo de las mypes, ya que tenerlas en cuenta para sus actividades que realizan les aportaría conocimientos y sobre todo un orden para llevar o conducir sus microempresas.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1. Antecedentes internacionales

Según, Cedeño y Freire (2018) en su tesis titulada: “Análisis de la cultura tributaria en las PYMES en el sector arrocero en el cantón Daule, periodo 2017”. Su objetivo fue analizar la cultura tributaria en el sector arrocero en el cantón Daule, su metodología fue de enfoque cuantitativo y cualitativo, diseño analítico, técnica de la entrevista y bibliográfica. Resultados: se procedió a identificar las empresas que están involucradas en ese tema de estudio, con el fin de determinar su cumplimiento tributario y determinar mediante técnicas tributarias-contables si existen inconvenientes al momento de presentar sus estados financieros a la Superintendencia de Compañías, Valores y Seguros. Se pudo evidenciar que del total de las empresas seleccionadas solo dos cumplían de forma la declaración de los

financieros al final del periodo contable. Durante la evaluación de las empresas se pudo observar que la empresa que presentó sus estados financieros del periodo 2017 tenía varios errores contables que no cumplían los requisitos que las leyes tributarias ecuatorianas exigen a las Pymes, una de las recomendaciones que sugerimos es que existe la capacitación para contadores y gerentes de empresas, debido a que la normativa tributaria tiende a cambiar constantemente, por otra parte también se recomienda que el SRI implemente controles más eficaces para disminuir la evasión de impuestos.

López y Farías (2018) El presente proyecto de investigación surgió a raíz del informe emitido por la Organización para la Cooperación y el Desarrollo Económico (OCDE) y la Comisión Económica para América Latina y el Caribe (CEPAL) acerca de las perspectivas económicas de América Latina, el cual tiene un enfoque investigativo-descriptivo, sobre la problemática que tienen los países latinoamericanos al momento de ser eficientes en cuanto al establecimiento de políticas claves para el desarrollo sostenido de sus economías, tomando como eje principal, o motor de producción a l sector de las pequeñas y medianas empresas (PYMES). Basándose, en que este sector económico conforma alrededor del 95% de las empresas constituidas en los diferentes países tanto americanos como europeos, siendo estos los principales promotores de plazas de trabajo, pero todo ello se ve contrastado con sus bajos niveles de producción, ya que, en relación a los respectivos Productos Internos Brutos de cada nación, no logran ser eficientes al momento de contribuir con una adecuada producción de bienes y servicios. En este proyecto de investigación se abarcará el análisis del por qué las pequeñas y medianas empresas solo logran subsistir dentro de los mercados locales, produciendo un estancamiento económico. Se tomará como base la falta de recursos

monetarios para poder llevar a cabo proyectos de inversión y crecimiento que les permita mantenerse, posicionarse e incluso la posibilidad de llegar a los mercados internacionales.

Por otro lado, Ajila (2021), el presente trabajo tuvo como objetivo analizar cuáles fueron los efectos el impacto financiero de la pandemia COVID – 19 en emprendimiento de madres solteras ubicado en la parroquia Tarqui de la ciudad de Guayaquil. Para realizar el estudio se utilizó el enfoque cuantitativo, el alcance de la investigación es de causalidad y el diseño de la investigación es no experimental y los métodos que se usaron fueron estadísticos, el cual ayudó a obtener un análisis eficiente respecto a lo que se estaba investigando. Se calculó la muestra, a las madres solteras emprendedoras. Los resultados de la encuesta mostraron la causa que produjo la pandemia COVID – 19, en los emprendimientos y se puede observar los aspectos negativos y otras anomalías a los emprendimientos. Para reducir la problemática de la investigación las madres solteras emprendedoras adoptaron indicadores financieros como la rentabilidad, eficiencia y capital propio para optimizar y sistematización.

Así mismo, Quiroz (2021), la tesis titulada: “Creación de una empresa online comercializadora de materiales de ferretería en el Cantón de Duran”, su objetivo fue elaborar un estudio de factibilidad para la creación de una empresa online comercializadora de materiales de ferretería, en el cantón Durán. Para el estudio de mercado, se utilizó el método cuantitativo de tipo descriptivo, se aplicó el método de Likert para un cuestionario de preguntas cerradas que consistió en medir actitudes y conocer el grado de conformidad del encuestado, respecto a la compra en línea de materiales de ferretería, con los resultados obtenidos se trabajó los cálculos financieros, de esa manera desarrollar un análisis en los

ámbitos empresariales y organizativos, con el fin de establecer los aspectos que se deben considerar para la constitución de la empresa, las estrategias de comercialización y el análisis financiero; que permitan evidenciar la factibilidad del proyecto, el mismo que arroja como resultado que en el corto plazo no es rentable ni viable, sino en el mediano y largo plazo.

Ocas et al. (2021) la relación entre la rentabilidad y el crecimiento empresarial, en el mundo se ha venido estudiando cada vez más en lugares con micro y medianas empresas (Mypes) de estas variables en empresas que trabajan de forma empírica. A través de un estudio explicativo desarrollado a 80 comerciantes se llegó al resultado de que el crecimiento empresarial influye en la rentabilidad de las Mypes, además se encontró que el conocimiento del crecimiento empresarial y la rentabilidad dependen del nivel económico que presentan las empresas, más que de los estudios que puedan tener los comerciantes. Con este estudio se abre una puerta al conocimiento de estas variables en Mypes en el Perú, ya que por lo general se realizan en sectores económicos más complejos.

Por otra parte, en el ámbito nacional cite a: Soto (2020) el presente trabajo tiene como objetivo principal desarrollar un Plan de negocio para implementar una empresa que brinde servicios de Consultoría Contable, Financiera y Tributaria a las Mypes (Micro y Pequeña empresa) de Lima Metropolitana. La investigación primaria y secundaria se ha realizado en base a información de futuros clientes de los distritos del cono sur y puntualmente de la Zona 8 de Lima Metropolitana (Chorrillos, San Juan de Miraflores, Barranco y Surquillo), considerando que es la primera etapa del plan de negocio a fin de validar la propuesta de servicios. La investigación cualitativa y cuantitativa, que consta de entrevistas a profundidad,

entrevistas de grupo objetivo y una encuesta, demostró que el público objetivo denota una predisposición alta para la adquisición del servicio. Para enfocar la propuesta de valor de la empresa, se establece la diferenciación mediante la calidad del servicio que genera una ventaja competitiva y crea una excelente reputación en la empresa, haciendo posible que se cobren honorarios muy accesibles a razón de la competencia. Una excelente calidad, ayuda a evitar la competencia de precios y maximiza los ingresos potenciales, las capacitaciones, talleres, los webinar fortalecen la relación con los clientes, fidelizándolos y haciendo la relación mucho más cercana con el cliente. El total de la inversión será de S/. 51,396.26 compuesto por: S/. 38,054 de inversión en activos fijos, S/. 8,327 en Intangibles y Pre-Operativos y S/. 5,015 en Capital de Trabajo, y se realizará con aporte de los accionistas y préstamos en un porcentaje menor. La conclusión del análisis financiero determinó que el proyecto es viable, con una rentabilidad positiva proyectada en un horizonte de cinco años y con indicadores económicos positivos. En un escenario normal y con una Tasa de Descuento de 18% se lograron indicadores financieros como un Valor Actual Neto Económico (VANE) positivo (S/.544,958) y un Valor Actual Neto Financiero (VANF) de (S/ 534,935). Además, la Tasa Interna de Retorno Económica (TIRE) (41%) y Tasa Interna de Retorno Financiera (TIRF) (42%) es mayor al WACC (13.94%), lo cual indica que se obtiene mayor rentabilidad al costo promedio ponderado del proyecto.

Entre tanto, Chacon (2020) en su tesis “Acceso al financiamiento y reactivación económica del sector hotelero, por implicancias del COVID-19, en la ciudad de Huánuco – 2020” resume que: En un reciente informe, el Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI) revela que el turismo es, en efecto, el sector más golpeado por la pandemia del

coronavirus en el Perú y el que mayores pérdidas registra desde la vigencia del estado de emergencia. Esta industria encabeza la lista negra de actividades económicas con peores resultados en lo que va del año. Según los datos oficiales, el rubro de Agencias de Viajes y Operadores Turísticos cerró el mes de mayo con una caída de 97.2% y de 49.6% en el acumulado enero-mayo de 2020, con respecto a similar periodo de 2019. Igual situación se observa en el rubro Hoteles y Restaurantes (-90.6% y -44.8%, respectivamente) y Transporte Aéreo (-93.2% y -41.2%), las cifras más rojas de todo el aparato productivo del país. Este informe final del trabajo de investigación que desarrollamos, tiene como objetivo fundamental determinar cuáles son las posibilidades de acceso al financiamiento público y privado, para la reactivación económica del Sector Hotelero, por implicancias del Covid -19, en la ciudad de Huánuco – 2020. Como metodología, la investigación se caracterizó por ser del tipo cuantitativa, de nivel descriptivo y de diseño no experimental, transversal y descriptiva-correlacional. Se manejó como instrumento un cuestionario de 21 preguntas que se aplicó a los microempresarios del sector hotelero de la ciudad de Huánuco. El 55% de los entrevistados que dirigen los hoteles en nuestra ciudad, fueron del sexo masculino y el 45% del sexo femenino. Sobre las edades de los encuestados, podemos afirmar que 15% estuvieron entre los 18 25 años, entre 25 a 35 años un 40%. El 18% están entre los 35 y 45 años. Un 15% entre los 45 a 55 años y un 12% más de 55 años. El nivel de instrucción de las personas que están dirigiendo empresas del sector hotelero en nuestra ciudad. El 9% tiene un nivel primario, otros 9% nivel secundario, 33% tienen estudios superiores no universitarios y 49% tienen nivel superior universitario. También, podemos mencionar en lo relacionado a si conocen todas las fuentes de financiamiento formales que existe en la ciudad de Huánuco.

El 54% respondió afirmativamente, 12% en forma negativa, 24% conoce sólo algunas y el 10% no saben o no responden.

En el ámbito regional tengo lo siguiente: Por otra parte, Ramírez (2018) en su tesis el objetivo logrado consistió en describir el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018. Tipo y nivel de investigación cuantitativo descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas, se limitó solo a describir las características de las variables de la realidad. La Población de estudio estuvo conformado por 8 micro y pequeñas empresas del sector servicio. Y una población muestral de 8 representantes que coincide con la población por el número pequeño de elementos. Donde se obtuvo los siguientes resultados: El 87% son de sexo masculino y 13% de sexo femenino, el 72% tiene entre 18 y 38 años de edad, mientras que el 14% tiene entre 39 y 49 años de edad y el 14% tiene más de 50 años de edad, el 57% son de secundaria, 14% son estudiantes de educación superior y 29% de educación superior no universitaria, el 57% se dedica a la actividad empresarial 3 años, mientras que el 43% tiene más de 3 años como empresario emprendedor, el 29% se hospedajes tiene un trabajador, 57% tiene 2 trabajadores y el 14% cuenta con 3 trabajadores. Conclusión: El 57% de hospedajes no ha recibido financiamiento para su negocio, el 72% obtiene crédito de la banca no comercial, el 86% de hospedajes declara haber solicitado un crédito con una frecuencia en más de 3 años, el 86% de hospedajes invirtió el crédito financiero en mejoramiento del local, el 100% de hospedajes no ha recibido alguna capacitación con respecto a su negocio en los últimos 2 años, el 100% de hospedajes recibió más de una capacitación, el 71% desea capacitarse en temas de servicio

al cliente, el 100% de hospedajes considera que dentro de las políticas de atención de las entidades financieras está el incremento de rentabilidad de las MYPES del sector, el 57% de hospedajes considera que el microcrédito financiero que obtuvo contribuyó al incremento de la rentabilidad anual de su empresa.

Entre tanto para, Del Aguila (2019) La investigación titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”, 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 ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”. La investigación fue cuantitativo- descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,33% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 61,54% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 46,67% (14) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 56.67% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia Respecto a la auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conocen algo referente a la auditoría. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. Respecto a los tributos. El 76,7% (23) de los

representantes de la encuesta mencionan que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admistración tributaria. el 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no se revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Respecto al financiamiento. El 93,3% (28) mencionan que su empresa si solicito crédito. El 70,0% (21) mencionan que su empresa si recibió crédito. El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afecta la rentabilidad de la empresa. El 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Lopez (2019) en su trabajo de 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 hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2018. 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 70 y una muestra de 70 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N°1 se observa que la

edad de los representantes, el 58% tiene entre 30_44 años; En la tabla y figura N°2 se observa que el 92% son de sexo femenino; En la tabla y figura N°3 se observa que el 58% tiene el grado de Superior no Universitario incompleto; En la tabla y figura N°4 se observa que el 67% son convivientes; En la tabla y figura N°5 se observa que el 100% se dedica al comercio, quedando demostrado que están enfocados netamente al rubro de hospedajes; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 75% se dedica hace más de 3 años; En la tabla y figura N°7 se observa que el 73% afirma que cuenta con al menos 3 trabajadores; En la tabla y figura N°8 se observa que el 75% tiene al menos 3 trabajadores eventuales; En la tabla y figura N° 9 se observa que de los representantes encuestados el 100% son formales; Según la tabla y figura N°10 se observa que el 100% afirma que es la obtención de ganancias siendo la principal prioridad de las empresas; En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 100% afirma la importancia en la que se debe encontrar la empresa; En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% considera que la aplicación de tecnología es importante ya que permite que los clientes puedan sentirse cómodos con la atención brindada y puedan disfrutar de la hospitalidad; Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas; Según se observa en la tabla y grafico N°13 se observa que, el 67% menciona haber recurrido a financiamiento propio ya que cuentan con la economía necesaria; En la tabla y figura N°14 se observa que el 58% lo solicito en Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 15 se observa que el 88% lo obtuvieron en las Entidades Bancarias; En la tabla y figura N° 16 se observa que el 67% lo solicito en Caja Huancayo; En la tabla y figura N°17 se observa que el 82% realiza un pago de 13% anual; Según la tabla y figura N° 18 se observa que el 75% que se le otorgaron los montos

solicitados; Se observa que en la tabla y figura N°19 el 67% solicito un monto aproximado entre s/.10,500_s/.30.000; En la tabla y figura N° 20 se observa que el 77% lo solicito a Corto Plazo; Según la tabla y figura N° 21 se observa que el 73% lo invirtió en Mejoramiento y/o ampliación de local; Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 22 se observa que el 85% no obtuvo una capacitación para que se le otorgara el crédito financiero; En la tabla y figura N° 23 se observa que el 67% afirma que tuvo capacitación en Manejo empresarial; En la tabla y figura N° 24 se observa que el 100% afirma haber tenido alguna capacitación con la finalidad de mejorar las aptitudes de los trabajadores; En la tabla y figura N° 25 se observa que el 73% tuvo al menos 1 vez un curso de capacitación; En la tabla y figura N° 26 se observa que el 100% considera muy importante la capacitación; En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% considera relevante la capacitación; En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de las personas encuestadas menciona las capacitaciones mejoran el rendimiento de los trabajadores y la imagen empresarial de la atención; En la tabla y figura N° 29 se observa que el 58% menciona que no ha brindado capacitación a sus trabajadores; En la tabla y figura N°30 se observa que el 100% menciona haber estar enfocado a la necesidad empresarial siendo un pilar fundamental dentro de la organización; Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; En la tabla y figura N° 31 se observa que el 82% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa mientras que solo el 18% menciona que no mejoró; En la tabla y figura N°32 se observa que el 87% menciona que ha mejorado la rentabilidad generando una mejor rentabilidad; En la tabla y figura N° 33 se observa que el 80% afirma que la rentabilidad fue mejor en año pasado y que genero las expectativas esperadas; En la tabla y figura N° 34 se

observa que el 73% afirma que no si ha disminuido; En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% afirma que se ha aplicado todas las técnicas e instrumentos con la finalidad de tener una mejora en cuanto a la rentabilidad; En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% afirma que la zona es muy importante para mejorar la rentabilidad de los negocios.

También, Caimata (2019) 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 servicio, rubro hotelería 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 20 y una muestra de 20 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 75% (14) tiene entre 30_44 años, el 15% tiene entre 18_29 años, Se concluye que, el 75% (15) son de sexo femenino, Se concluye que,60% (12) tiene el grado de Superior no Universitario completa, Se concluye que,60% (12) son convivientes, Se concluye que, el 70% (14) tiene como profesión administrador; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 80% (16) se dedica hace más de 3 años, Se concluye que, 100% (20) menciona que estas empresas están constituidas de acuerdo a las políticas de formalización de las empresas que nos rigen en nuestro país, Se concluye que, 50% (10) tiene como prioridad maximizar las ganancias aplicando diferentes estrategias, Se concluye que, el 40% (8) se encuentra acogida al régimen mypes tributario, Se concluye que, el 65% (13) tiene más de 10 trabajadores, Se concluye que, el 100% (20) menciona que superar las 75

UIT S/315.000 además mencionan que pueden superar dicho monto en épocas festivas donde la demanda de clientes se ve aumentada considerablemente; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 65% (13) afirma tener un amplio conocimiento de las aplicaciones e importancias de la auditoría dentro de las empresas, Se concluye que, 80% (16) menciona que cuenta con esta herramienta tan importante, que le permite tener un mejor panorama de la actividad y desarrollo de las empresas, Se concluye que, el 100% (20) menciona con firmeza el rol que desempeña una herramienta como la auditoría, teniendo en cuenta que permite determinar y detectar futuros problemas en el desarrollo administrativo de la empresa, Se concluye 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, Se concluye que, el 100% (20) de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, pero aun así consideran que deben estar a la vanguardia de las nuevas normas de auditoría y cambios que pudiera haber en el futuro que no permita que las empresas se vean truncadas, Se concluye que, el 100% (20) menciona que tener un conjunto de trabajadores comprometidos deben tener la voluntad de ser capacitados y actualizados que les permita aplicar todas las estrategias aprendidas en las capacitaciones, Se concluye que, el 75% (15) ha mencionado que las mejoras son progresivas y que a medida que se vaya implementando las conclusiones del informe de auditoría, , Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) menciona que las Entidades bancarias son las más seguras que solo consiste en consultar a diferentes entidades que se

ajusten a un cronograma de pago flexible y en tasas de interés módicas, Se concluye que, 75% (15) menciona que estaría pagando alrededor del 2% mensual y se acomoda a la tasa de interés de pago para dichas empresas, Se concluye que, el 50% (10) asevera que solicito más de s/.1000.00 considerado a su criterio el monto necesario para realiza mejoras en la empresa, Se concluye que, el 75% (15) afirma que solicitarlo a corto plazo es el modo al que se adecua su empresa y cuenta con la solvencia suficiente para realizar los pagos en cronogramas establecidos, Se concluye que, el 65% (13) menciona que se necesitaba un mejoramiento y ampliación del servicio hotelero, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se concluye que, el 100% (20) considera que el papel que desempeña la auditoria dentro de las empresas es un engranaje fundamental que permite mejorar diferentes aspectos a través de los informes y las mejoras serán progresivas y acorde a como se vaya implementando las sugerencias, Se concluye que, el 100% (20) consideran que el cumplimiento puntual de sus tributos les genera una imagen importante frente a las competencias, es necesario recalcar que el pago de tributos debe considerarse un hábito para todas las empresas, Se concluye que, el 70% (14) menciona que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas, Se concluye que, el 100% (20) considera que el servicio de atención se ha venido incrementando considerablemente, en ese sentido afirman que continuarán en esa línea para seguir perfeccionando una mejor atención hacia los huéspedes.

Oroche (2019), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro

hoteles del distrito de Callería, 2017". La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 40 y una muestra de 20 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 31 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestados se establece que la mayoría el 100% (20) de los representantes de las micro empresas tienen entre 26 a 60 años. El 90% (18) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 10% (2) son del sexo femenino. El 100% (20) de los microempresarios encuestados tienen universidad completa. El 65% (13) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. El 100% (20) de los representantes legales tienen profesión alguna. Con respecto a las características de las microempresas; El 60% (12) de los representantes de la empresa tienen entre 03 a 05 años en el rubro. El 85% (17) de las empresas encuestadas son formales (Ver tabla 07). El 55% (11) de las empresas tienen de 3 trabajadores permanentes. El 75% (15) de las microempresas tienen de 1 trabajador eventual. El 65% (13) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 75% (15) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 45% (9) de las microempresas han sido financiados por el Banco de Crédito. El 60% (12) entidades bancarias otorgaron mayores facilidades a las microempresas. El 40% (8) solicito 3 veces crédito el año 2016. El 45% (6) de las microempresas solicito crédito al Banco Continental; Al 40% (8) de las microempresas les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 50% (10) les otorgaron créditos a corto plazo. Al 35% de las microempresas les otorgaron créditos entre 15,000 a 40,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 40% de las

microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

En cuanto al ámbito local, Según Montes (2020) en su tesis de título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021” el presente trabajo de investigación fue planteado para responder a la pregunta ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021?, teniendo como objetivo general determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue de tipo cuantitativa-descriptivo-no experimental-transversal-retrospectiva. Se trabajó con 30 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, lográndose obtener los siguientes resultados. Respecto a los representantes legales, el 73% son de sexo masculino. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 47% tiene una permanencia en el mercado de 1 a 5 años. Respecto a la auditoría, se determinó que las Mypes en estudio el 73% no conoce sobre la auditoría. Respecto a la tributación el 83% (25) no conoce los tipos de infracciones y sanciones tributarias que afectan a la empresa. Respecto a las finanzas, las Mypes en estudio el 77% recibió crédito de entidades no bancarias. Finalmente, sobre la rentabilidad el 70% considera que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos. Se concluye que las Mypes en estudio por lo general sus

representantes desconocen la importancia y los beneficio de la auditoria, tributos, finanzas y rentabilidad, por lo que una adecuada orientación, ayudaría a mejorar la gestión como empresa, ofreciéndoles mejores resultados económicos.

