



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

**Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro
y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro
heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021**

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

AUTOR

Bach. Soria Vasquez, Dannyxa Julieth

Código ORCID: 0000-0002-9640-2164

ASESOR

Mg. CPCC. Arevalo Perez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

1. Título de tesis

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

2. Equipo de Trabajo

AUTOR

Bach. Soria Vásquez, Dannyxa Julieth

Código ORCID: 0000-0002-9640-2164

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 del Jurado y Asesor

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

Mgtr. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

4. Agradecimiento y dedicatoria

Agradecimiento

A Dios por su protección, amor y misericordia y sobre todo por estar a mi lado en todas las etapas de mi vida.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por acogerme y darme la oportunidad de ser un profesional en la carrera que tanto esfuerzo he dedicado

A mi asesor Mg. C.P.C.P Romel Arévalo Pérez, por ser parte del desarrollo de este objetivo. A todas las personas que han sido participes de manera directa e indirecta en la culminación de este trabajo.

Dedicatoria

Mi tesis de investigación lo dedico a mis padres, quienes me apoyaron para poder llegar a esta instancia de mis estudios, ya que ellos siempre estuvieron presentes para brindarme su apoyo moral.

También dedico a mi hija quien fue la mayor Motivación para poder culminar mis estudios, y poder ser un ejemplo para ella.

5. Resumen y Abstrac

Resumen

El objetivo fue: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro heladerías distrito de Yarinacocha, 2021. **Metodología** cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, muestra de 30 microempresarios, **Resultados de la auditoría.** Todos los encuestados manifiesta que no conoce algo referente a la auditoría, no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, no acudiría a ningún lado a realizarse una auditoría. **Tributación.** Están satisfechos en la atención que les brindan la Sunat, revisan sus libros y documentos de contabilidad, indican que sus libros de contabilidad si están al día. **Finanzas.** El 40% no solícito crédito, el 40 % solícito mas de diez mil soles, la mayoría dice que no solicito a ninguna entidad bancaria, la mayoría dice que ninguna entidad bancaria les dio el crédito, no precisan cuanto de tasa de interés pago, la mayoría no precisa si el crédito fue oportuno **rentabilidad:** La mayoría no precisa si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente a la del año pasado. **Conclusiones:** sobre auditoría es muy importante para una empresa; pero en el caso de las mypes es inaccesible por su elevado costo, **la tributación** es relevante para las mypes y a la vez las finanzas y la rentabilidad son indicadores que facilitarían el desarrollo de las mypes, para lograr se mantengan en actividad y evitar así el cierre de las mismas.

Palabras Claves: Auditoría, finanzas, rentabilidad. tributación.

Abstract

Audit results. All respondents state that they do not know anything about the audit, they do not want their company to undergo an audit, they would not go anywhere to have an audit performed. Taxation. They are satisfied with the care provided by Sunat, they review their accounting books and documents, they indicate that their accounting books are up to date. Finance. 40% did not request credit, 40% requested more than ten thousand soles, the majority say that they did not request any banking entity, the majority say that no banking entity gave them the credit, they do not specify how much interest rate they paid, the Most do not specify if the credit was opportune. Profitability: Most do not specify if the profitability that their company now has is different from last year. Conclusions: about auditing is very important for a company; but in the case of mypes it is inaccessible due to its high cost, taxation is relevant for mypes and at the same time finances and profitability are indicators that will facilitate the development of mypes, to ensure that they remain in activity and thus avoid closure from the same.

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	17
III. HIPÓTESIS	51
IV. METODOLOGÍA	51
4.1 Diseño de investigación	51
4.2 Población y muestra	52
4.3 Definición y operacionalización de variables	53
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	55
4.5 Plan de análisis	56
4.6 Matriz de consistencia	56
4.7 Principios éticos de la investigación	57
V. RESULTADOS	58
5.1 Resultados	58
5.2 Análisis de resultados	94
VI. CONCLUSIONES	97
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	99
7.1 Referencias bibliográficas	99

7. Índice de tablas y figuras	Pág.
Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa	58
Tabla y Figura N° 02 sexo	59
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción	60
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	61
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	62
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría	63
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	64
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	65
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría	66
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría	67
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	68
Tabla y Figura N° 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?	69
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?	70
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	71
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?	72
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	73
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	74
Tabla y Figura N° 18 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	75

Tabla y Figura N° 19 ¿Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	76
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributos?	77
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	78
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?	79
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	80
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado	81
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido	82
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito	83
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito	84
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito	85
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno	86
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente	87
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	88
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	89
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	90
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos	91
Tabla y Figura N°35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría	92
Tabla y Figura Nª 36 con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que Mejore económicamente	93

I. INTRODUCCIÓN

En mi presente trabajo de investigación titulado “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021”. Esta estructurado según los Anexos siguiendo las líneas de investigación de acuerdo a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. La metodología fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, con una muestra de 30 microempresarios.

Teniendo como resultados: **Resultados de la auditoría.** Todos los encuestados manifiesta que no conoce algo referente a la auditoría, no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, no acudiría a ningún lado a realizarse una auditoría. **Tributación.** Están satisfechos en la atención que les brindan la Sunat, revisan sus libros y documentos de contabilidad, indican que sus libros de contabilidad si están al día. **Finanzas.** El 40% no solícito crédito, el 40 % solícito mas de diez mil soles, la mayoría dice que no solicito a ninguna entidad bancaria, la mayoría dice que ninguna entidad bancaria les dio el crédito, no precisan cuanto de tasa de interés pago, la mayoría no precisa si el crédito fue oportuno **rentabilidad:** La mayoría no precisa si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente a la del año pasado. **Conclusiones:** sobre auditoría es muy importante para una empresa; pero en el caso de las mypes es inaccesible por su elevado costo, **la tributación** es relevante para las mypes y a la vez las finanzas y la rentabilidad son indicadores que facilitarían el desarrollo de las mypes, para lograr se mantengan en actividad y evitar así el cierre de las mismas.

En ese sentido, la presente tesis fue aplicada en el distrito de Yarinacocha, que sin lugar a duda es considerado un distrito importante de nuestra región Ucayali, en las cuales

existen muchas mypes que desarrollan sus actividades tanto de comercio como de servicios lo cual genera una gran dinámica empresarial. En ese sentido se formulo el siguiente **enunciado del problema** en la presente tesis: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021?

Para poder resolver el problema de investigación presento el **objetivo general**: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Y los **objetivos específicos** fueron: 1) Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021. 2) Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021. 3) Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021. 4) Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021.

Por consiguiente, En 2019, antes del cierre de la mayoría de las actividades comerciales por la medidas preventivas de infecciones del Estado, había 2 millones 73 ,000 empresas operando en el país, lo que representa un 1 .3% más que las cifras existentes en 2018, de las cuales más del 95% estaban en La modalidad MYPE (1), es decir, las pequeñas empresas dedicadas al rubro zapaterías, restaurantes, bodegas, etc., concentraron la mayor parte de la movimiento económico en el Perú. (Casazuela, 2020)

Sin embargo, la actual situación de pandemia de salud tiene un impacto negativo en esa vía de desarrollo y puede incluso tener causas difíciles de ser reversibles en las Mypes, como por ejemplo el difícil acceso al benéfico en materia para reactivar y así para asegurar su solvencia corporativa después de la emergencia sanitaria. (Casazuela, 2020)

En respuesta, el gobierno, así como colegas internacionales, han puesto en marcha estrategias para promover la recuperación económica antes mencionada. Sin embargo, conociendo el nivel cultural de los peruanos, nace la necesidad como tener en cuenta factores que pueden constituir un freno con el fin de que Las mypes obtengan beneficios acerca de las medidas y así asegurar su rentabilidad. (Casazuela, 2020)

Siguiendo esta línea, debido al surgimiento de la problemática provocados por la falta de solvencia en las mypes luego del Covid 19, nacen las estrategias de reactivación del gobierno para consolidar la solvencia de las microempresas de la industria y los principales obstáculos para su implementación. (Casazuela, 2020)

Ante la necesidad de asegurar su rentabilidad, en el corto o mediano plazo, Mypes ha considerado nuevas medidas para hacerse cargo de su negocio, tales como: reestructurar el sistema de gestión, fortalecer las ventas online, lanzar un servicio de entrega, programar sus deudas, acceder Préstamos a corto plazo para capitalizar rápidamente, tener el personal para hacer el trabajo, cambiar el financiamiento de dólares a dólares en soles frente a las fluctuaciones del tipo de cambio y otras acciones. (Casazuela, 2020)

En nuestras leyes peruanas las mypes se definen, como las unidades que están creadas por personas naturales y jurídicas, dentro de cualquier modo de organización o gestión empresarial que contempla las leyes vigentes.