Acosta (2020) La presente investigación científica “Gestión de calidad y eficacia de los procesos administrativos en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Callería, Pucallpa, 2019” tuvo por objetivo general Identificar la relación entre la gestión de calidad y la eficacia de los procesos administrativos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, Pucallpa, 2019. El propósito de analizar el comportamiento de las variables en estudio y su respectiva correlación justificaron la investigación porque es importante conocer el impacto que tienen los procesos administrativos en la gestión de las empresas. La metodología que se siguió fue del tipo cuantitativo, de diseño no experimental, descriptivo correlacional. La muestra fue conformada por 13 microempresas del rubro hospedajes del distrito de Manantay, Pucallpa, alcanzándose a sus representantes un instrumento conteniendo un cuestionario estructurado de preguntas relacionadas a las variables en investigación. Para el plan de análisis, se utilizó la estadística descriptiva para la interpretación de las variables. En las pruebas se utilizó el coeficiente de Pearson para contrastar la hipótesis. Como conclusión general, el nivel de correlación entre las variables es positiva media, que infiere que los procesos administrativos necesitan ser mejor implementados para ofrecer un soporte adecuado a la gestión de las empresas.

Tapullima (2021), en su tesis titulada: “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019”, resume: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 35 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas; se visualiza que, el 37% (11) tienen de 40 a 59 años, el 73% (22) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino, el 53% (16) de los representantes legales de las mypes tienen educación universitaria incompleta. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 80% (24) de las mypes tienen de 1 a 3 años de antigüedad. Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes desean que se les aplique una auditoria, e 80% (24) de las mypes conocen algo referente a la auditoria, el 80% (24) de las mypes afirman que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria, el 77% (23) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 90% (27) de las mypes acudieron a una persona natural para obtener una auditoria, el 77% (23) de las mypes mencionan que acudirían a las sociedades de auditoria para obtener una auditoria, el 90% (27) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoria.

Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes mencionan que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 70% (21) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 73% (22) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 90% (27) de las mypes afirman que los libros de contabilidad se encuentran al día, el 67% (20) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 93% (28) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 63% (19) de las mypes afirman que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 53% (16) de las mypes afirman que se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 77% (23) de las mypes afirman que sus empresas pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron crédito, el 77% (22) de las mypes afirman que recibieron crédito, el 57% (17) de las mypes afirman que solicitaron más de 1,000 soles de crédito, el 63% (19) de las mypes afirman que recibieron más de 1,000 soles de crédito, el 100% (30) de las mypes afirman que solicitaron el crédito a una entidad bancaria, el 77% (23) de las mypes afirman que recibieron el crédito por medio de una entidad bancaria, el 47% (14) de las mypes afirman que el interés cobrado por el crédito fue de 2% mensual, el 72% (22) de

las mypes afirman que el crédito recibido fue oportuno, el 72% (22) de las mypes afirman que el monto del crédito fue suficiente, el 90% (27) de las mypes afirman que el financiamiento mejora la empresa. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, el 73% (22) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años, el 80% (24) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 67% (20) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, el 80% (24) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

2.2 BASES TEORICAS

Teoría de la auditoría

Segùn Tapullima (2020), Los primeros indicios del uso del término auditor se encuentran en los escritos de Aristófanes. César y Cicerón en Grecia y Roma. Simultaneamente. Documentos de unos 2.500 años revelan que durante el reinado de Ptolomeo Filadelfia II se llevaron a cabo auditorías internas para la administración del estado griego. Estas auditorías no son responsables de verificar la veracidad de los registros contables y evaluar si cumplen con lo que indica en las cuentas.

Por su parte Garcia (2020), señalo la auditoría constituye un examen sistemático de los estados financieros, registros y operaciones con la finalidad de determinar si están de acuerdo con las Naifs, con las políticas establecidas por la dirección y con cualquier otro tipo de exigencias legales o voluntariamente aceptadas

Objetivos de la auditoría

De acuerdo a Izquierdo y León (2015), mencionaron la determinación de los objetivos de la aplicación de la auditoría, dependerá exclusivamente del tipo de auditoría a ejecutar, sin embargo, mencionamos los siguientes objetivos generales de un proceso de auditoría.

- Determinar la confiabilidad, integridad y autenticidad de la información
- Verificar los procedimientos, controles y políticas de la empresa auditada, con el fin de identificar los riesgos que afectan significativamente las actividades de la empresa auditada
- Fomentar el autoanálisis de administración, desempeño financiero y operaciones regulares

Tipos de Auditoría

Según su lugar de aplicación

Auditoría Interna: Los controles analíticos y sistemáticos son realizados por especialistas pertenecientes a la misma empresa.

Auditoría Externa: Ensayos analíticos y sistemáticos realizados por expertos ajenos a la empresa, con el objetivo de aportar un criterio profesional independiente.

- Auditoría Pública o Gubernamental
- Auditoría Laboral
- Auditoría Ambiental
- Auditoría de Tecnologías de Información
- Según su aplicación
- Auditoría financiera
- Auditoría de Cumplimiento

- Auditoría de Gestión
- Auditoría Integral
- Auditoría Forense
- Auditoría de Obras Públicas o de Ingeniería
- Auditoría Operativa

Teoría de la tributación

Chang (2021), la actual crisis por la que estamos atravesando a causa de la pandemia de la COVID-19 nos hace reflexionar sobre la importancia de optimizar nuestros costos y gastos. No pocas veces tomamos decisiones sobre nuestras inversiones y/o bienes muebles o inmuebles, sin considerar las diferentes alternativas y los impactos tributarios que estas generan.

Regímenes Tributarios

En nuestro país existen los siguientes:

- Nuevo Régimen Único simplificado
- Régimen especial de renta
- Mype Tributario
- Régimen General de renta

Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS

En este Régimen Tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos clientes son consumidores finales y aquellos que desarrollan un oficio (gasfitero, pintor, carpintero, otros).

Ventajas que te ofrece este Régimen Tributario:

- No llevas registros contables
- Sólo efectúas un pago mensual
- No estás obligado a presentar declaraciones mensuales ni anuales
- Tendrás acceso al seguro de salud SIS Emprendedor. Podrás afiliar a tu esposa e hijos.

Nuevo Régimen Único Simplificado - NRUS			
¿Cuánto pagar?	Categoría	Ingresos o compras mensuales en soles hasta:	Cuota mensual en soles:
	1	5,000	20
	2	8,000	50

Régimen Especial de Renta – RER

El Régimen Especial de Renta - RER está orientado a pequeñas organizaciones (Persona Natural o Jurídica) que realicen actividades de comercialización de bienes que acumulen o vayan a producir, además de la prestación de servicios, ingresos anuales de internet adquiridos o compras que no superen los S / 525.000.

Régimen Especial – RER	
¿Cuánto pagar?	<p>Impuesto a la Renta mensual: cuota de 1.5% de ingresos netos mensuales</p> <hr/> <p>Impuesto General a las ventas (IGV) mensual: 18% (incluye el Impuesto de Promoción Municipal).</p>

Régimen MYPE Tributario – RMT

El Régimen Tributario MYPE está orientado a las Micro y Pequeñas Empresas (Persona Natural o Jurídica) que generan rentas de Tercera Categoría y cuyas rentas netas no superan las 1700 UIT al año.

Ventajas que te ofrece este Régimen Tributario:

- El monto del impuesto a pagar es de acuerdo a la ganancia obtenida.
- Puede emitir cualquier tipo de comprobante de pago.
- Puedes realizar cualquier actividad económica.
- Contabilidad sencilla, llevas el Registro de ventas, Registro de compras y el Libro Diario de formato simplificado (hasta 300 UIT)
- Puede acogerse a la prórroga del IGV.

Régimen MYPE Tributario		
¿Cuánto pagar?	Pago a cuenta mensual del Impuesto a la Renta:	
	Monto Ingresos Netos Tasa	
	Menor a 300 UIT	1% de los Ingresos Netos
	A partir del mes que supere las 300 UIT	1.5 % de los Ingresos Netos o Coeficiente(*)
	(*) El que resulte mayor, de acuerdo con lo dispuesto por el artículo 85 de la Ley del Impuesto a la Renta.	
Impuesto General a las Ventas (IGV) mensual: 18% (incluye el Impuesto de Promoción Municipal).		
¿Se presenta DECLARACIÓN ANUAL?	Sí, con la cual se regulariza el pago del impuesto a la renta, dependiendo de la ganancia obtenida:	
	Tramo de ganancia Tasa sobre la utilidad	
	Hasta 15 UIT	10%
	Más de 15 UIT	29.5%
	Si los activos superan el S/. 1 000,000 se debe declarar el Impuesto Temporal a los Activos Netos (ITAN). Tasa: 0.4%	

Régimen General - RG

El Régimen General está dirigido a medianas y grandes empresas (Persona Natural o Jurídica), que generen rentas de tercera categoría y cuyos ingresos netos anuales superen las 1,700 UIT. Además, aquí se ubicarán todos los contribuyentes que no cumplen las condiciones o requisitos para estar en el NRUS, Régimen Especial o Régimen MYPE Tributario.

Ventajas que te ofrece este Régimen Tributario:

- Puedes desarrollar cualquier actividad económica, sin límite de ingresos.
- Puedes emitir todo tipo de comprobantes de pago.

- En caso tengas pérdidas económicas en un año, se pueden descontar de las utilidades de los años posteriores.

Régimen General - RG	
¿Cuánto pagar?	<p>Impuesto a la Renta: Pago a cuenta mensual (el que resulte mayor de aplicar un coeficiente o el 1.5% según la Ley del Impuesto a la Renta).</p> <p>Impuesto General a las Ventas (IGV) mensual: 18% (incluye el Impuesto de Promoción Municipal).</p>
¿Se presenta una DECLARACIÓN ANUAL?	Si, con la cual se paga una regularización del impuesto equivalente al 29.5% sobre la ganancia.

Teoría de la finanzas

Según Sanchez (2017), título su tesis: “La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de lima norte” menciona:

El financiamiento es un anticipo otorgado a un cliente a cambio de una garantía de pago en una fecha predeterminada. Dicho monto debe ser devuelto con una suma adicional (intereses), según lo indique el entendimiento establecido entre los dos jugadores. es la disposición de activos financieros monetarios para completar un movimiento financiero, son por y grandes cantidades de dinero en efectivo que llegan por causa de las organizaciones, y sirven para iniciar, mejorar, ampliar la organización y complementar la suya propia. período determinado.

La teoría de la estructura financiera

También se le conoce como mercado indirecto, donde se combinan sus propios recursos y otros recursos, ya que los recursos pasan de quienes los tienen (proveedores) a quienes los tienen (proveedores). la información proporcionada, ellos deciden a quién.

Tipos de Finanzas

Ahorros personales: en la gran mayoría de los microempresarios, una de sus principales fuentes de financiamiento son sus ahorros propios; también suelen utilizar tarjetas de crédito para financiar sus necesidades comerciales.

Amigos y Familiares: Otra opción para ganar dinero son las fuentes privadas de amigos cercanos o familiares, sin intereses, lo cual es muy beneficioso para poder empezar.

Banco y Crédito: Este es un medio primordial para obtener financiamiento ya que por medio de los créditos bancarios se puede demostrar que la financiación de sus negocios es legítima.

El Financiamiento a corto plazo

Crédito comercial: la utilización las cuentas por pagar por parte de una organización, con el propósito de pagar por la producción y comercialización de bienes y servicios, por la mayoría de los montos mayores a \$ 30,000, en Para este crédito también consideramos crédito-arrendamiento financiero.

Crédito bancario: es la obtención de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen a través de un banco luego de una serie de procedimientos y requisitos establecidos por el proveedor.

Línea de crédito: Se refiere a fondos disponibles en la institución financiera, pero pre-otorgados por un período de tiempo.

Activos a Largo Plazo

Hipoteca: Cuando la propiedad está pignorada y el deudor no cumple adecuadamente con la obligación previamente pactada, esta propiedad será transferida al que presta (acreedor) para asegurar el pago del préstamo.

Acciones: El capital social o participación en el capital social de un accionista, en la organización a la que pertenece dicho accionista.

Bono: Instrumento escrito certificado en el que el prestatario acepta incondicionalmente pagar una cantidad determinada y en un tiempo acordado, con intereses calculados y en fechas determinadas.

Arrendamiento financiero: Contrato negociado entre el dueño de la propiedad (el acreedor) y la empresa (el arrendatario), la cual está autorizada a utilizar la propiedad por un período determinado y previo pago de un alquiler específico, las disposiciones pueden variar según la situación y necesidades de cada parte.

Teorías de la rentabilidad

Según Bertín (2016), “Rentabilidad”, determina que “Productividad es el pensamiento que se aplica a toda actividad monetaria donde implica, materiales, humanos y monetarios,

se activan para adquirir resultados. el examen entre el pago producido y los medios empleados para conseguirlo que permita decidir entre opciones o juzgar la eficacia de las actividades realizadas, según se deduzca o se deduzca la investigación realizada.

La Rentabilidad en el análisis contable

La relevancia del análisis de casos de negocio se determina porque, incluso partiendo de los muchos objetivos que enfrenta un negocio, algunos se basan en la rentabilidad o la utilidad, otros se basan en el crecimiento, la estabilidad y la rentabilidad.

Análisis de la rentabilidad.

Análisis de solvencia, entendido como la capacidad de la organización para satisfacer sus responsabilidades económicas (reembolso de costos mayores y económicos), como consecuencia del endeudamiento, en la edad adulta. Análisis de la configuración económica de la empresa comercial como forma de afirmar su adecuación para preservar una mejora estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la protección, comúnmente objetivos opuestos, dado que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución del peligro y, por tanto, la inversión más segura ahora no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario recordar que, no obstante, la causa de solvencia o saldo de la agencia está intensamente relacionada con la de la rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, ya que la obtención de rentabilidad es una condición necesaria. requisito para la continuidad de la empresa comercial.

Rentabilidad económica

Es la que cuantifica el precio de retorno producido vía beneficio económico, con reconocimiento al capital total, que incluye todos los montos tomados en préstamo y el patrimonio neto real. Además, definitivamente es muy imparcial con respecto a la estructura monetaria de la agencia.

Entre tanto, Sánchez (2012), “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 (2018), nos ilustra que “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”. (...).

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.”

Sánchez (2012), En la literatura monetaria, a pesar de que la rentabilidad temporal se utiliza de forma totalmente variada, y existen numerosas aproximaciones doctrinales que inciden en uno u otro aspecto de la misma, en un sentido preferente se hace referencia a la rentabilidad como el grado de la rentabilidad global. rendimiento que durante un tiempo determinado produce el capital utilizado en él. Esto supone la valoración entre los ingresos generados y el enfoque utilizado para cosecharlos con la intención de permitir la elección entre alternativas o juzgar en función de la eficacia de la acción realizada, dependiendo de si el análisis es a priori o a posteriori.

Teoría de las micro y pequeñas empresas

La Micro y Pequeña Empresa – MYPE, es la unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que genera rentas de 3º categoría conforme a la Ley del Impuesto a la Renta, con finalidad lucrativa (Caycho, 2010)

También nos dice que la mype comprende a cualquier forma asociativa o societaria prevista en la Ley, incluidas las cooperativas y otras formas autogestionarias” (Caycho, 2010)

Así mismo, su objetivo radica en “desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. La Ley excluya a las MYPE que desarrollan al rubro de bares, discotecas, juegos de azar y afines, y por definición a las asociaciones, fundaciones y comité”. (Caycho, 2010)

Características de la Mypes

Según la Ley 30056, se caracterizan por:

	Ley MYPE D.S. N° 007-2008-TR		Ley N° 30056	
	Ventas Anuales	Trabajadores	Ventas Anuales	Trabajadores
Microempresa	Hasta 150 UIT	1 a 10	Hasta 150 UIT	No hay límites
Pequeña Empresa	Hasta 1,700 UIT	1 a 100	Más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT	No hay límites
Mediana Empresa			Más de 1700 UIT y hasta 2,300 UIT	No hay límites

Según el comercio (2014), existen 7 claves importantes sobre los cambios en la ley N° 30056, y es como se detalla:

1. El tipo de negocio nunca más se basará en un número específico de trabajadores, sino solo en el volumen de sus negocios. En este sentido, una mype en realidad querrá emplear a una mayor cantidad de personas que las 10 personas a las que se restringió recientemente. De ahora en adelante, una empresa en miniatura será una empresa en miniatura con ofertas anuales de hasta 150 UIT y una empresa pequeña con ofertas entre 150 UIT y 1700 UIT.

2. Dentro de los primeros tres años de cotización en Remype, las nuevas empresas no serán sancionadas por el primer error suponiendo que cometan una infracción de trabajo o gasto, pero tendrán la opción de corregir esa confusión sin sufrir consecuencias. Esta norma no hará ninguna diferencia cuando, dentro de un año de duración, una infracción similar ocurra al menos dos veces.

3. Si una microempresa supera la cantidad de transacciones legalmente necesarias, podría tener un tiempo de un año para convertirse en un emprendimiento independiente con sus modalidades de trabajo únicas. Del mismo modo, suponiendo que una empresa independiente venda más de lo que ya está establecido, requerirá hasta tres años para volverse estándar.

4. Las pequeñas, medianas y microempresas que capacitan a sus empleados pueden deducir este gasto del pago del impuesto sobre la renta hasta el mismo monto máximo que el primer gasto de su nómina anual.

5. El Remype, que hoy sigue bajo la organización del Ministerio del Trabajo, irá a la Sunat.

6. Las organizaciones individuales de obligación restringida podrían estar en el Nuevo Régimen Único Simplificado (Nueva Rus) que antes solo estaba enfocado a personas normales. Con esto tendrán algunos recortes de impuestos.

7. En el caso de compras, los establecimientos tendrán un plazo de 15 días a partir de la vigencia de la ley para pagar sus mypes a proveedores. El Estado tiene el compromiso de comprar a las mypes básicamente el 40% de lo que requiere.

III. Hipótesis

Según Espinoza (2018) nos dice que por ser de naturaleza descriptiva la presente investigación no presenta hipótesis, ya que las hipótesis determinan las relaciones que existen entre dos variables dependiente y no dependiente.

IV. METODOLOGIA

4.1 Diseño de la investigación

En esta sección, el investigador busca diseñar la forma en que va a comprobar su idea o especulación. Se puede formular un plan en el que se espera que miles cosechen la información, la información o las respuestas que respondan al problema de investigación. Hay 4 tipos de diseño: estudios exploratorios, estudios descriptivos, investigación explicativa y estudios evaluativos. Entonces, el diseño de los estudios debe ser considerado desde dos perspectivas: el diseño de la investigación cualitativa y el diseño de los estudios cuantitativos. Puede usar cada perspectiva combinada o simplemente una de ellas. El diseño de estudios cuantitativos se divide en: diseño de estudios descriptivos, diseño de estudios correlacionales, diseño de estudios experimentales y diseño de estudios cuasiexperimentales (Cobián, 2020)

En ese sentido, en la presente tesis de investigación el diseño utilizado fue: no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = en este caso la muestra la conformaron las micro y pequeñas empresas rubro hospedajes, del distrito de Manantay 2021

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

Cuantitativo

Qualtrics (2021), Los estudios cuantitativos son una técnica de estudios que utiliza herramientas de análisis matemático y estadístico para explicar, dar una explicación y esperar fenómenos mediante el uso de estadísticas numéricas. Por ello la presente tesis fue de enfoque cuantitativo, debido a la utilización de estadísticas y herramientas para poder medir cada variable.

No experimental

Estudios no experimentales: es aquel que se logra sin manipular intencionalmente las variables. Se basa básicamente en la observación de los fenómenos tal y como surgen de su contexto herbario para su posterior análisis. En esta forma de estudios no hay condiciones o estímulos a los que se exponen los temas de estudio. Los sujetos son descubiertos de su entorno natural (EcuRED, 2020)

La presente tesis presenta una investigación no experimental donde cabe mencionar que, los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

El estudio transversal se describe como un tipo de investigación observacional que analiza hechos de variables recopiladas durante un período de tiempo en una población patrón o subconjunto predefinido. Este tipo de estudio también se conoce como estudio transversal, y estudio de prevalencia (QuestionPro, 2020). La presente tesis se realizó entre setiembre y diciembre del 2021.

Retrospectivo

Un diseño de estudio retrospectivo incluye la recopilación de hechos del más allá para examinar las exposiciones a elementos de seguridad o probabilidad sospechosos en relación con un resultado que se determina al comienzo de la observación. En esta forma de estudio, los resultados finales ya ocurrieron cuando se estaba logrando el trabajo. Se muestrean individuos y se acumula información sobre ellos del pasado. Luego, la información se analiza para reconocer qué pudo haber causado el resultado final (Elizalbe, 2021)

Descriptivo

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

4.2 Población y muestra

Población

La Población estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información que la investigadora recolecto gracias al trabajo de campo que realizó.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021. El cual representa el 100% del universo.

4.3 Definición y Operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Auditoría	Es un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener pruebas relevantes. Auditar básicamente consiste en evaluar objetivamente, a fin de determinar la medida en que se han cumplido los criterios administrativos o la razonabilidad de sus cuentas contables.	En la presente tesis de investigación la auditoría es una de las variables principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas	Planificación Ejecución informe	Eficacia Eficiencia Probidad Profesionalismo Ética	Nominal
Tributación	La tributación es la acción de pagar las obligaciones contraídas con el fisco, o también puede referirse al esquema, régimen o sistema tributario vigente en un país.	En la presente tesis de investigación la tributación es una de las variables principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas	Tributar Regímenes Tributarios Tipos de Rentas	Cultura Tributaria Evasión de Impuestos Pago de tributos NVO. RUS RER Mype Tributario Régimen general Renta de 1ra Renta de 2da Renta de 3era Renta de 4ta Renta de 5ta	Nominal

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
Finanzas	Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos.	En la presente tesis de investigación la finanzas es una de las variables principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas	Fuentes de financiamiento Tipos de finanzas	Financiamiento formal Bancos Cajas de ahorros Externa Interna Públicas Corporativas Empresariales Personales	Nominal

VARIABLES	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ESCALA DE MEDICIÓN
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	En la presente tesis de investigación la rentabilidad es una de las variables principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas	Tipos de rentabilidad Inversión Rotación Ganancia	Rentabilidad Económica Rentabilidad financiera Ratios de rentabilidad Ratios de liquidez	Nominal

Fuente: Flores Hoyos, Madeleine (2021)

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

La técnica que utilice para recolectar mi información fue la encuesta.

Instrumento

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

4.5 Plan de análisis

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

4.6 Matriz de Consistencia

Título: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021

Autor: Madeleine Flores Hoyos

Problema	Objetivos	Variables	Hipótesis	Metodología
¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas, y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes, del distrito de Manantay, 2021?	<p>General:</p> <p>Determinar las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021</p> <p>Específicos</p> <p>1. Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021.</p> <p>2. Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021.</p> <p>3. Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021.</p> <p>4. Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2021.</p>	<p>Variable 1: Finanzas</p> <p>Variable 2: Tributación</p> <p>Variable 3: Finanzas</p> <p>Variable 4: Rentabilidad</p> <p>Variable complementarias:</p> <p>Características del perfil de los microempresarios</p> <p>Características de las Mypes</p>	<p>No toda tesis cuantitativa recurre al uso de hipótesis. Tampoco existe una cantidad y tipo de hipótesis predeterminados de antemano. Efectivamente, no todo planteamiento de problema de investigación cuantitativo se circunscribe al uso y formulación de hipótesis, ni a un mismo o único tipo, sino que, existen diversas opciones, según sean las metas formuladas en las preguntas y los objetivos de investigación (Mata, 2019)</p>	<p>1. El tipo de investigación Enfoque cuantitativo</p> <p>2. Nivel de investigación de la tesis Nivel descriptivo</p> <p>3. Diseño de la investigación Descriptivo simple – no experimental - transversal</p> <p>4. El universo y muestra Universo: 30 Mypes Muestra: 30 Mypes</p> <p>5. Plan de análisis Estadística descriptiva</p>

4.7 Principios éticos.

Los principios éticos estuvieron fundamentados según el Código de ética de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Versión 004, aprobado por acuerdo del consejo universitario con Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH católica, de fecha 13 de enero 2021. Cuyo objetivo es brindar lineamientos donde establece normas de conducta en los investigadores y personas que participan en las investigaciones científicas, desarrollo tecnológico y/o innovación, que busca promover las buenas prácticas en las investigaciones,

velando que se cumplan las exigencias de rigor, honestidad e integridad por parte de los investigadores.

Así mismo, todas las etapas de la actividad científica, serán conducidas en base a los principios de la ética que rigen la investigación de la ULADECH católica que son: protección a las personas, libre participación y derecho a estar informado, beneficencia y no - maleficiencia, cuidado del medio ambiente, y respeto a la biodiversidad, justicia e integridad científica (Uladech, 2021).

V. RESULTADOS

5.1 Resultados

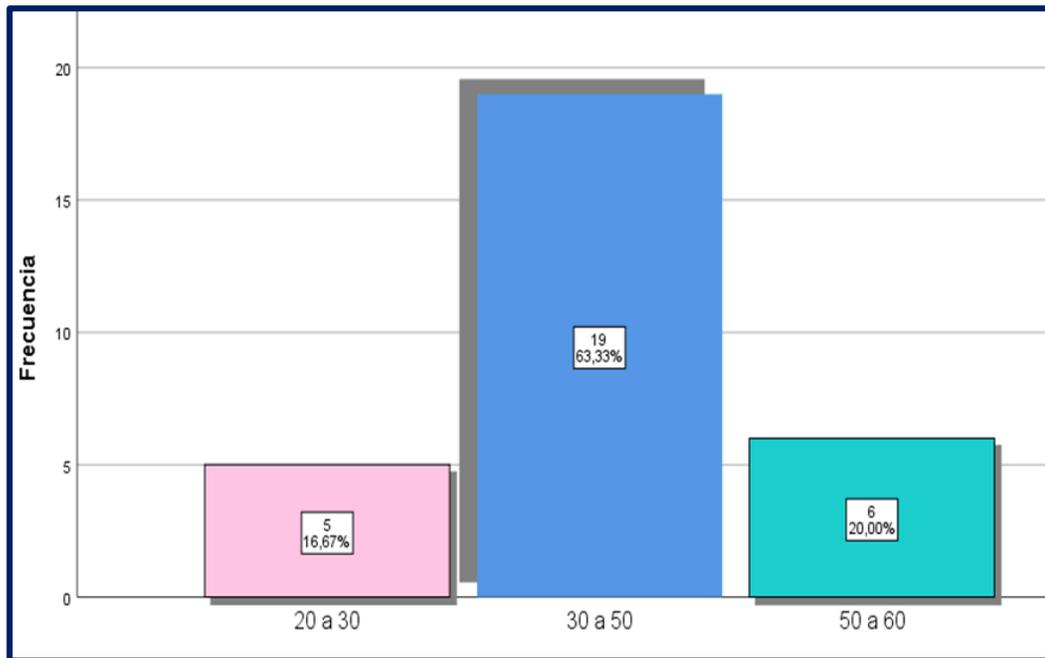
Características de los representantes de las Mypes

Tabla 1. Edad del representante legal de la empresa

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	5	16,7
	30 a 50	19	63,3
	50 a 60	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 1



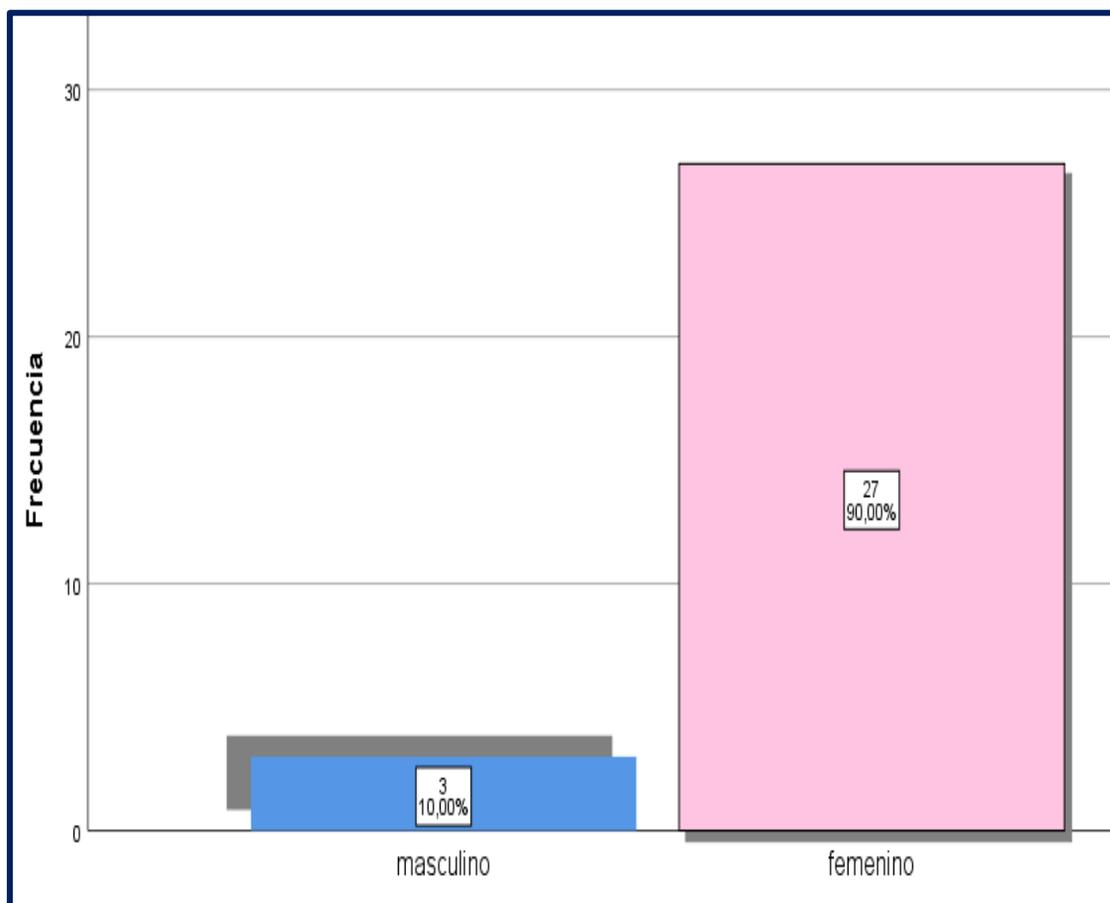
Nota: Los resultados indican que la mayoría de los representantes de las micro empresas del sector hospedajes en Manantay tienen de 30 a 50 años de edad.

Tabla 2. *Genero de los representantes legales*

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	masculino	3	10,0
	femenino	27	90,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 2



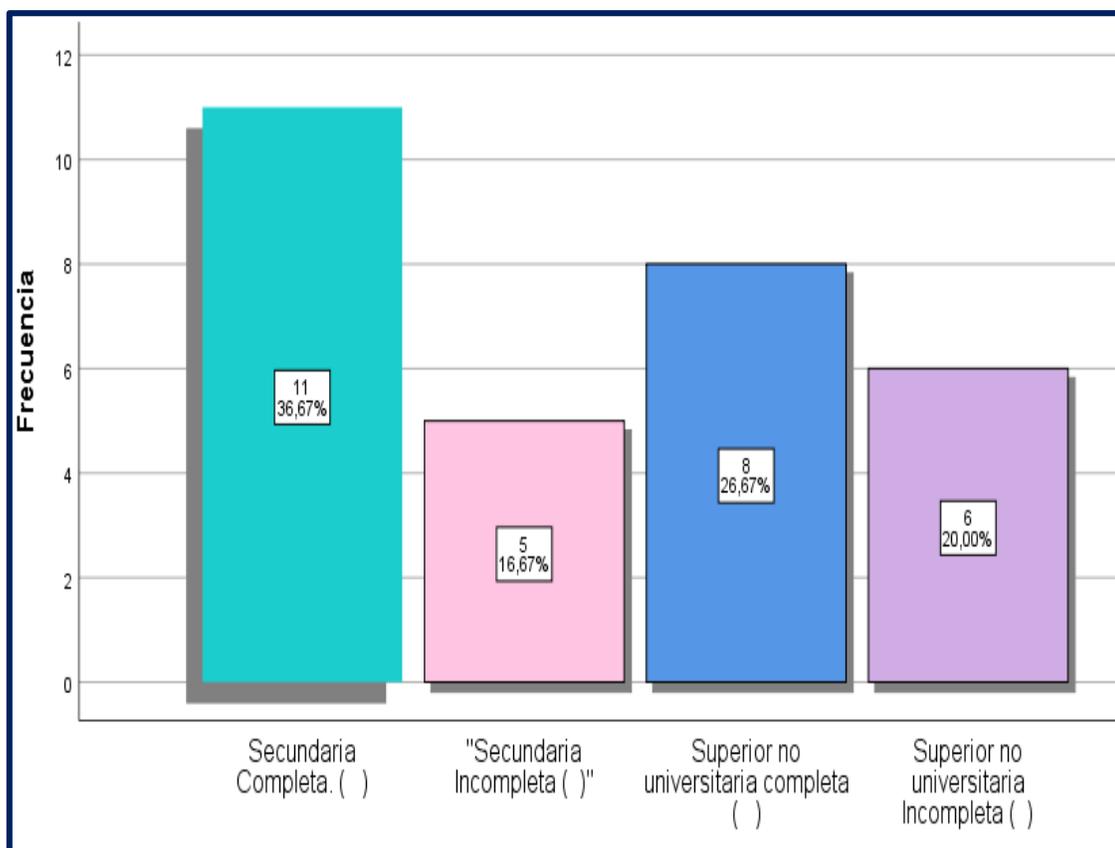
Nota: Se observa que la mayor parte de los representantes legales de las micro empresas son mujeres.

Tabla 3. Niveles de instrucción

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa. ()	11	36,7
	Secundaria Incompleta ()	5	16,7
	Superior no universitaria completa ()	8	26,7
	Superior no universitaria Incompleta ()	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 3



Nota: La mayoría de los representantes legales solo cuentan con secundaria completa.

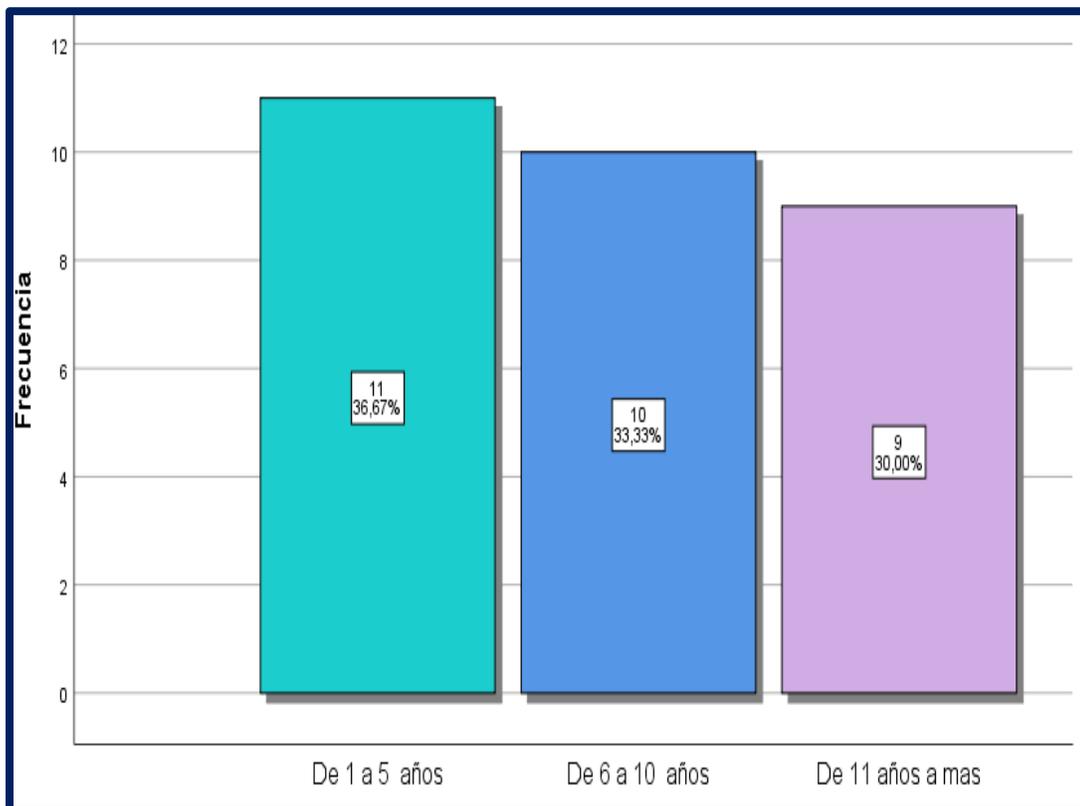
Características de las Mypes

Tabla 4. Tiempo en el rubro

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	11	36,7
	De 6 a 10 años	10	33,3
	De 11 años a mas	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 4



Nota: Se puede observar que la mayoría de las mypes se encuentran de 1 a 5 años en el rubro.

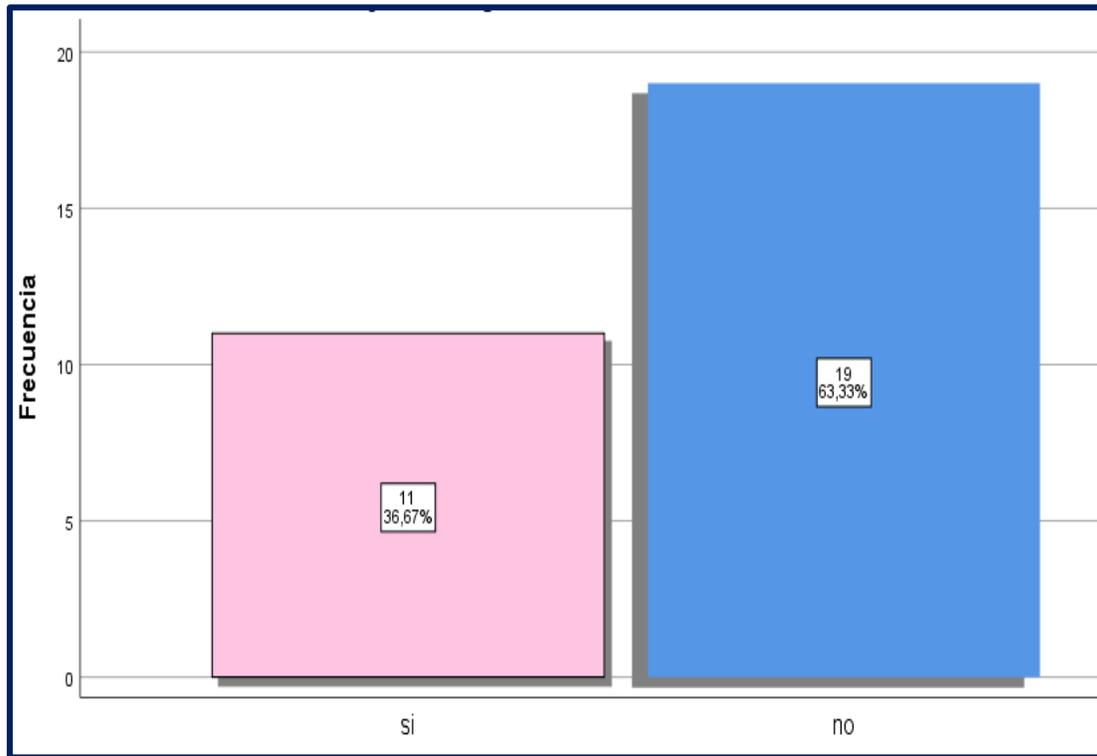
Características de la Auditoría

Tabla 5. *Usted tiene conocimientos con respecto a la auditoría*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	11	36,7
	no	19	63,3
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Gráfico 5



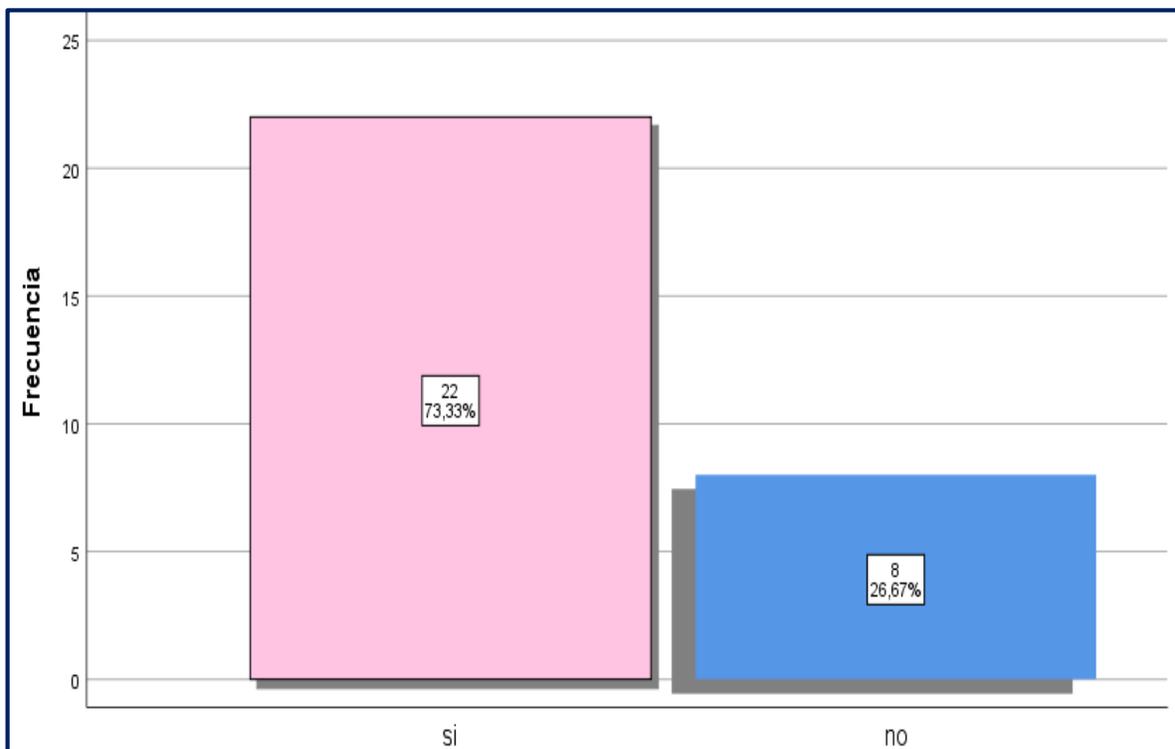
Nota: Se observa que el 63,33 % (19) no conocen tienen conocimiento de lo relacionado con la auditoría.

Tabla 6. ¿Estaría dispuesto a que le realicen una auditoría?

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	22	73,3
	no	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 6



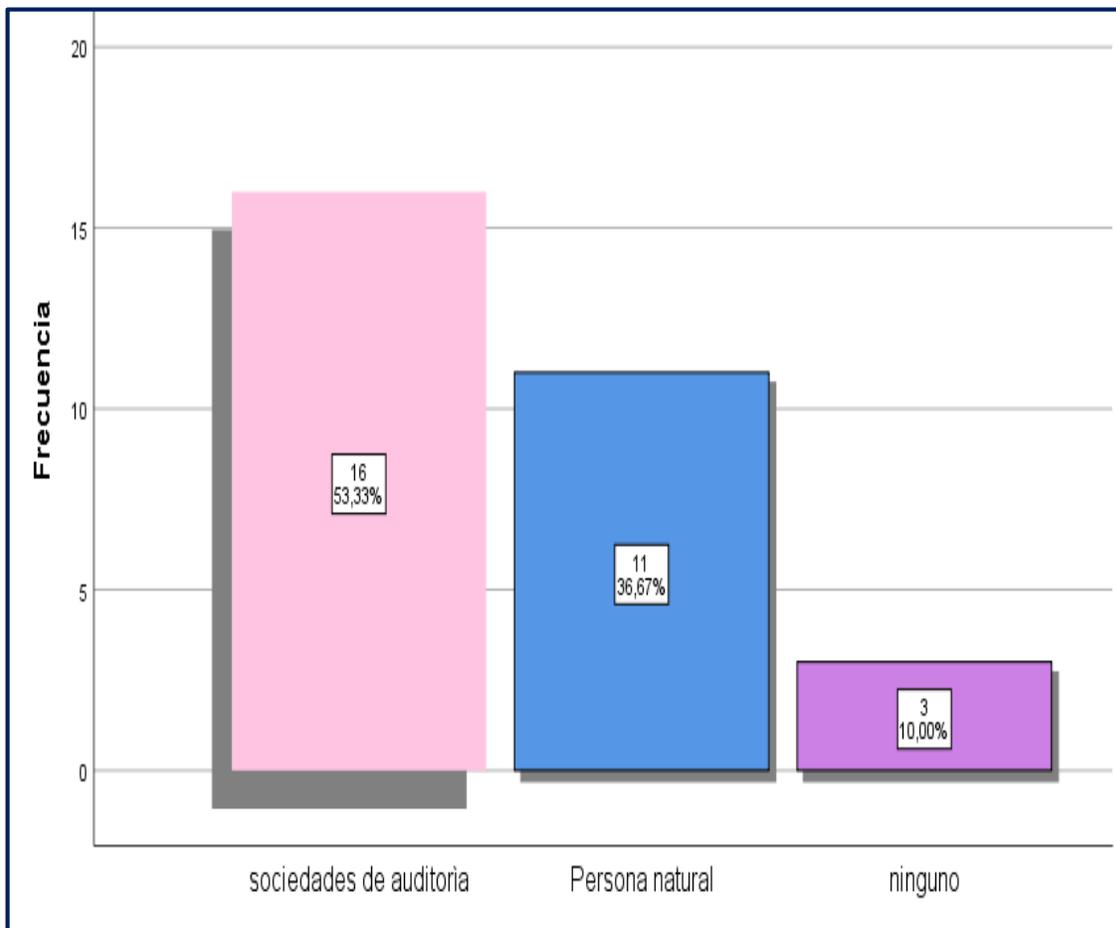
Nota: El 73,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría.