Las mypes en el Perú tienen el objetivo de realizar actividades extractivas, de transformación, productivas y comercialización de bienes y/o prestación de servicios. Las mismas que se categorizan en micro, pequeña o mediana empresa, de acuerdo al nivel de sus ventas al año.

Son importantes a nivel mundial, ya que contribuyen entre 70 % y 90 % del empleo y a su vez aportan el 50% del PBI mundial. Pero, sin embargo, pese a su gran relevancia aún no se les brinda el interés que ameritan, por ello es necesario que el Estado, otorgue facilidades a las mypes para así estas puedan crecer.

Según Jessica Luna, gerente general de Comex Perú, «el gran obstáculo de este sector es la informalidad, que llega a un 80%». Esto quiere decir que de ocho millones de empleos creados por MYPES, 6.5 millones son informales. No se puede ofrecer a los empleados seguros de salud ni pensiones.

Por otro lado, desafortunadamente, las tasas de interés que les ofrecen a las mypes en cuanto a las herramientas financieras de crédito es ocho veces más grande a diferencia de las tasas de intereses que se les ofrece a las grandes empresas; esto es una de las razones más comunes por lo que las mypes no pueden acceder a financiamientos, y por ende no se desarrollan.

Así mismo, es preciso indicar que, en la presente tesis, tome en cuenta sobre la problemática de las microempresas en relación a las variables principales que formaron

parte principal del desarrollo de la investigación. En si investigue si las mypes utilizan o toman en cuenta los temas relacionados con las variables mencionadas.

Como pudimos ver, las mypes necesitan del apoyo y que las tomen más en cuenta como un eje de desarrollo importante en la economía peruana. Se deberían aplicar políticas que contribuyan al desarrollo de las mypes estaríamos hablando de una verdadera reactivación de la economía del país.

Entre tanto, la presente investigación se justificó porque permitió dar a conocer en un nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021; así mismo, enfocado en punto de vista práctico, me permitio contar con datos estadísticos sobre las variables a investigar. Por otro lado, esta investigación se convirtió en una base de datos, para que cuando otras personas deseen realizar investigaciones similares puedan encontrar antecedentes tanto en el nivel internacional, nacional, regional y local. Por ultimo este estudio tuvo su justificación ya que gracias a su confección y posterior sustentación mi persona optara el título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

Antecedentes

Antecedentes internacionales

López & Farías (2018), en su tesis titulada: “Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil”, resume: 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 al 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.

Asi mismo, Salavarría (2020), en su investigación “Propuesta de un Sistema Contable para la Empresa ACOS3 Auditoría Contabilidad y Sistemas Cia. Ltda.” Donde resumio La empresa ACOS3 CIA. LTDA., Uno de sus objetivos es de investigar el nivel de conocimiento de los pequeños comerciantes acerca de sus obligaciones tributarias. La Metodología se enmarcó en el paradigma cuanti-cualitativo, fue de carácter descriptivo. La técnica que se utilizó fue la encuesta, para elaborar el cuestionario se consideró: los objetivos, variables e indicadores. El universo de Estudio constituyó 45, por lo cual no se calculó la fórmula de la muestra se trabajó con todos los sujetos a investigarse. El trabajo se lo realizó porque surgió la necesidad de que los pequeños comerciantes informales tengan una asesoría en su barrio.

Por su parte, Pichucho (2020), en su investigación que titulo: “Planificación tributaria para evitar contingencias tributarias en la empresa Auditing Support Cía. Ltda” resume que: La Planificación Tributaria permite la maximización de las utilidades a través de la minimización de la carga impositiva, que se logra al aprovechar los beneficios tributarios expresados en la normativa tributaria vigente, sin que ello implique realizar actos como la evasión o elusión tributaria, que en el caso de la evasión es castigada por la ley ecuatoriana. En el caso de la empresa Auditing Support Cía. Ltda., se ha evidenciado a través de un análisis diagnóstico, que la empresa en estudio no aprovecha los beneficios tributarios anunciados por los organismos pertinentes, causa también de sus pérdidas económicas, ya que estaría cancelando más impuestos de los que debería si aprovechara los beneficios expresados en la normativa. Por tanto, se propone un modelo de Planificación Tributaria enfocado en atender este inconveniente evidenciado en la compañía, para que así la organización no solo pague menos impuestos, sino que también incremente sus ganancias.