Tabla 7. ¿A dónde cree que se debe acudir para realizar una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	16	53,3
	Persona natural	11	36,7
	ninguno	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 7



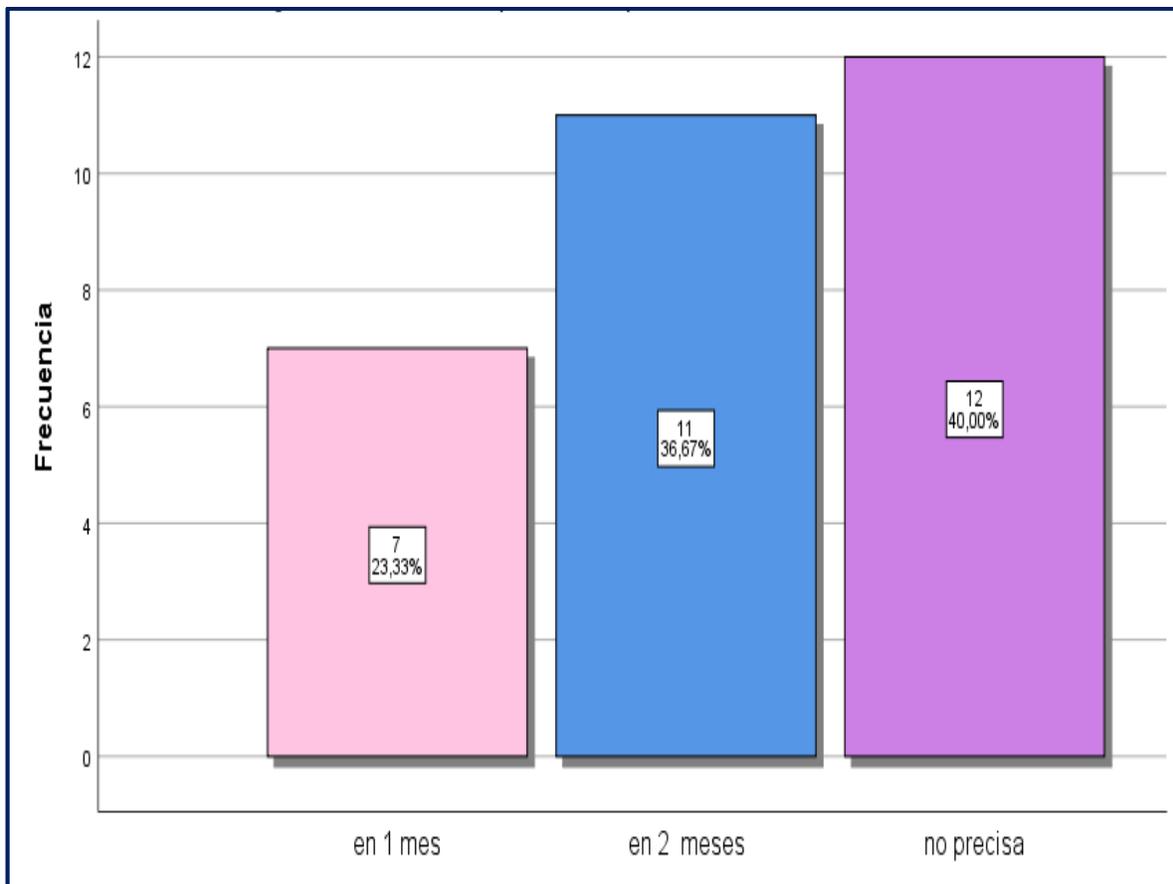
Nota: El 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria para obtener una auditoria

Tabla 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	23,3
	en 2 meses	11	36,7
	no precisa	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 8



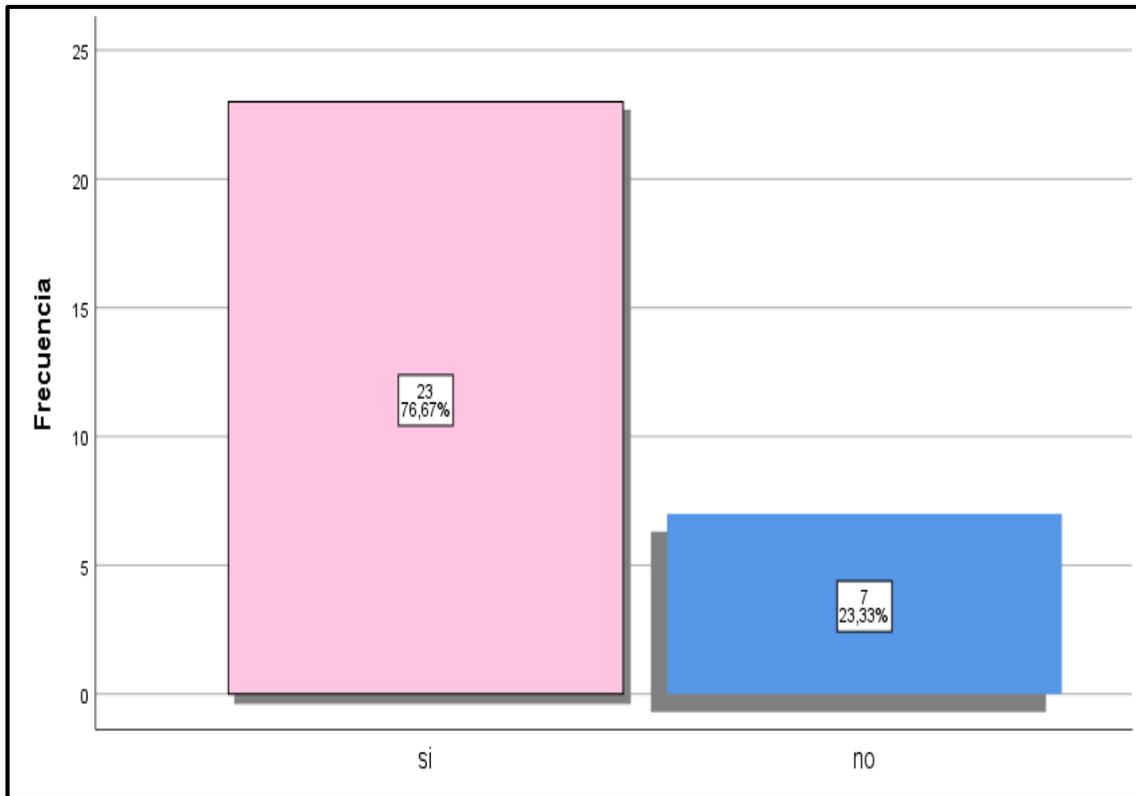
Nota: Se puede apreciar que la mayoría que son el 36,67 % (11) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria.

Tabla 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 9



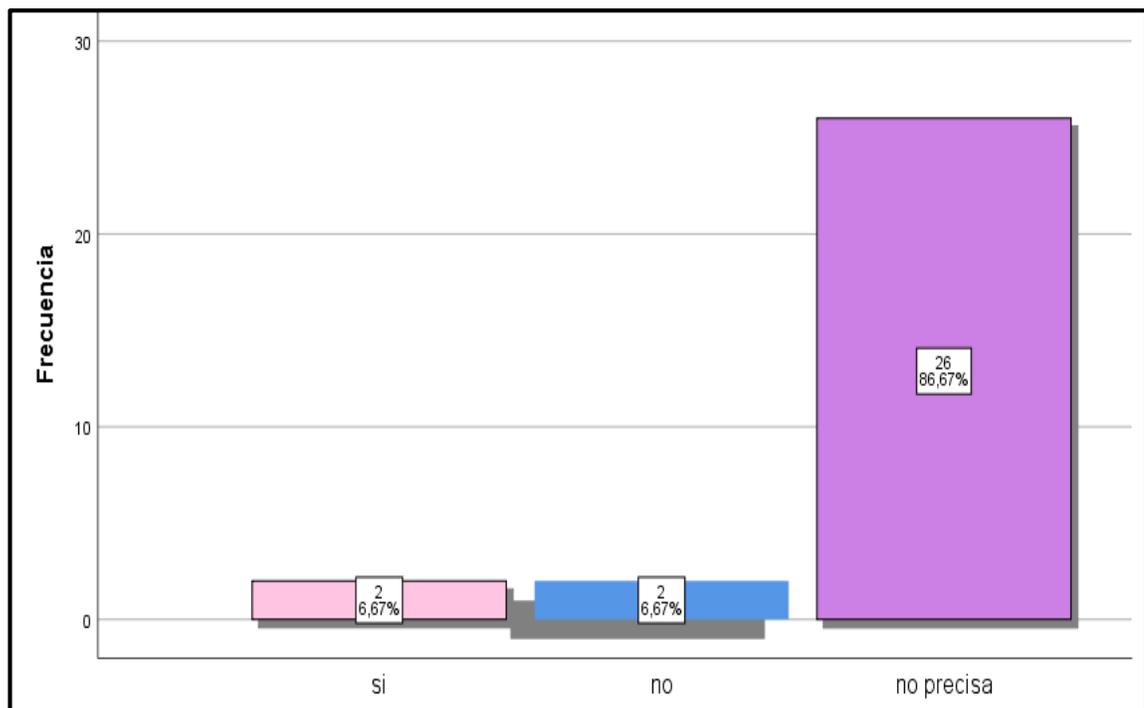
Nota: Se observa que, el 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria.

Tabla 10. *¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	2	6,7
	no	2	6,7
	no precisa	26	86,7
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 10



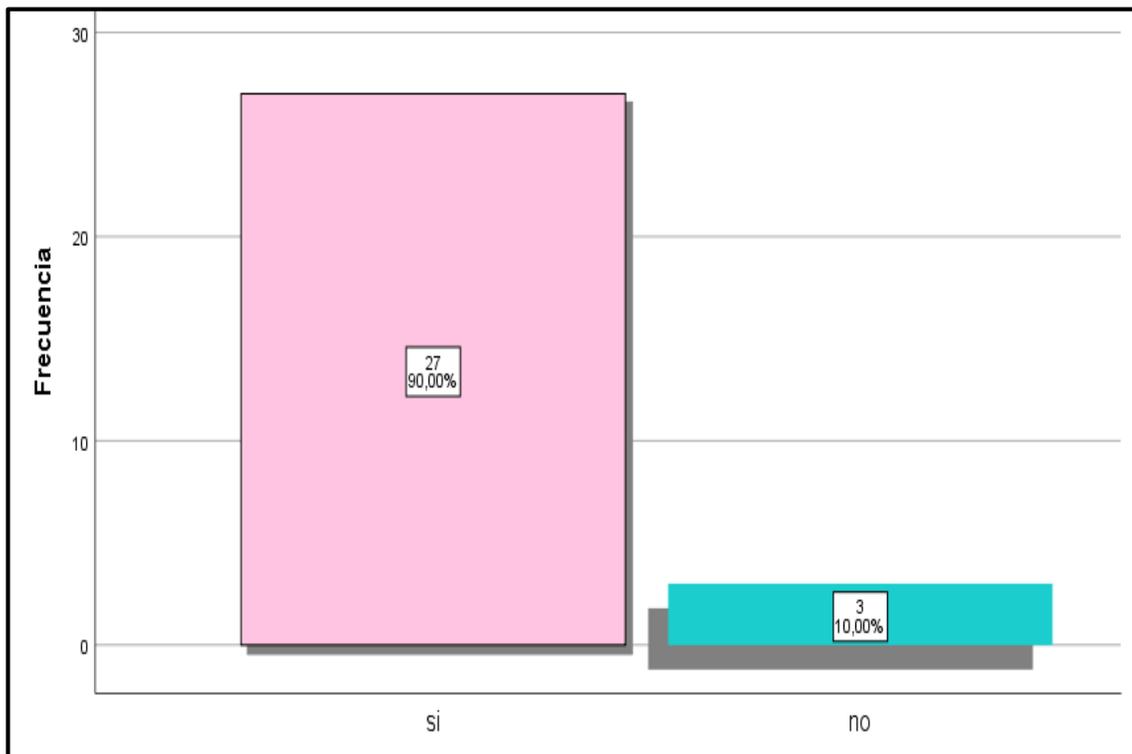
Nota: Se observa que, el 86,67 % (26) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	90,0
	no	3	10,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 11



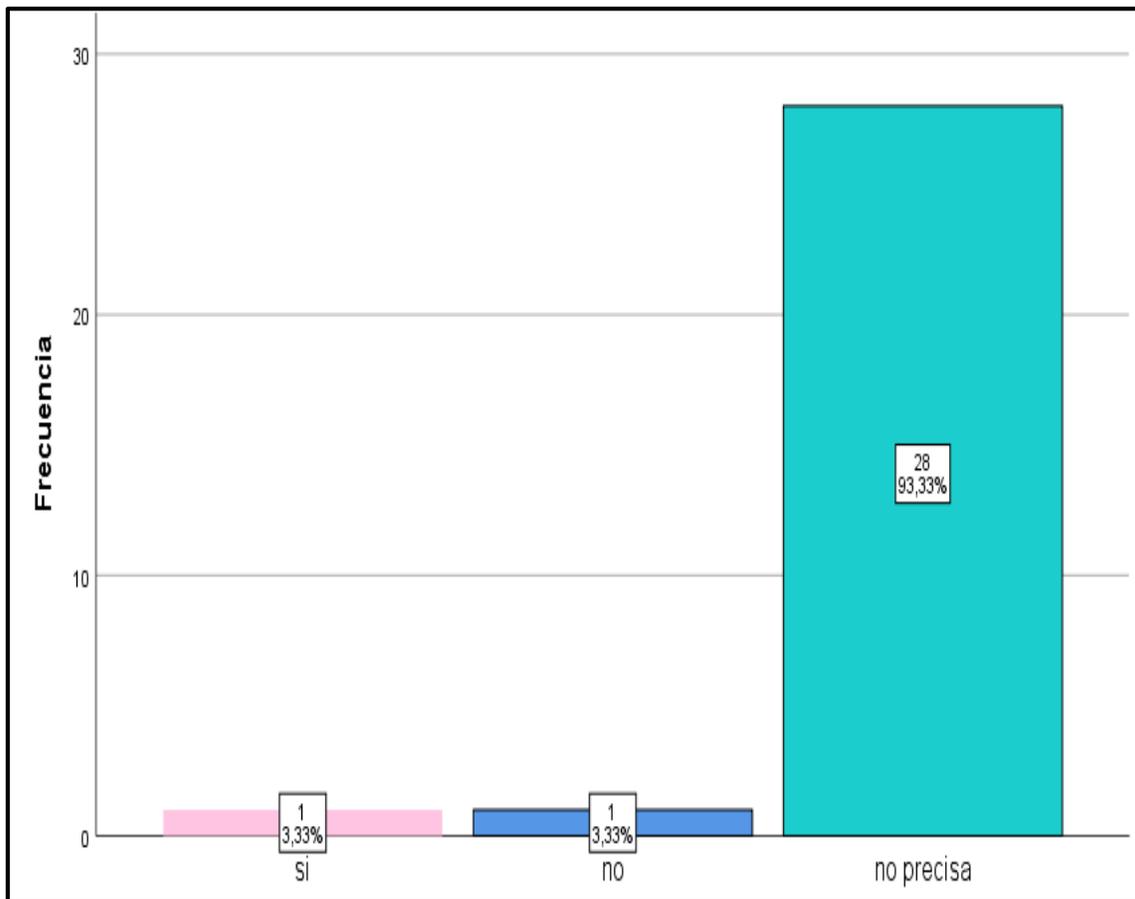
Nota: Se observa que, el 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria.

Tabla 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	1	3,3
	no	1	3,3
	no precisa	28	93,3
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Gráfico 12



Nota: Se observa que la mayoría, el 80 % (28) no precisa si la auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.

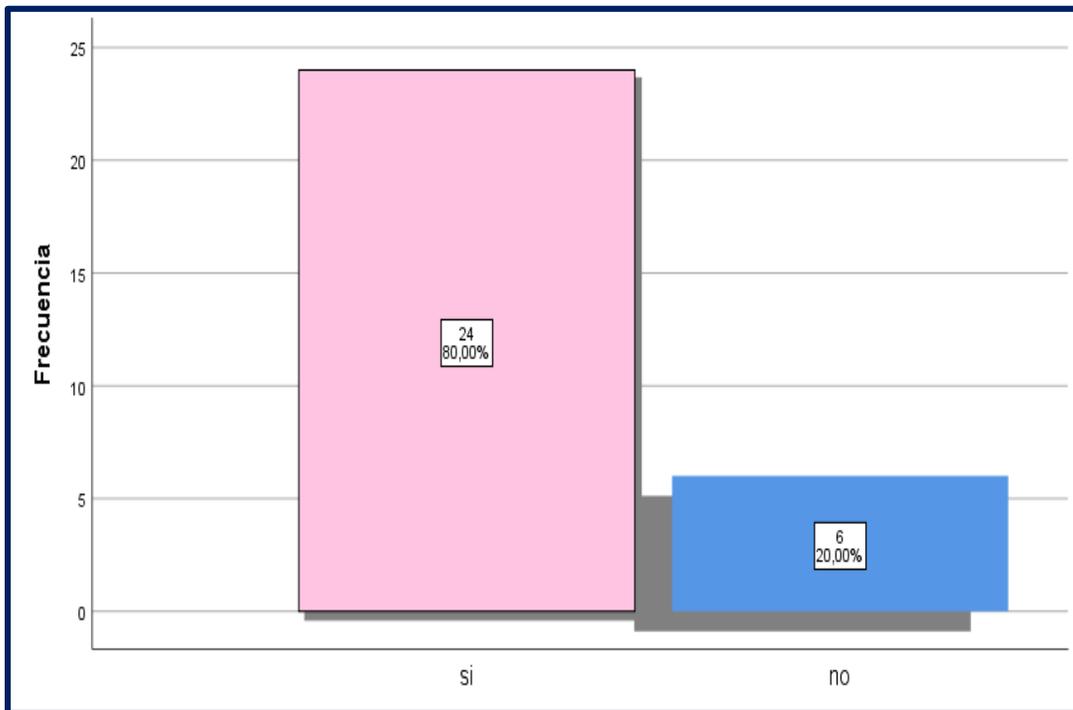
Características de la Tributación

Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Gráfico 13



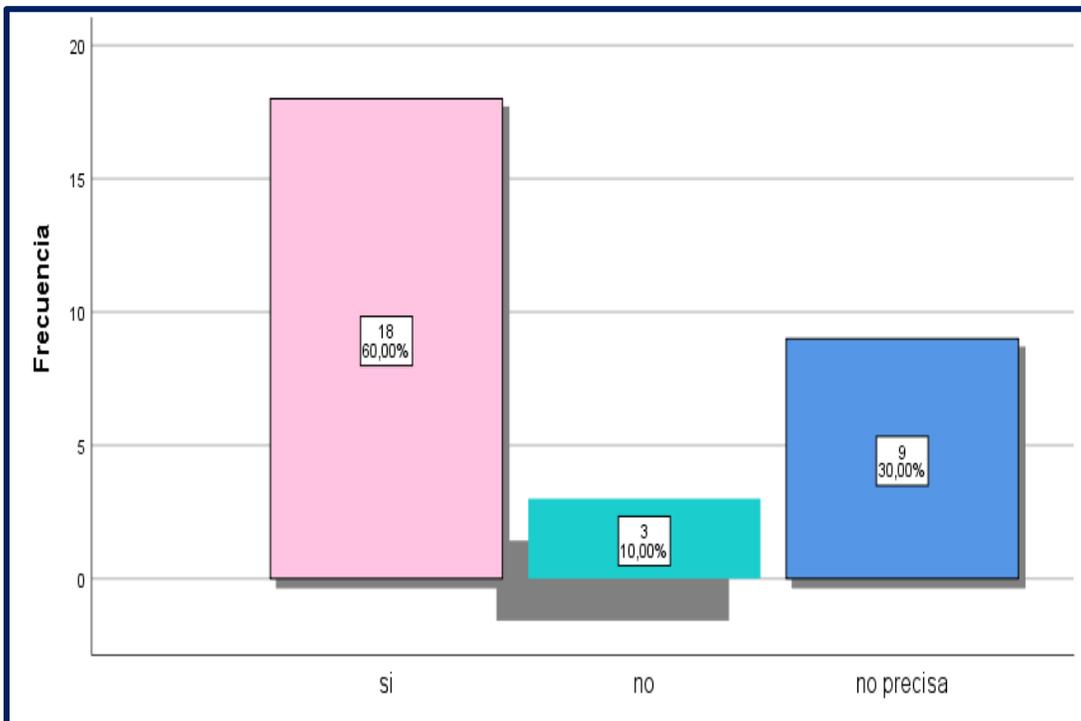
Nota: Se observa que, el 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Sunat

Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	3	10,0
	no precisa	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 14



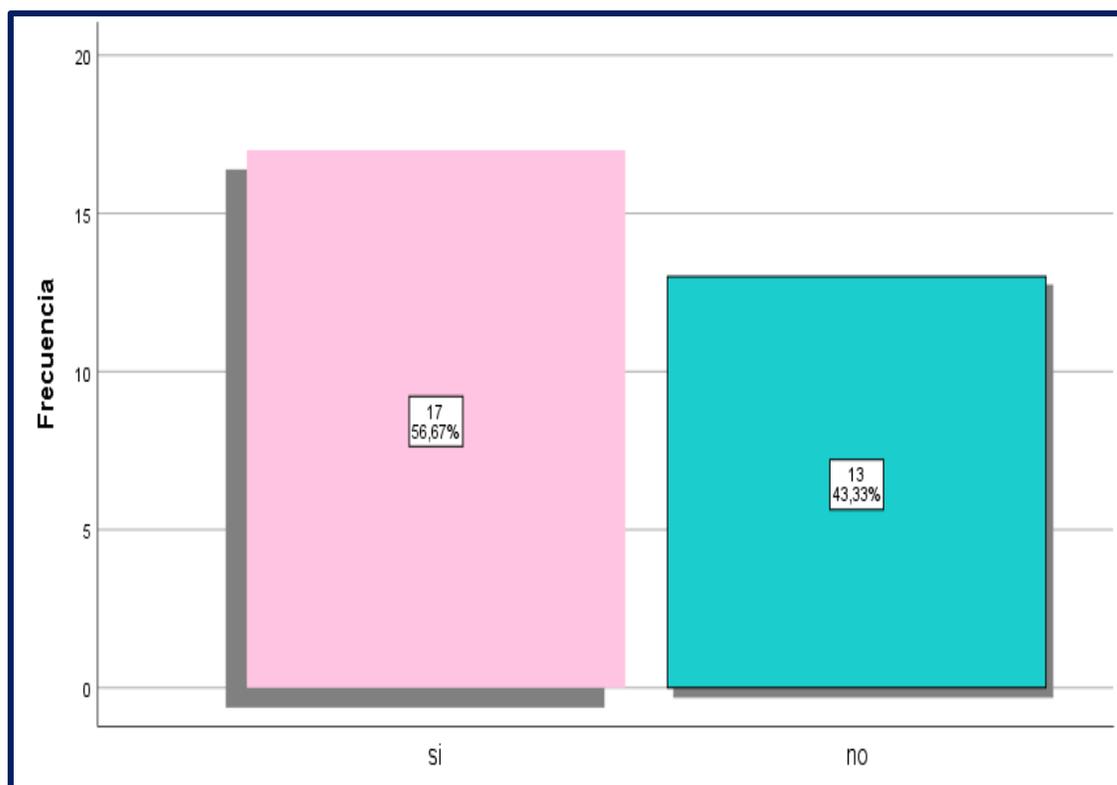
Nota: Se observa que, el 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.