Según Santillán (2021), en su tesis titulada: “Propuesta de diseño de una auditoría de gestión como herramienta de evaluación del cumplimiento de objetivos del área de producción de la empresa Alumvid” resume que: ALUMVID, empresa dedicada inicialmente a la comercialización de aluminio y vidrio en la ciudad de Latacunga, debido a la demanda del mercado, en el año 2011 toma la decisión de complementar la venta de estos dos productos con la fabricación de ventanería. La empresa se vio en la necesidad de integrar el área de Producción a su estructura organizacional, sin embargo no cuenta con una planificación y organización adecuada de esta área; por lo que en el presente trabajo se realizó una Auditoría de Gestión aplica al Área de Producción, en donde se revisó facturas, órdenes de pedido, compras, inventarios de materia prima, maquinaria, equipos y producto terminado, optimización del tiempo de entrega de pedidos; a la vez la competencia y pertinencia del personal; conjunto con la evaluación del control interno aplicado, se llegó a determinar que el desconocimiento en el área y la carencia del uso de indicadores de gestión en la empresa, influyeron en el logro de los objetivos propuestos. Las conclusiones y la observancia cabal de las recomendaciones emitidas en el Informe de Auditoría, serán el cimiento para optimizar el desempeño y la gestión corporativa.

Antecedentes Nacionales

Capurro (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 57,6% (19) son del sexo femenino. El 72,7% (24) presentan estudio secundario completa. Respecto

a las características de las microempresas. El 45,5% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 66,7% (22) no desea que su empresa practique la auditoría. El 54,5% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 66,7% (22) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 66,7% (22) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 66,7% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 60,6% (20) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 69,7% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 63,6% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,7% (23) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,5% (18) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,7% (23) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,6% (19) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 63,6% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 72,7% (24) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,7% (23) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 67,7% (22) menciona que solicitaron crédito. El 66,7% (22) menciona que recibieron crédito. El 48,5% (16) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,5% (16) recibió un crédito de más de 5000 soles. El

48,5% (16) solicito crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,5% (18) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,5% (18) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 57,6% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,6% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 69,7% (23) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 63,6% (21) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 66,7% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. Pilco (2018), en su tesis titulada: “Los regímenes tributarios para las mypes y su influencia en el desarrollo empresarial de los contribuyentes de la región de puno, período 2017”, resume: En el departamento de Puno se considera a las mypes como potencial dinamizador de la economía de la zona, sin embargo, existen factores que influyen en el desarrollo de estas, como los altos márgenes de tributos reglamentados en algunos regímenes tributarios que es la principal diferencia de cada una de ellas y la forma como estos contribuyen ante el fisco. El objetivo de la investigación fue Determinar de qué manera los regímenes tributarios para las mypes influyen en el desarrollo empresarial de los contribuyentes de la región de Puno, 2017. La hipótesis afirma que los regímenes tributarios para las mypes inciden en la liquidez de las mypes, puesto a que existen regímenes tributarios pésimos en las cuales el impuesto a la renta es elevado, dificultando el crecimiento económico. La investigación es de tipo básico con una metodología de análisis descriptivo, analítico e inductivo. Los principales resultados fueron: a) Los regímenes tributarios diseñados para las mypes influyen en el cumplimiento de las obligaciones tributarias puesto a que existen regímenes muy costosos como el régimen especial, b) El cumplimiento de las

obligaciones tributarias influye en la rentabilidad de las Mypes, ya que a mayor pago de impuesto menor rentabilidad obtenida por el contribuyente. Se concluye que algunos regímenes tributarios para las mypes impuestas por la normativa desalientan el desarrollo empresarial de los contribuyentes de la región de Puno, el régimen único simplificado y especialmente el régimen especial no coadyuvan a la atracción de inversiones.

Antecedentes Regionales

Caimata (2020), en su tesis titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019 cuyo resumen fue: 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 37 preguntas, 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 mype 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 realizar mejoras en la empresa, Se concluye que, el 75% (15) afirma que solicitarlo a corto plazo es el modo al que se adecuá 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. Del Aguila (2019), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019” resume: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría,

tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019". La investigación fue cuantitativodescriptivo, 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. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría. El 76,7% (24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no vii 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. , El 83,3% (25) de los representantes de la

encuesta mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos. El 86,7% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que si están los libros contables al día. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 70,0% (21) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,3% (11) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 53,3% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 60,0% (18) mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. . 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. El 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias. El 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual. El 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno. El 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su viii crédito si fue suficiente. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. 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 afectan 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. Aguilar & Cano (2017), en su investigación titulada: “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” nos dice que: “Las MYPES surgieron en nuestro país como fenómeno socioeconómico que buscaba responder a muchas de las necesidades insatisfechas de los sectores más pobres de la población. Desde el inicio fueron una alternativa frente al desempleo, a los bajos recursos económicos y a la falta de oportunidades de desarrollo, a base de iniciativa e ingenio empresarial lograron establecerse; La rentabilidad de una MYPE puede situarse entre 30 y 50 por ciento anual, aunque en algunos sectores puede llegar a ser mayor, sin embargo los propietarios de estos negocios no están satisfechos con la utilidad obtenida, lo cual está relacionado a las fuentes de financiamiento que utilizan para obtener capital, así también no tener acceso a créditos bancarios, el no evaluar el costo financiero, y no separar la empresa de los bienes personales, así también de los gastos, no les permite tener una rentabilidad adecuada. Debido a que las fuentes de financiamiento en las empresas son una necesidad ya sea para emprender el negocio, crecer o expandirse. El objetivo en esta investigación es exponer cuales son las fuentes de financiamiento que les permita incrementar la rentabilidad de las MYPES, cuales son las entidades financieras que podrían financiarlos a un menor costo financiero que le permita obtener mayores beneficio. Para conocer la fuentes que utilizan para financiarse las MYPES; se realizó un estudio de campo, mediante una encuesta respecto a experiencias con fuentes de financiamiento a las que recurren para cubrir sus necesidades de recursos monetarios. La conclusión más importante, se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor

capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras). Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado. Zavala (2019), en su tesis titulada: "El apalancamiento y su influencia en la rentabilidad de las MYPES comerciales en la ciudad de Tingo María" resume: Las empresas necesitan generar utilidades adecuadas para consolidarse en el mercado, más aún si se tratan de micro o pequeñas empresas, las cuales poseen altas probabilidades de no alcanzar la madures empresarial. Se desarrolló esta investigación, considerando a dos factores determinantes: el apalancamiento y los costos financieros, son tomadas como variables explicativas del estudio. Para el caso del primero, se tuvo que solo el 55% de las empresas analizadas accedió a un financiamiento y respecto a los costos financieros, aún se perciben como altos. Los resultados muestran la existencia de un 45% de empresas con una rentabilidad financiera (ROE) que superan al 20%, en promedio se consideran altamente rentables, mientras que el 18% de MYPES tuvieron una rentabilidad inferior al 5%, revela la cantidad de MYPES comerciales que tuvieron una baja rentabilidad. Para el caso de la rentabilidad económica (ROI) también se encontró un 45% de empresas que cuentan con rentabilidad mayor al 20%, asimismo, se encontró un porcentaje representativo de 23% de MYPES con una rentabilidad inferior al 5%, con lo cual se evidencia una baja efectividad para generar utilidades con los activos disponibles. Los ratios de apalancamiento muestran que el 91% de las MYPES, presentan valores superiores a uno (1), donde su máximo valor fue de 9.2%, lo cual reflejó la posibilidad de acceder a más endeudamiento. Los costos financieros más competitivos lo

alcanzaron empresas que obtuvieron un CCPP de 2%, por otro lado, se observó a la empresa con mayor CCPP de 16.2% como CCPP. En la investigación se logró contrastar la hipótesis como verdadera, a través de la correlación de Spearman, luego de deducirlo mediante la prueba de normalidad; este estadígrafo permite afirmar que las variables exógenas son factores explicativos determinantes de la rentabilidad de las MYPES comerciales, dado el nivel de correlación (0.69 y -0.662) y su respectiva significancia (<0.05) obtenida.