Tabla 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	17	56,7
	no	13	43,3
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 15



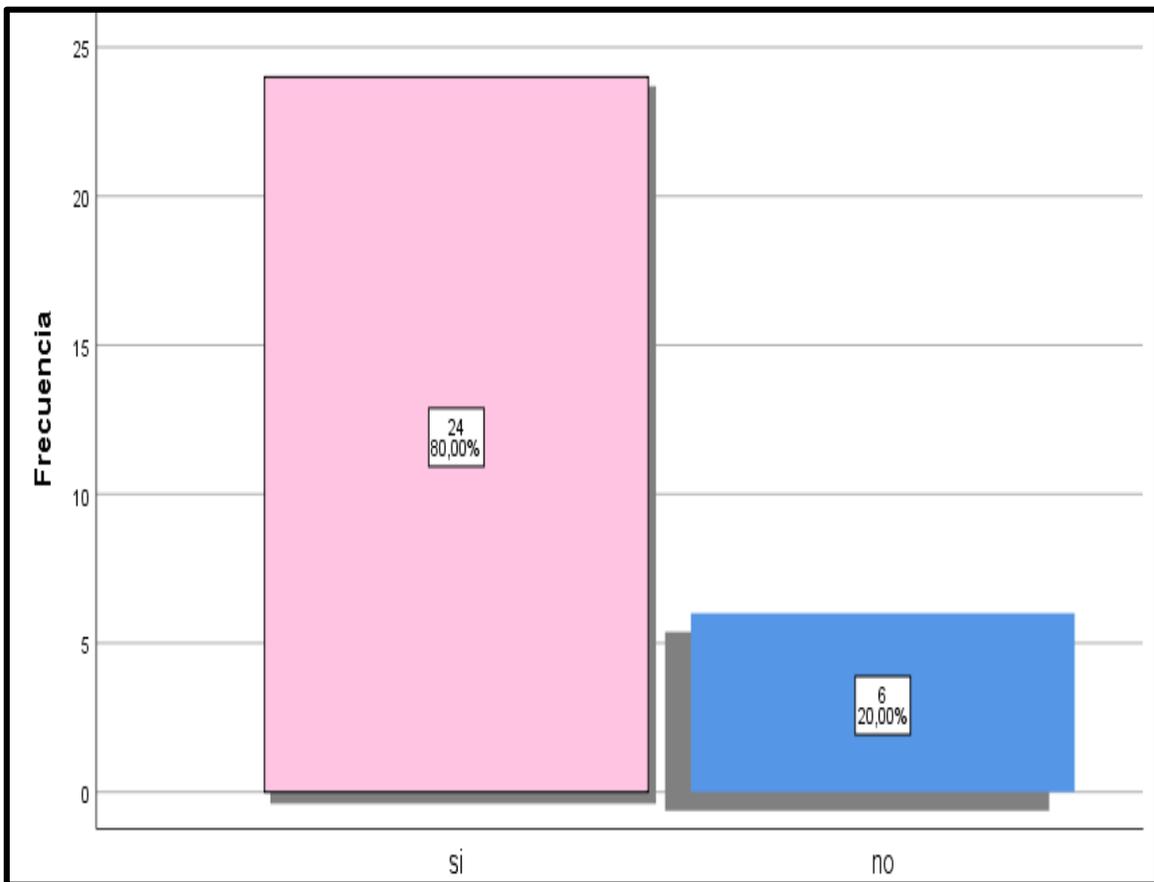
Nota: Se observa que, el 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16. ¿Están los libros de contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 16



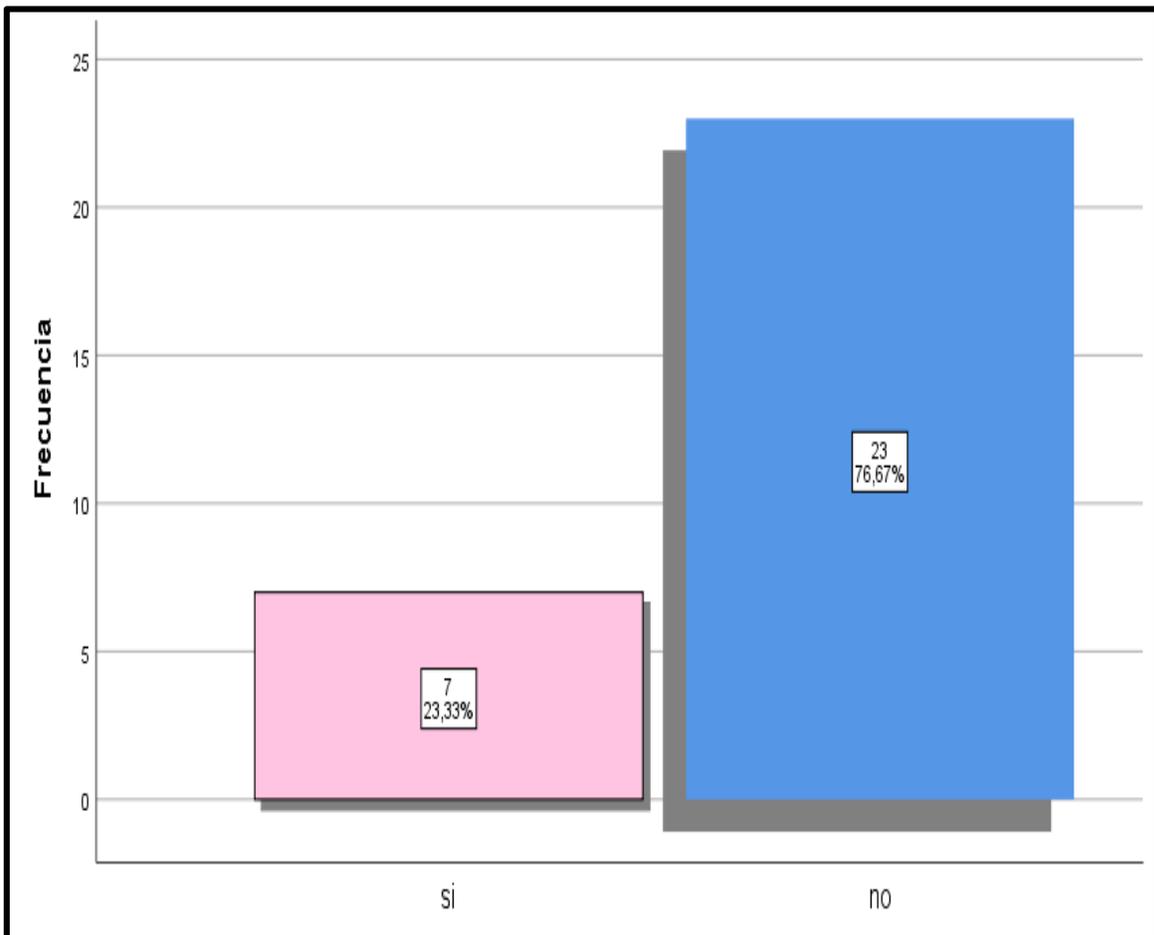
Nota: Se observa que, el 80,00 % (24) si tienen los libros contables al día.

Tabla 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	7	23,3
	no	23	76,7
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 17



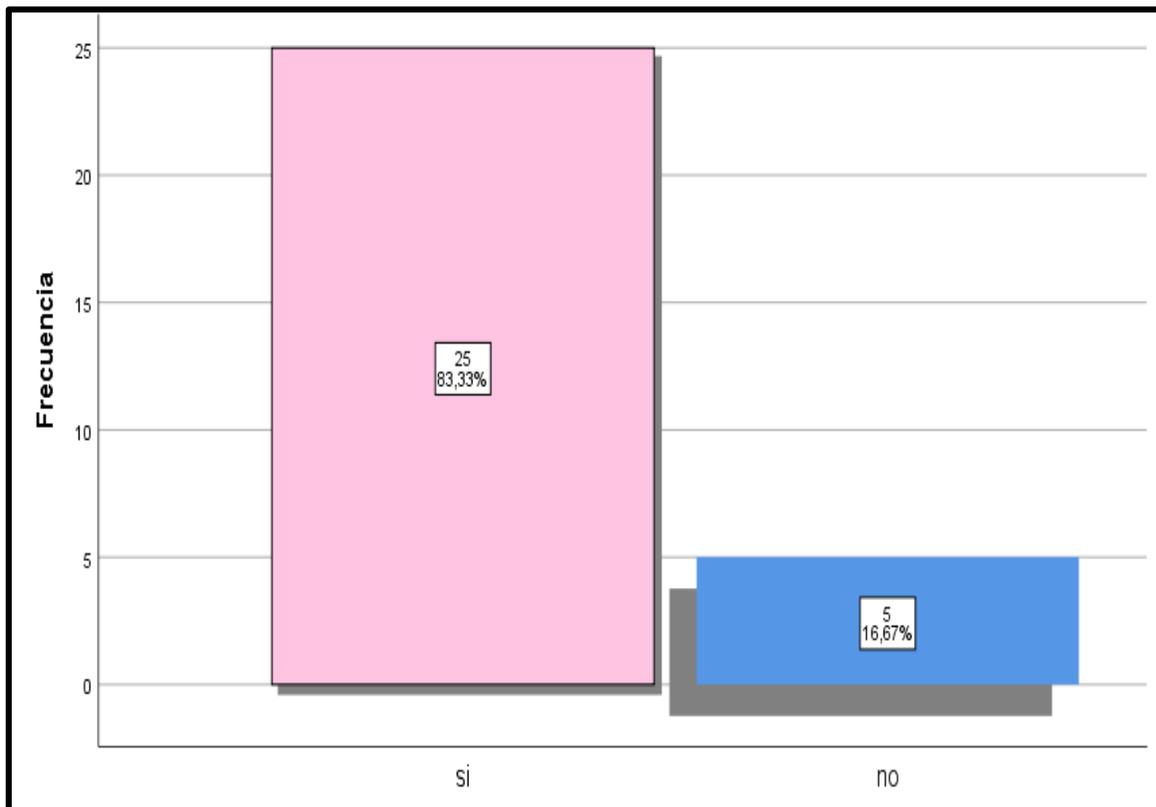
Nota: Se observa que, el 76,67% % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	83,3
	no	5	16,7
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 18



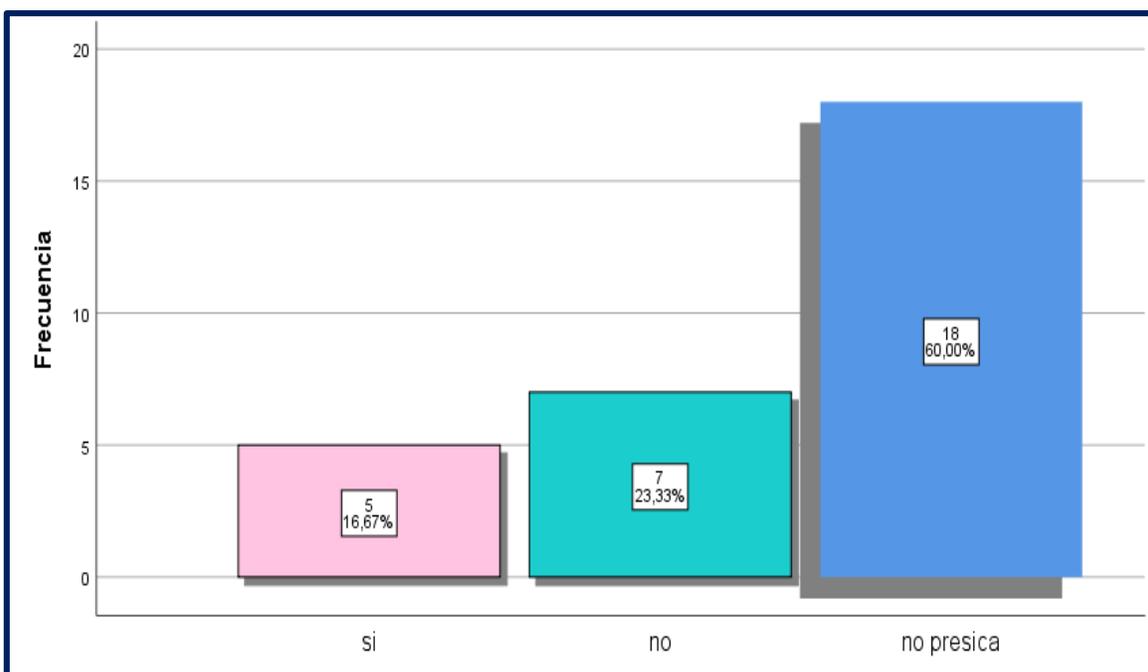
Nota: Se puede observar que, el 83,33 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat.

Tabla 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	16,7
	no	7	23,3
	no precisa	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 19



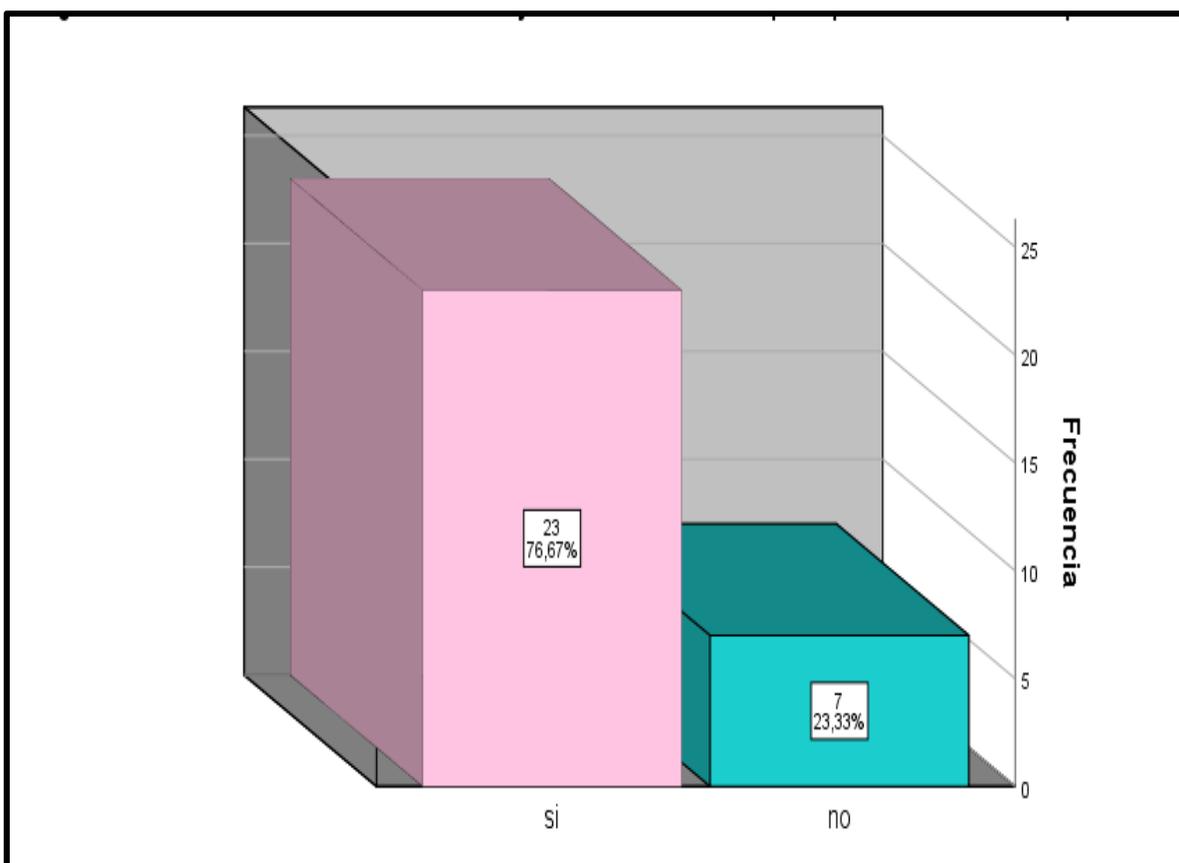
Nota: Se observa que, el 60,00 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 20. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 20



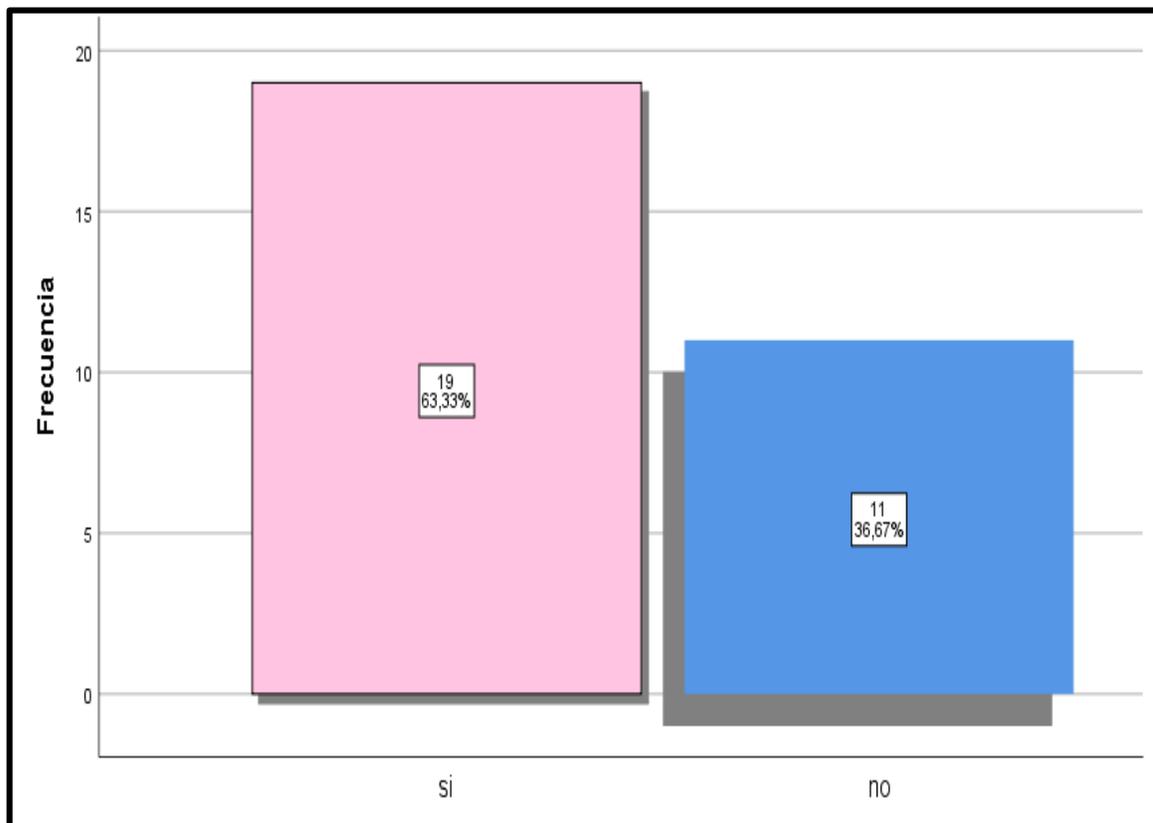
Nota: Se observa que, el 76,67% (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	19	63,3
	no	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 21