Antecedentes Locales

Salas (2020), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020” indica que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, los resultados fueron: Con Respecto a las características de los representantes legales: El 36,36% (12) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años. (ver tabla 1). El 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino (ver tabla 2). El 39.39 % (13) educación superior no universitaria incompleta (ver tabla 3). Con respecto a las características de las Mypes: El 54,59% (18) de los mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años (ver tabla 4). Con respecto a la auditoría: El 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. (ver tabla 5), El 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una auditoría (ver tabla 6). El

69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría (ver tabla 7). EL 48,48% (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría (ver tabla 8). El 72,73% (24) de los microempresarios dijeron que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría (ver tabla 9). El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (ver tabla 10). El 100% (33) estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría (ver tabla 11). El 100% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad (ver tabla 12). Con respecto a la tributación: El 100% (33) de los microempresarios dice que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda n los funcionarios de la administración tributaria (ver tabla 13). El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria (ver tabla 14). El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 15). El 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día (ver tabla 16). El 78,79% (26) de los microempresarios dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día (ver tabla 17). El 100% (33) de los microempresarios dice que los tributos si han sido declarados y pagados en su oportunidad a la administración tributaria (ver tabla 18). El 84,85% (28) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla 19). El 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas (ver tabla 20). El 81,82% (27) de los microempresarios dice que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21). El 100% (33) de los

microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría (ver tabla 22). Con respecto a las finanzas: El 69,7% (23) si solicito crédito (ver tabla 23). El 69,7% (23) si recibió crédito (ver tabla 24). El 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25). El 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. (ver tabla 26). El 39,9% (13) solicito crédito a una entidad bancaria (ver tabla 27). El 39,9% (13) recibió crédito a una entidad bancaria. (ver tabla 28). El 39,9% (13) dijo que pago más de 2% anual (ver tabla 29). El 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno (ver tabla 30). El 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente (ver tabla 31). Con Respecto a la rentabilidad: El 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado (ver tabla 32). El 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido (ver tabla 33). El 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos (ver tabla 34). El 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla 35). El 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente (ver tabla 36). Amasifen, Chávez y Del Águila (2020), en su tesis que titularon: El crédito financiero y la gestión financiera de las micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018. Nos indican que: La investigación tuvo como objetivo general: Determinar el grado de influencia del crédito financiero en la gestión financiera de los micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018. La investigación fue cuantitativa de nivel descriptivo-correlacional, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 micro empresarios, utilizando como instrumento un cuestionario compuesto por 27 preguntas cerradas tipo Likert. Los datos fueron procesados a través de Excel y el programa SPSS en su versión 24, el análisis de

datos se realizó con la correlación de r de Rho de Spearman y para el contraste de hipótesis; los resultados nos demostraron que existe una correspondencia continua y demostrativa correlación entre las variables crédito financiero y la gestión financiera en los micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018, con una relación de Rho de Spearman $r=0,582$ y Sig. (bilateral) = 0,007. López (2019), en su tesis que título “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2018” (Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa nos indica que: El presente 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. Mesías (2016), La investigación descrita en esta tesis analiza a través de estudios de casos, el comportamiento financiero y de rentabilidad de las MYPEs con especial atención a las empresas dedicadas al rubro de los hoteles en el distrito de Yarinacocha. Este estudio tuvo como objetivo evaluar la relación que tiene el financiamiento con la rentabilidad, y conocer las dificultades de aplicación de estos instrumentos de gestión empresarial como

generadoras de desarrollo empresarial reales de inducción en las micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de hoteles con base tradicional. Por tanto, se observó la periodicidad que las MYPEs asistidas financieramente y, se analizaron los tipos, de rentabilidad adquirida posterior al financiamiento. La estrategia metodológica utilizada incluyó una investigación cuantitativa, descriptiva, correlacional diseñado como estudio de casos sencillos, con los datos recogidos a través de entrevistas y encuestas. Luego de esto se estableció la relación que tenían y la determinación de su correlación. Pajuelo (2017), en su tesis titulada: “Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016” nos indica que: El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales incidencias del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue descriptiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra dirigida de 30 micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 31 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta; obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales de las Mype encuestados son adultos, el 70% son del sexo Masculino y el 33% tiene instrucción superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mype: El 63% de los representantes legales de las Mype encuestados tiene más de 3 años, el 57% poseen solo un trabajador permanente y el 47% poseen un trabajador eventual. Respecto al financiamiento: El 20% de las Mype encuestadas obtuvo su financiamiento de terceros, el 83% lo obtuvo de entidades bancarias, el 67% fue a largo plazo y el 50% lo empleó en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: El 20% de las Mype encuestadas recibió capacitación para el