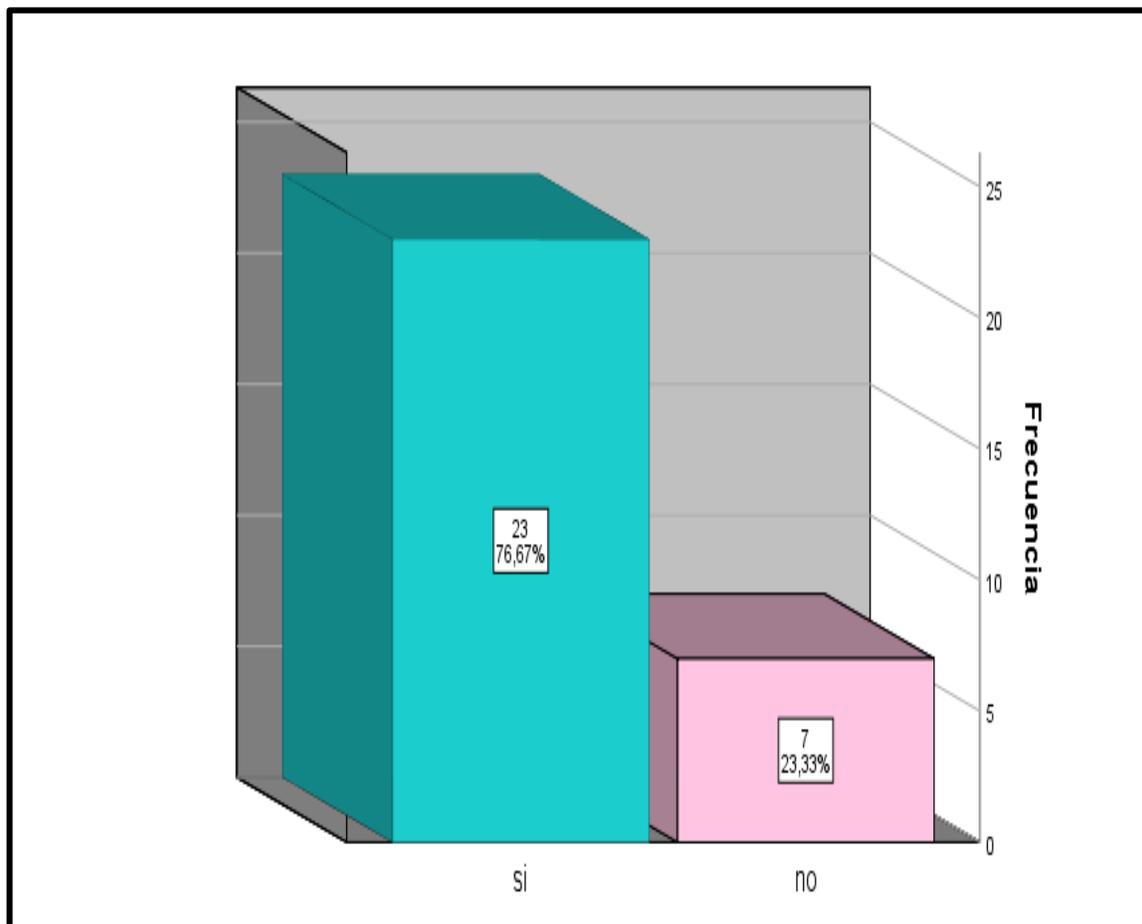
Nota: Se observa que, el 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 22. *¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?*

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	23	76,7
	no	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 22



Nota: Se observa que, el 76,67 % (23) contestó que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria

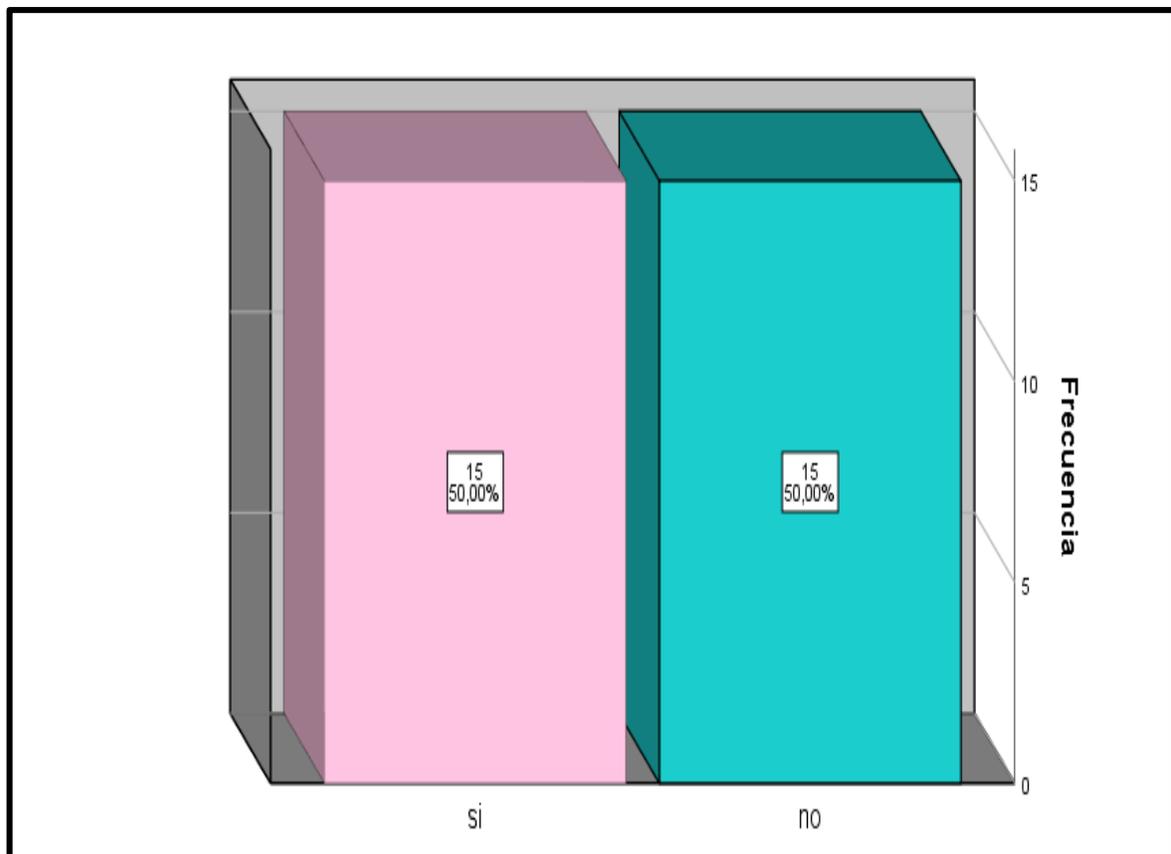
Características de las finanzas

Tabla 23. ¿Solicitó crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	50,0
	no	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 23



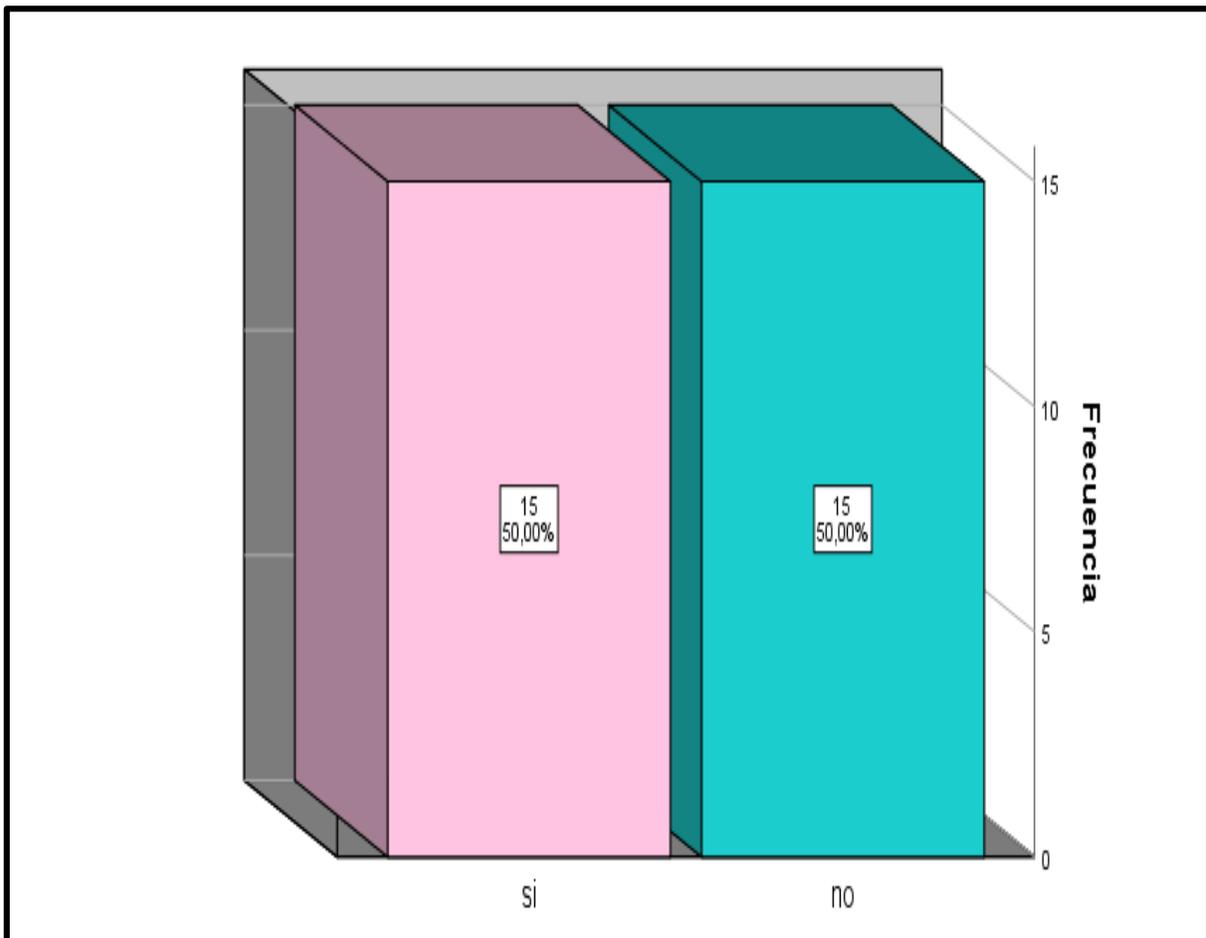
Nota: Se observa que, el 50,00 % (15) de las microempresas si solicito crédito.

Tabla 24. ¿Recibió crédito?

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	15	50,0
	no	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 24



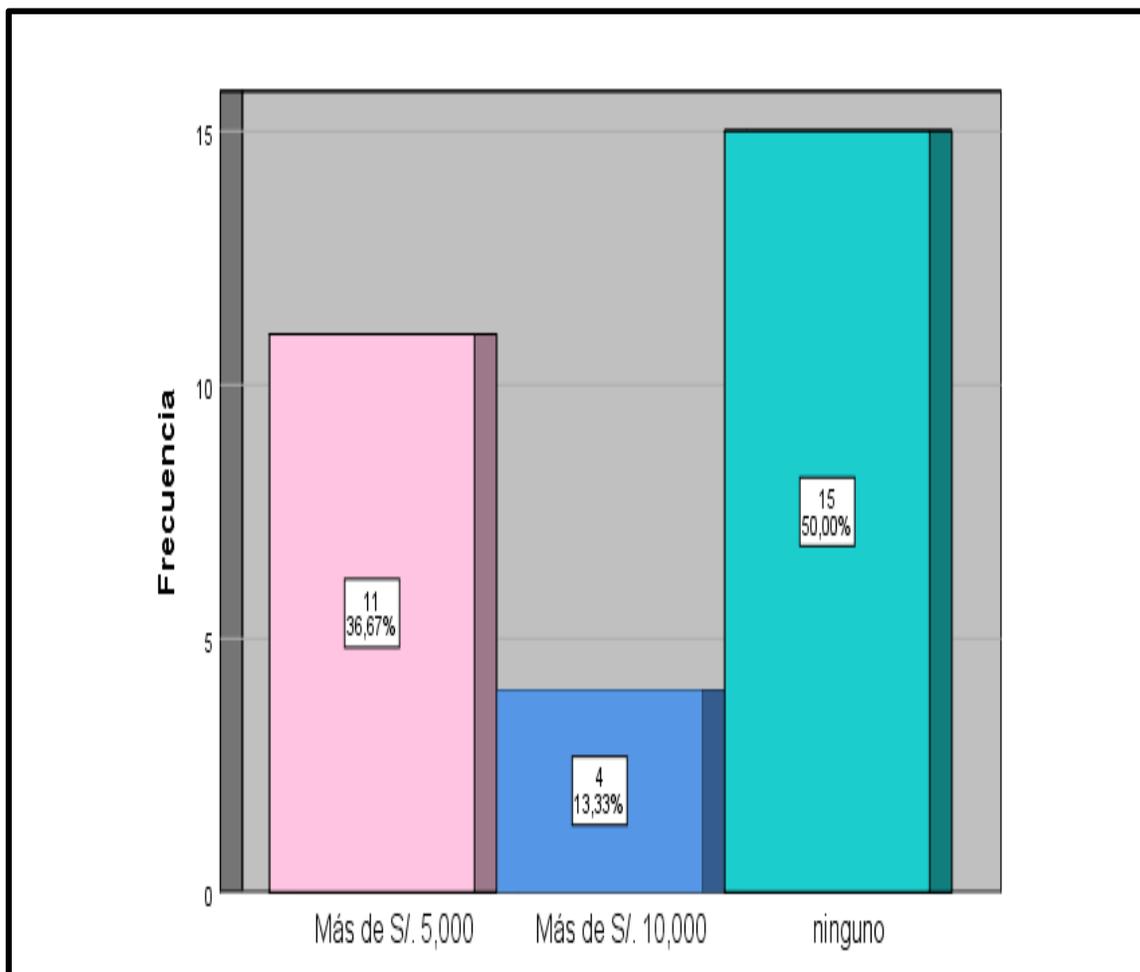
Nota: Se observa que, el 50,0 % (15) recibió crédito.

Tabla 25. Monto del crédito solicitado

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	36,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 25



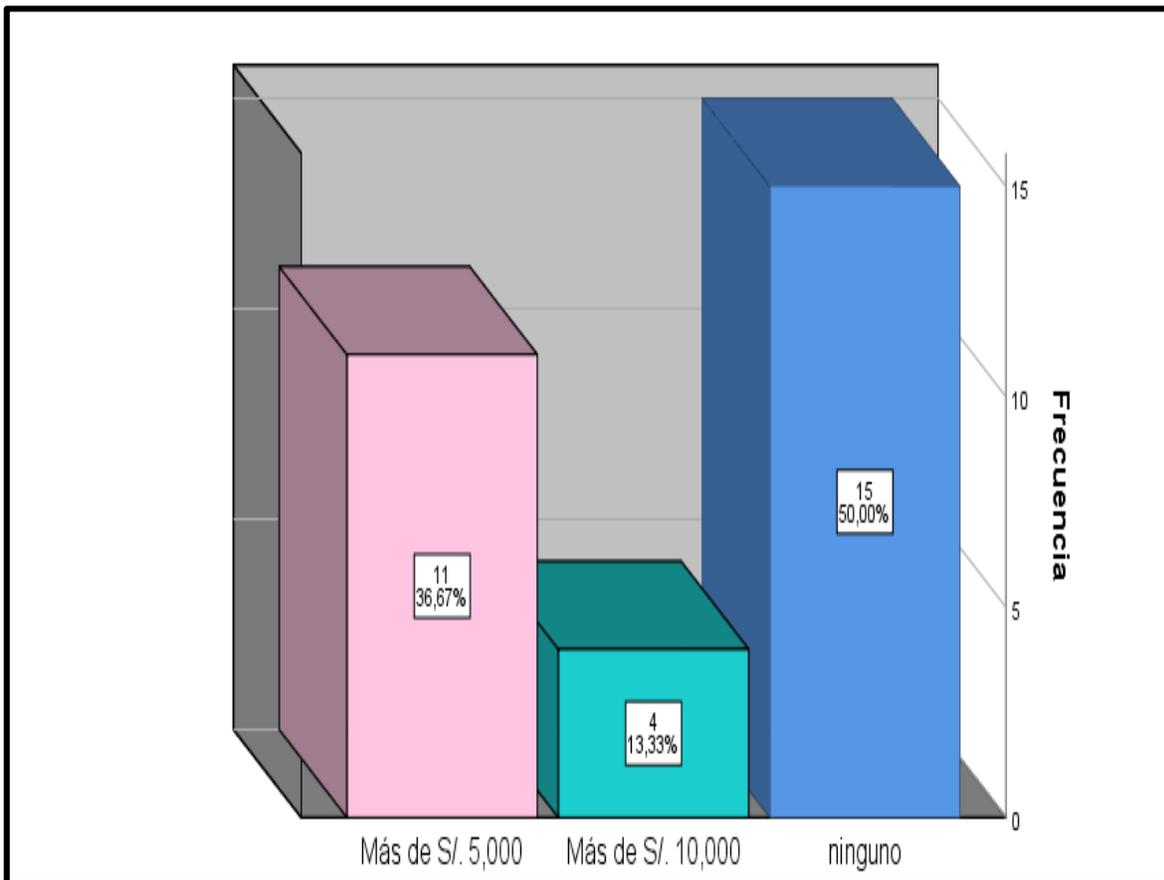
Nota: Se observa que, el 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000,

Tabla 26. Monto del crédito recibido

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	36,7
	Más de S/. 10,000	4	13,3
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 26



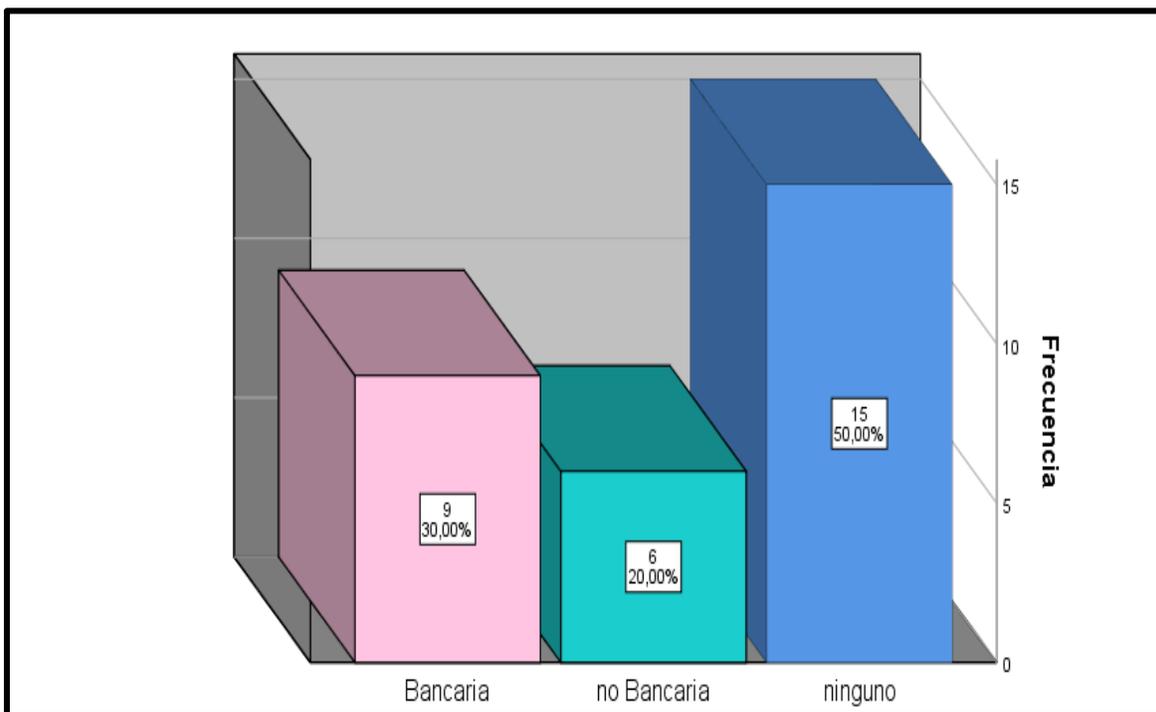
Nota: Se observa que, el 50,00% (15) no recibió ningún crédito

Tabla 27. Cual fue la entidad donde solicito el crédito

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	30,0
	no Bancaria	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 27



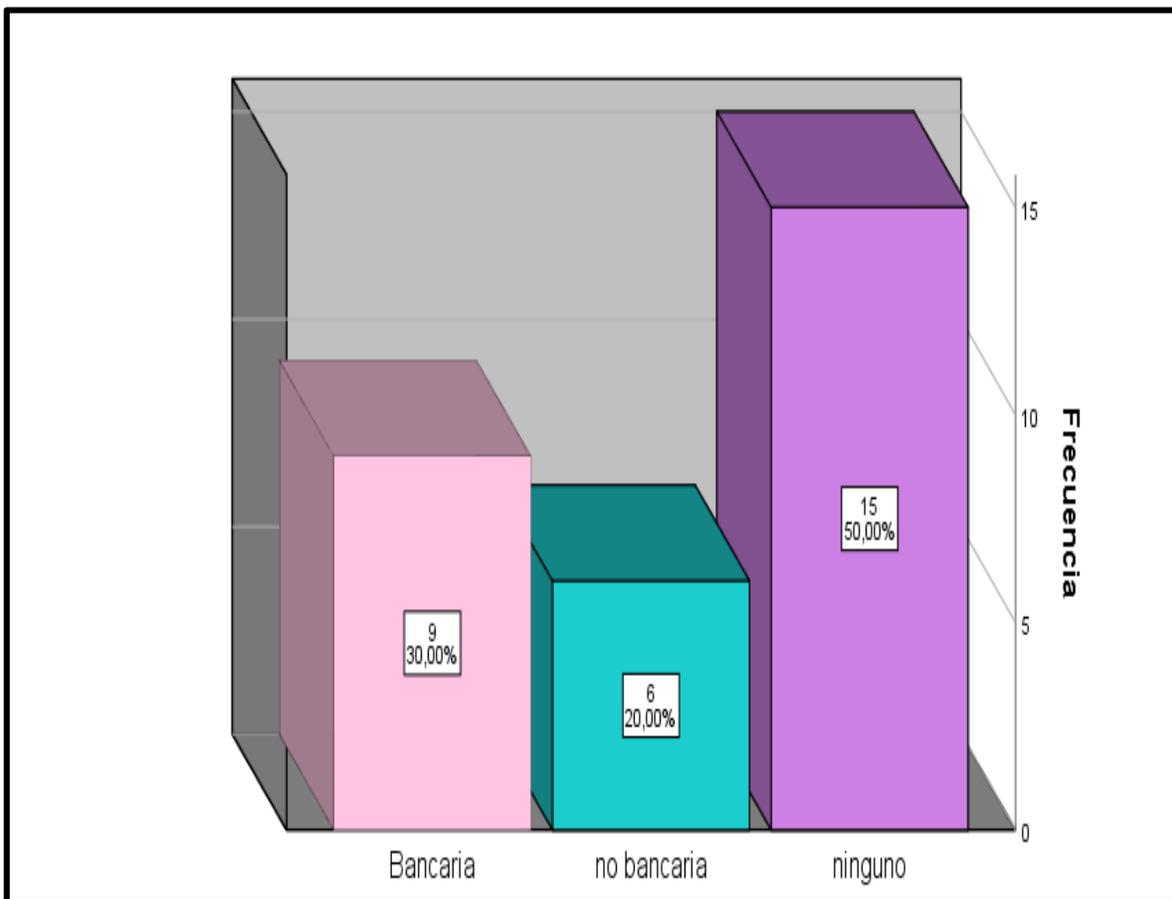
Nota: Se observa que, el 30,00 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria

Tabla 28. *¿Qué tipo de Entidad le otorgo el crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	30,0
	no bancaria	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 28



Nota: Observamos que. el 50% (15) no le dio crédito, ninguna entidad bancaria

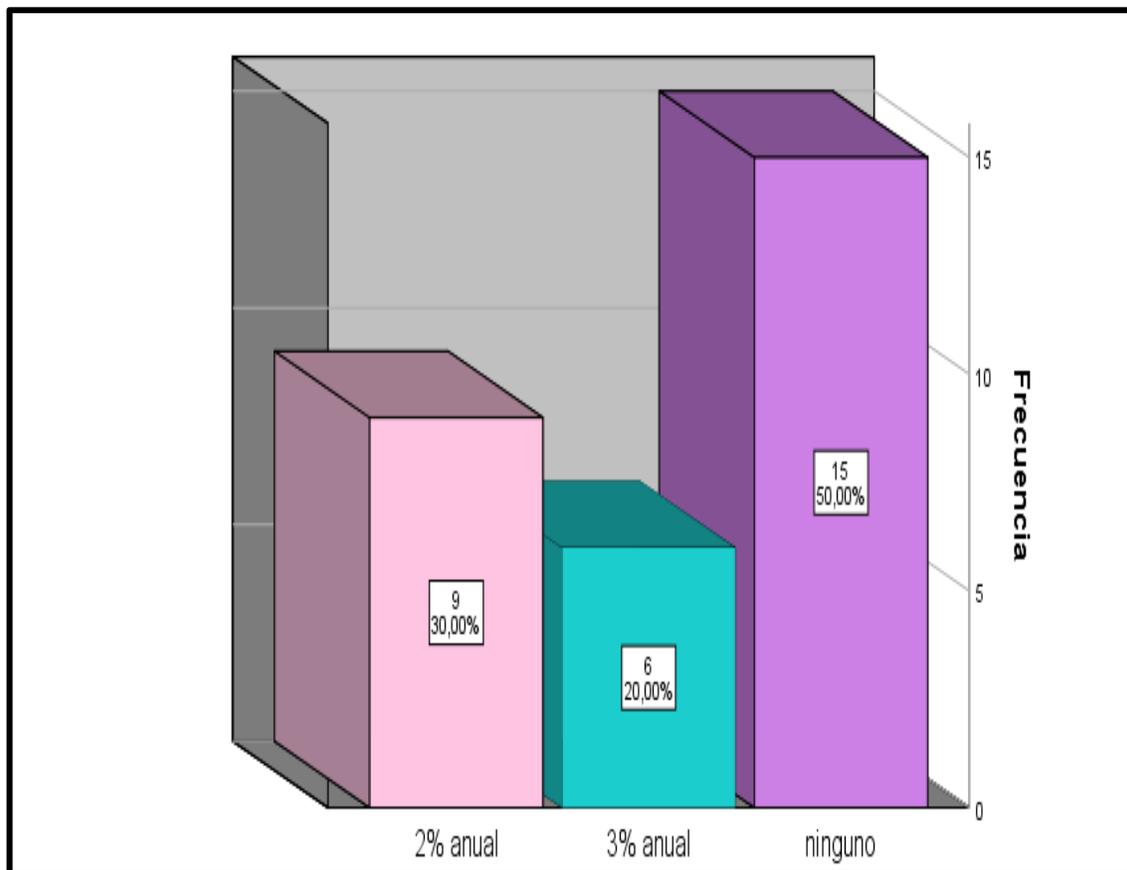
Tabla 29

Tabla 29. *¿Qué tasa de interés les han cobrado por el crédito?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	30,0
	3% anual	6	20,0
	ninguno	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 29



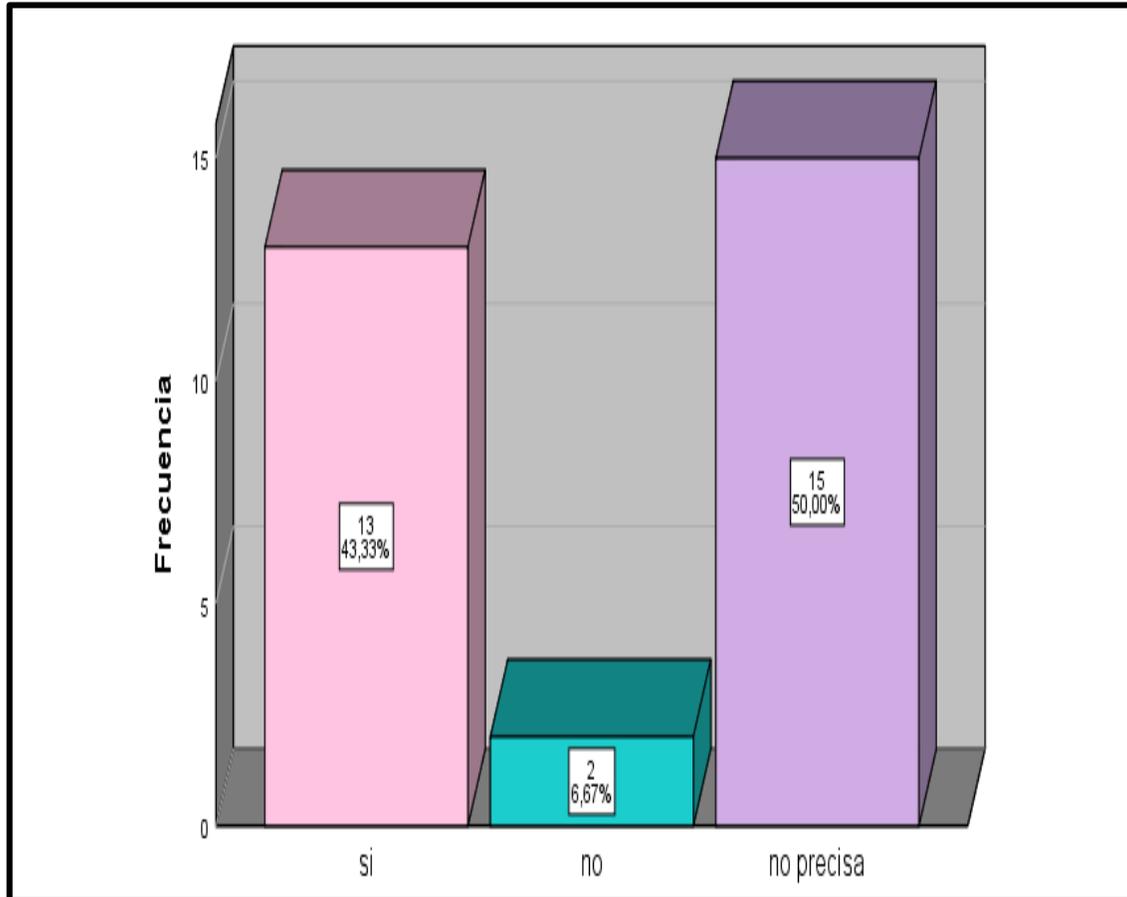
Nota: Se observa que, el 50,0 % (15) no pago ninguna tasa de interés.

Tabla 30. El crédito fue oportuno:

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	13	43,3
	no	2	6,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 30



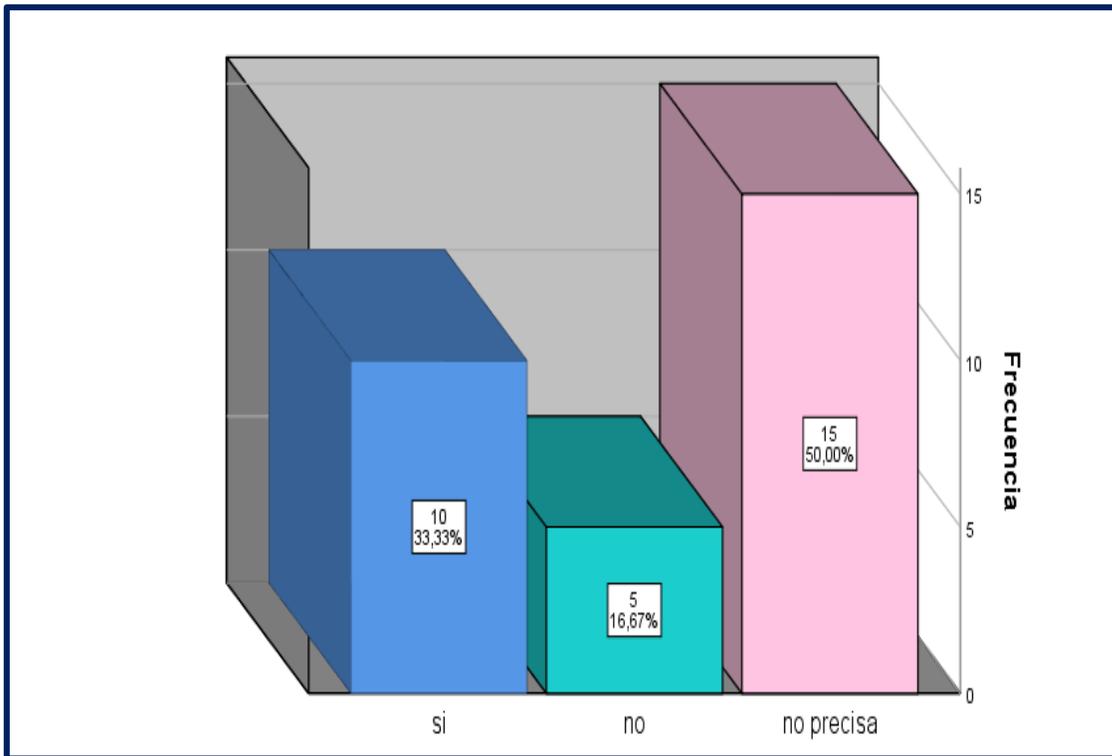
Nota: Se observa que, el 50,0 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno.

Tabla 31. ¿El monto del crédito es suficiente?

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	10	33,3
	no	5	16,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 31



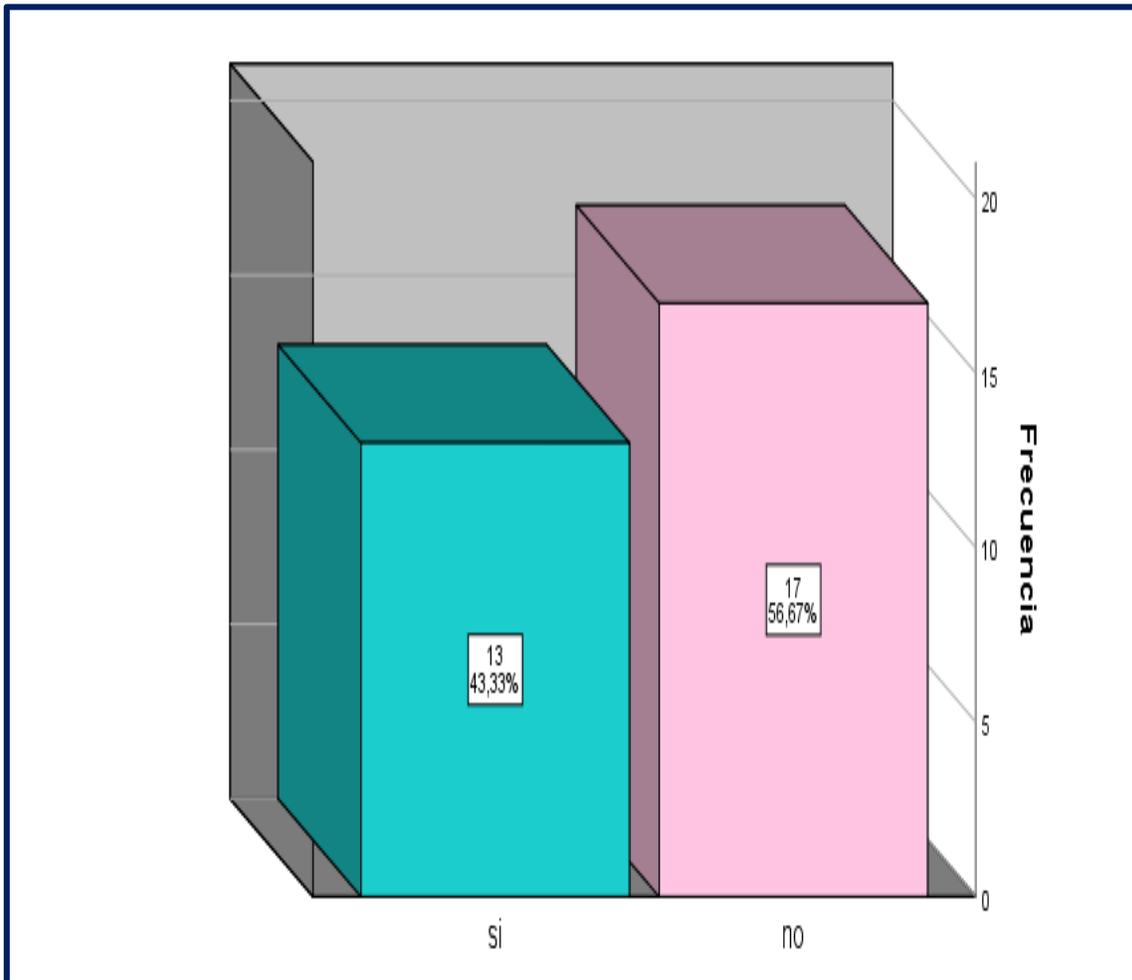
Nota: Se observa que, el 33,33% (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente.

Tabla 32. *¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	43,3
	no	17	56,7
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 32



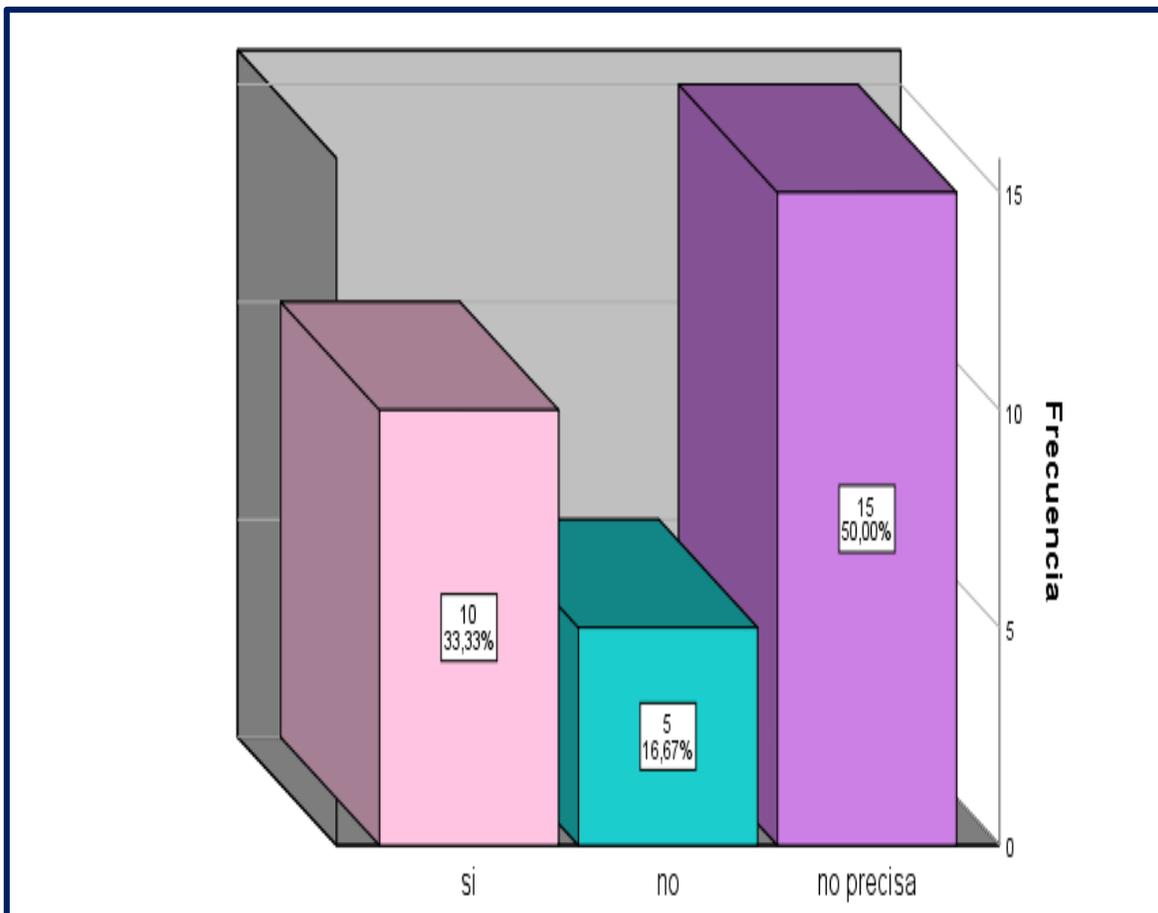
Nota: Se observa que, el 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	33,3
	no	5	16,7
	no precisa	15	50,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 33



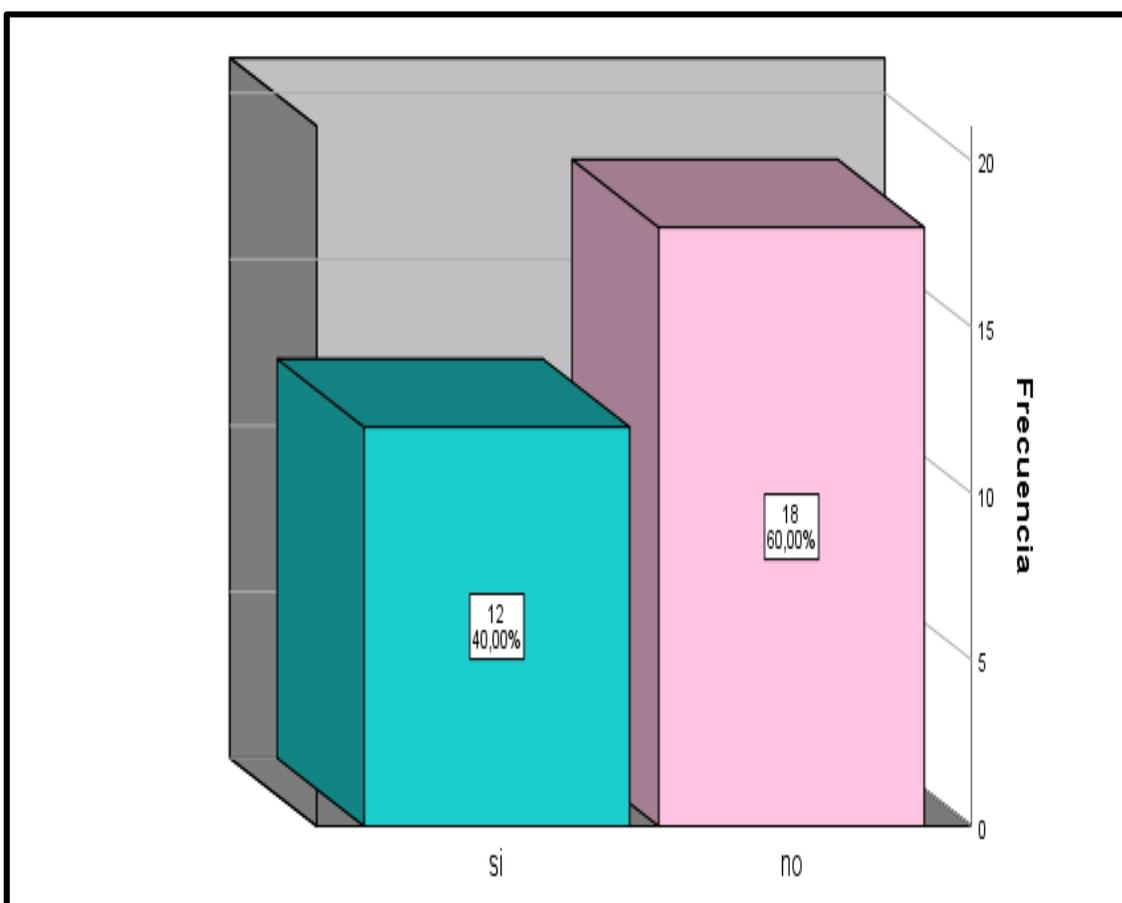
Nota: Se observa que el 33,33% (10) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	40,0
	no	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 34



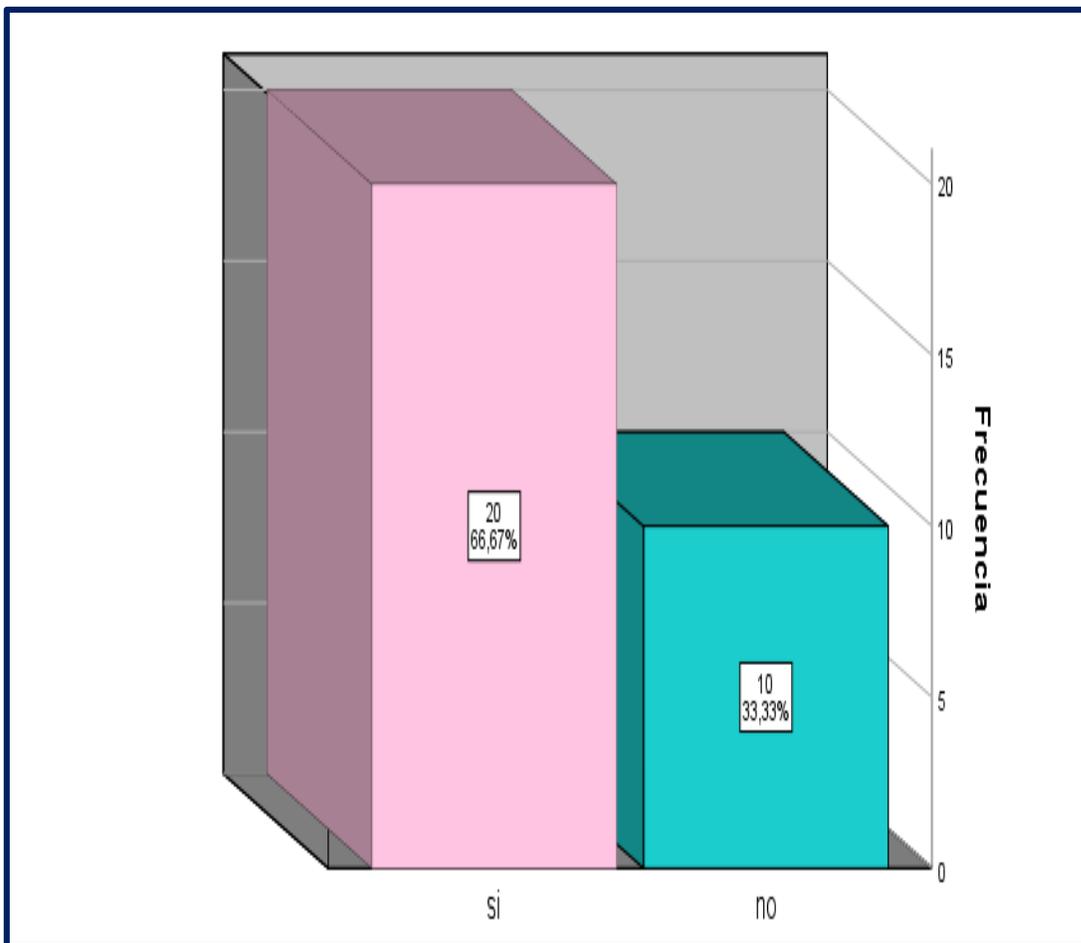
Nota: Se observa que el 40,00 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 60,0 % (12) contesto que no le afecta.

Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 35



Nota: Se observa que el 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría.

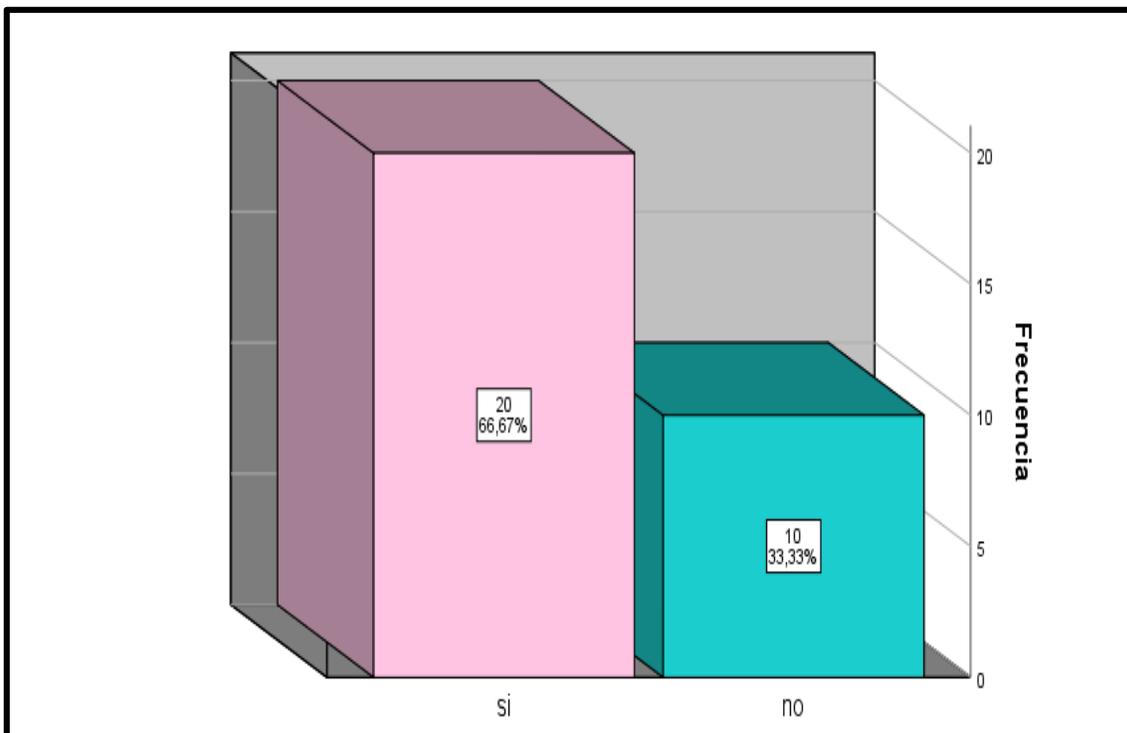
Tabla 36

Tabla 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	no	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Spss V.26

Grafico 36



Nota: Se observa que el 66,67 % (20) contestaron que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si puede mejorar económicamente, y el 33,33 % (10) cree que no mejoraría.

5.2 Análisis de resultados

Luego de los resultados que obtuvimos gracias a la encuesta aplicada a los micro empresarios del sector servicio, en el rubro de hospedajes los cuales fueron: La mayoría de los representantes tienen de 30 a 50 años de edad. Se observa que la mayor parte de los representantes legales de las micro empresas son mujeres. La mayoría de los representantes legales solo cuentan con secundaria completa, La mayoría de las mypes se encuentran de 1 a 5 años en el rubro. **Auditoría:** El 63,33 % (19) no conocen tienen conocimiento de lo relacionado con la auditoría. El 73,33 % (22) si desean que le practiquen una auditoría. El 53,33 % (16) acudirían a una sociedad de auditoria. La mayoría que son el 36,67 % (11) acudirían en 2 meses para que le practiquen una auditoria. El 76,67 % (23) cree que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria. El 86,67 % (26) no precisan que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas. El 90,0 % (27) si estaría dispuesto hacer capacitado sobre auditoria. La mayoría, el 80 % (28) no precisa si la auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad. **Tributación:** El 80,0 % (24) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Sunat. El 60 % (18) si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad, el 56,67 % (17) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 80,00 % (24) si tienen los libros contables al día. El 76,67% % (23) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 83,33 % (25) que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Sunat. El 60,00 % (18) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 76,67% (23) si conoce cuales son las

infecciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 63,33 % (19) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 76,67 % (23) contesto que su empresa si mejoraría si contaría con un planeamiento de auditoria. **Finanzas.** El 50,00 % (15) de las microempresas si solicito crédito. El 50,0 % (15) recibió crédito. El 36,67 % (11) solicito más de S/. 5,000, El50,00% (15) no recibió ningún cerdito recibido. El 30,00 % (9) dijo que solicito crédito una entidad bancaria. El 50% (15) no le dio crédito, ninguna entidad bancaria. El 50,0 % (15) no pago ninguna tasa de interés. El 50,0 % (15) no precisa si el crédito fue oportuno. El 33,33% (10) dijo que el monto del crédito si fue suficiente. **Rentabilidad:** El 43,33 % (13) dijo que, si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado. El 33,33% (20) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 40,00 % (12) dice que, si se afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos, y el 60,0 % (12) contesto que no le afecta. El 66,67 % (20) dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. El 66,67 % (20) contestaron que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si puede mejorar económicamente, y el 33,33 % (10) cree que no mejoraría.

Estos resultados coinciden con lo investigado por: Del Aguila (2019), en su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”, 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 ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”. cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas

encuestadas se establece que el 53,33% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 61,54% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 46,67% (14) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 56,67% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto a la auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conocen algo referente a la auditoría. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. Respecto a los tributos. El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la admistración tributaria. el 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no se revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. Respecto al financiamiento. El 93,3% (28) mencionan que su empresa si solicito crédito. El 70,0% (21) mencionan que su empresa si recibió crédito. El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afecta la rentabilidad de la empresa. El 90,0% (27) de los representantes

encuestados mencionan que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

En ese sentido, podemos decir que los resultados adquiridos nos permitieron poder tener presente, que las variables estudiadas en la presente tesis, son relevantes para las micro y pequeñas empresas y que a su vez también se debe conocer la verdadera realidad de las mypes, en el caso específico en lo que, a la variable de auditoría, si bien cierto sabes que es muy importante; pero sin embargo es poco accesibles para las mypes.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Características de los representantes de las Mypes

La mayoría de microempresarios tienen entre 30 y 50 años de edad, la mayoría son mujeres y cuentan con secundaria completa. 2° Características de las Mypes la mayoría cuentan con un tiempo de 1 a 5 años en el rubro.

De acuerdo al objetivo 1 Auditoría, la mayoría no conocen sobre auditoría, pero sin embargo si desean que les practiquen una, también dicen que acudirían a una sociedad de auditoría para realizarlas, además creen que si mejorarían gracias a la auditoría.

Por otro lado, en cuanto al Objetivo 2-Tributación la gran mayoría indica que están contentos con la orientación por parte de Sunat, además cuentan con personal idóneo para revisar sus documentos contables, los libros contables se encuentran al día, indican que tuvieron dificultades para presentar sus declaraciones mensuales, sus

impuestos lo pagaron oportunamente, es claro que no cuentan con registro de gastos recreativos y de representación.

Por consiguiente, de acuerdo al objetivo 3 Finanzas: se observa que la mitad de los encuestados solicitó crédito, así mismo la mitad lo recibió, recibieron el monto de 5,000 soles, además solicitaron a una entidad bancaria, la misma que les otorgo pagando un interés de 2 % anual, indicando que el crédito que recibieron fue oportuno y suficiente.

Para culminar, de acuerdo al objetivo 4 Rentabilidad: indican que su rentabilidad fue diferente a la que tuvieron el año pasado, también dicen fue gracias al financiamiento que recibieron, también dicen que el pago de tributos no afecta su rentabilidad, sin embargo, creen que si puede mejorar la rentabilidad si les practicaría una auditoría, por último, creen que gracias a la rentabilidad con la que cuentan sus negocios mejoraran económicamente.

Recomendaciones

Primero. De acuerdo al objetivo 1 Auditoría, recomiendo a los microempresarios poder adquirir conocimientos sobre auditoria, para poder realizar un control en sus empresas ya que debido al alto costo de las auditorías y por ser estas empresas pequeñas, sus ingresos les impedirían poder realizarse una.

Segundo. En cuanto al Objetivo 2-Tributación: recomendamos continuar confiando y acudiendo a solicitar orientación en Sunat ante cualquier duda, así también como contar con los servicios de un Contador para ayudarles a llevar un control

contable que les permita estar al día en sus libros contables, así como con las declaraciones mensuales y por ende el pago oportuno de sus tributos y así evitar incurrir en infracciones que les lleven a adquirir sanciones.

Tercero. De acuerdo al objetivo 3 Finanzas: se observó que la mitad solicitó crédito, por ello recomiendo que los demás también lo hagan siempre y cuando sea necesario realizarlo, además al momento de acudir a las entidades bancarias sean minuciosos y se orienten del tipo de interés y el periodo de tiempo en que lo devolverán para poder cumplir con sus obligaciones que adquieran y no caer en deudas que podrían afectar la imagen y el historial crediticio de la empresa.

Cuarto. Para culminar, de acuerdo al objetivo 4 Rentabilidad: según las respuestas dadas, indicaron que su rentabilidad mejoró, por ello es recomendable que continúen en esa línea ya que por lo que se pudo observar fue beneficiosa para el mejoramiento y crecimiento de la empresa, no es recomendable que se realicen auditorías debido a lo mencionado anteriormente, pero sin embargo si se recomienda que lleven un control interno que permita controlar los costos y gastos de la empresa, para así obtener resultados óptimos en los siguientes periodos.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Ajila Belduma, R. B. (2021). *UNIVERSIDAD DE GUAYAQUIL INGENIERÍA EN TRIBUTACIÓN Y FINANZAS TEMA : PARROQUIA TARQUI DE GUAYAQUIL .*

Caimata Solsol, J. P. (2019). “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019.*” In *Repositorio.Uladech.Edu.Pe.*

Cedeño, G. R., & Freire, D. V. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en las pymes en el sector arrocero en el cantón Daule, periodo 2017. Panel - Revista de Administración, 1(1), 1–125.*

Chacon Cabrera, J. C. (2020). *Acceso al financiamiento y reactivación económica del sector hotelero, por implicancias del COVID-19, en la ciudad de Huánuco - 2020. In Akrab Juara (Vol. 5, Issue 1).*

Cobián, V. A. (2020). *Diseño de la investigación.*

Del Aguila Ricopa, J. K. (2019). “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarros del distrito de Yarinacocha, 2019.*”

Dini, M., & Giovanni, S. (2020). *MIPYMES en América Latina Un frágil desempeño y nuevos desafíos para las políticas de fomento.*

EcuRED. (2020).
[https://www.ecured.cu/index.php?title=Investigaci%C3%B3n_no_experimental&action=history.](https://www.ecured.cu/index.php?title=Investigaci%C3%B3n_no_experimental&action=history)

Elizalde, G. (2021). *¿Qué es un estudio retrospectivo?*

- Espinoza, E. (2018). *La hipótesis en la investigación. Mendive*, 16(1), 122–139. La, R. D. E., Distrito, D. E. L., & Chimbote, D. E. N. (2016). *CHIMBOTE FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES*, . 0–2.
- Lopez Fernández, M. J. (2019). “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2018.*”
- López Lindao, J. I., & Farías Villón, E. E. (2018). “*Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil.*”
- Mata Solis, L. D. (2019). *Hipótesis en la investigación cuantitativa.*
- Montes Vargas, A. (2020). “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de repuestos para vehículos menores del distrito de Manantay, 2021.*”
- Ocas, C. M. O., Campos, S. A. V., & Villanueva, S. V. (2021). *Diagnóstico FACIL Empresarial , Finanzas , Consejo editorial. 15.*
- Oroche López Erick Ricky. (2019). “*Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hoteles del distrito de Callería, 2017.*” In *Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.*
- Orueta, I., Echague Pastores, Marcelo Bazerque, P., Correa Pina, A., García Vera, C., García López, D., Rivero Zevallos, C. F., González Redondo, J., Ibáñez, D., Meléndez Martínez, Á., Pazmiño Hernandez, J. A., Real, Y., Nivar Arias, O. M., & Rodríguez Fernández, S. (2017). *La financiación de las micro, pequeñas y medianas empresas a través de los mercados de capitales en Iberoamérica.* In *Fundación Instituto*

Iberoamericano de Mercados de Valores (IIMV).

Qualtrics. (2021). *Investigación cuantitativa.*

QuestionPro. (2020). *¿Qué es un estudio transversal?*

Quiroz Bermeo, M. A. (2021). *Creación de una empresa online comercializadora de materiales de ferretería en el cantón Duran.* Universidad de Guayaquil.

Sanchez Carrillo, I. (2017). *LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE TESIS.*

Soto León, J. M. A. (2020). *Maestría en Administración de Negocios – Executive MBA PLAN DE NEGOCIO PARA IMPLEMENTAR FINANCIERA Y TRIBUTARIA EN MYPES COMERCIALES Y SERVICIOS DE LA ZONA 8 DE LIMA METROPOLITANA 2018 . Trabajo de Investigación para optar el grado de Maestro en Administr.*

Suárez Cariat, N. (2018). *Impactos Del Financiamiento Para Las Mypes En El Sector Comercio En El Perú: Caso “Negocios Del Valle Service Express S.a.C.” Universidad de Piura, 2017, 1–38.*

Uladech. (2021). *Código de ética para la investigación, Aprobado por acuerdo del Consejo Universitario con Resolución N° 0037-2021-CU-ULADECH Católica, de fecha 13 de enero del 2021. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, 12.*

7.2 Anexos

Estadísticas de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,907	,915	36

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N
Edad del representante legal de la empresa	2,40	,770	30
Sexo de los representantes legales	1,33	,479	30
Grado de instrucción	2,30	1,179	30
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,80	,761	30
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,63	,490	30
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,37	,490	30
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1,57	,679	30
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	2,17	,791	30
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,23	,430	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,80	,551	30
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,10	,305	30
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	2,90	,403	30
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1,20	,407	30
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?	1,70	,915	30

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,43	,504	30
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,20	,407	30
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,77	,430	30
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,17	,379	30
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,43	,774	30
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,23	,430	30
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,37	,490	30
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,23	,430	30
¿Solicito crédito?	1,50	,509	30
¿Recibió crédito?	1,50	,509	30
Monto del crédito solicitado	2,13	,937	30
. Monto del crédito recibido	2,13	,937	30
Entidad a la que solicito el crédito	2,20	,887	30
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,20	,887	30
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,37	1,098	30
El crédito fue oportuno:	2,07	,980	30
¿El monto del crédito es suficiente?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,57	,504	30
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,17	,913	30
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,60	,498	30
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,33	,479	30
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,33	,479	30

Validación del instrumento y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6. Denominación del Instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, Sector Servicio, rubro hospedajes del distrito de Mancuntay, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : flora Hoya, Madeleine.

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						
SUMATORIA TOTAL						

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

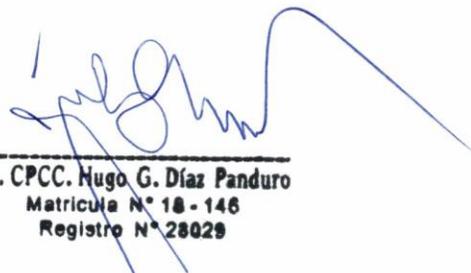
3.2. Opinión: _____

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 hospedajes del distrito de Manantay, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a más años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Manantay, Octubre del 2021.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tedy Lopez Ponzo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del Instrumento : 'Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicios robro hospedajes, del distrito de Manantay, 2021.'
- 1.7. Autor del instrumento : Flores Hoyos, Madeleine

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 UPU



**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 hospedajes del distrito de Manantay, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

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 6 a 10 años () De 11 a más años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Manantay, Octubre del 2021.

VALIDACION DE INSTRUMENTOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA
- 1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN
- 1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN
- 1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"
- 1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HERAS
- 1.6 Denominación del instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Mangantay, 2021!
- 1.7. Autor del instrumento : Fibres Hoyos Gladeleine

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Liban Fabiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124593

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 hospedajes del distrito de Manantay, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

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

1) Edad del representante legal de la empresa:

2) Sexo: Masculino..... Femenino.....

3) Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

4) Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 a más años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Manantay, Octubre del 2021.

Base de datos

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode: ON

03:10 p.m. 23/05/2021

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Numérico	8	0	Edad del repres... (1, 20 a 30)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Numérico	35	0	Sexo de los rep... (1, masculin...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Numérico	40	0	Grado de instru... (1, Secunda...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Numérico	40	0	Antigüedad de l... (1, De 1 a 5...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Numérico	40	0	¿Conoce algo r... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Numérico	40	0	¿Desea que a... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Numérico	40	0	¿A donde uste... (1, sociedad...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Numérico	40	0	¿Cuándo cree ... (1, en 1 me...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Numérico	40	0	¿Cree Ud. que ... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Numérico	40	0	¿La auditoría e... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Numérico	40	0	¿Estaría dispue... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Numérico	40	0	¿La auditoría e... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Numérico	40	0	¿Se siente sati... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Numérico	40	0	¿Se revisan y c... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Numérico	40	0	¿Cuenta con u... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Numérico	40	0	¿Están los libro... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Numérico	40	0	¿Tuvo problema... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Numérico	40	0	¿Los tributos d... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Numérico	40	0	¿Existen forma... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Numérico	40	0	¿Conoce usted... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Numérico	40	0	¿Se siente mot... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Numérico	40	0	¿Su empresa p... (1, si)...	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Numérico	20	0	¿Solicito crédito?	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Numérico	17	0	¿Recibió crédito?	Ninguna		2	Derecha	Nominal	Entrada

Vista de datos Vista de variables

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
25	VAR00025	Numérico	28	0	Monto del crédi...	{1, Más de ...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Numérico	26	0	. Monto del cré...	{1, Más de ...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Numérico	36	0	Entidad a la qu...	{1, Bancaria...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Numérico	35	0	¿Entidad que l...	{1, Bancaria...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Numérico	40	0	¿Tasa de interé...	{1, 2% anua...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Numérico	25	0	El crédito fue o...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Numérico	37	0	¿El monto del ...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Numérico	40	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Numérico	40	0	¿Cree o percib...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Numérico	40	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Numérico	40	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Numérico	40	0	¿Con la rentabil...	{1, si}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											
48											
49											

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

Lista del Ruc de Micro y pequeñas empresas rubro Hospedajes del distrito de Manantay

Nombre o Razón Social	Dirección	Ruc
Hospedaje Maycell		20600943929
Hospedaje Aquí estoy	Av. San Fernando con Jr. Las orquídeas N° 155 Mz. 6. Lt. 19	No proporcionado por el propietario
Hospedaje Kennedy	Jr. Marañón 290	No proporcionado por el propietario
Hospedaje Valentino	Jr. Virgen María Mz G Lote 30 A.H. Virgen Del Pilar-Manantay	No proporcionado por el propietario
Hostal Kikes	25001-Pucallpillo	No proporcionado por el propietario
Hospedaje Aguaymanto	Jr. Huáscar 772	20601850207
Hotel Sol de Alamedas	Jr. Pucallpa 673	20393697297
Momentos Hostal	Jr, Pucallpa N° 675	206030844960
Alojamiento Anuska		20393180324
Hospedaje Menta y canela S.A.C.	Av. Aviación con los laureles Mz. 27 Lt. 01)	20393791986
Hostal Rest. inn	Jr, Independencia 1114	No proporcionado por el propietario
Hospedaje Los picaflores	Jr. María Parado de Bellido Mz. 42 Lt. 19	No proporcionado por el propietario
Costa del Sol Wyndham	Av. San Martín 200	No proporcionado por el propietario
Hospedaje el emperador	Jr. Comandante barrera 745	No proporcionado por el propietario
Oni Rio Casto ecológico	Vía de evitamiento K. 5.400	No proporcionado por el propietario
Hospedaje el Refugio	Psje Las Margaritas s/n	No proporcionado por el propietario
Hospedaje Mil Amores	Av. Aviación con Yoque Yupanqui	No proporcionado por el propietario
Hospedaje Las Rocas	Jr. Las Melinas MZ. 24 Lte. 02 A.H. Roca Fuerte	No proporcionado por el propietario
Hospedaje Marvento	Calle Los Ángeles N° 201	No proporcionado por el propietario
Gran Hotel Gusbet	Av. Túpac Amaru 372 Mz. 109 Lt. 04	No proporcionado por el propietario