otorgamiento del crédito financiero, el 37% recibió una capacitación los 2 últimos años, el 43% se capacitó en curso de manejo empresarial, el 60% dijo que su personal recibió capacitación, el 73% considera que la capacitación es una inversión y el 83% considera que la capacitación es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: El 77% de las Mype encuestadas considera que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 80% considera que la rentabilidad de su empresa si mejoró en los dos últimos años.

BASES TEORICAS

Teoría de la Auditoría

Por su parte, Konrath (2018), La revisión aumenta el valor de los resúmenes fiscales descubiertos, en la medida en que los datos son objeto de una evaluación libre sobre la situación monetaria, sobre las secuelas de actividades y sobre los ingresos. Un autor similar dice: La revisión es un tipo de afirmación que, por regla general, ofrece el punto de vista de un especialista sobre el aseguramiento de cualquier declaración. Siguiendo la línea de este creador, caracteriza que la revista, desde una perspectiva expansiva, pretende crear y trabajar sobre la naturaleza de los datos y el escenario en que se producen, para asentar mejores opciones de emprendimiento para el cliente de los datos la organización. En lo que a él respecta, Valderrama (2013), da la idea de que: La revisión es además de relevamiento y verificación, siendo pensada, en este sentido, como el último período del sistema contable cuya intención es su manejo por un libre perito.

Teoría de la Tributación

Por su parte Reyes (2015), La revisión aumenta el valor de los resúmenes fiscales descubiertos, en la medida en que los datos son objeto de una evaluación libre sobre la situación monetaria, sobre las secuelas de actividades y sobre los ingresos. Un autor similar dice: La revisión es un tipo de afirmación que, por regla general, ofrece el punto de vista de un especialista sobre el aseguramiento de cualquier declaración. Siguiendo la línea de este creador, caracteriza que la revista, desde una perspectiva expansiva, pretende crear y trabajar sobre la naturaleza de los datos y el escenario en que se producen, para asentar mejores opciones de emprendimiento para el cliente de los datos. . . la organización. En lo que a él respecta, Valderrama (2013), da la idea de que: La revisión es además de relevamiento y verificación, siendo pensada, en este sentido, como el último período del sistema contable cuya intención es su manejo por un libre perito.

Elementos De La Obligación Tributaria

El Acreedor Tributario

Es aquel a favor del cual se debe realizar la prestación tributaria., como por ejemplo el Gobierno Central - Los Gobiernos Regionales - Los Gobiernos Locales

El Deudor Tributario.

Es la persona obligada al cumplimiento de la prestación tributaria como contribuyente o responsable.

Contribuyente . – Es aquel que realiza, o respecto del cual se produce el hecho generador de la obligación tributaria.

Responsable. – Es aquel que, sin tener la condición de contribuyente, debe cumplir la obligación tributaria atribuible a éste.

Agente de Retención o Percepción. - Son aquellos sujetos designados como tales que por razón de su actividad, función o posición contractual estén en posibilidad de Retener o percibir tributos y entregarlos al acreedor tributario,

Cultura Tributaria

La cultura tributaria se identifica con el acatamiento facultativo de los compromisos y necesidades tributarios por parte del contribuyente y no la obligatoriedad para aumentar la cobranza de contribuciones bajo coacción, por temor a los reglamentos. (Armas 2010, p. 87).

Con la cultura tributaria se pretende que los individuos, tomen conciencia en cuanto al hecho de que es un deber constitucional aportar al Estado para que cumpla su función con servicios públicos eficaces y eficientes. (Amasifuen, 2015, p. 67)

Teoría de las Finanzas

Según Merton (2016) Las finanzas debe ser entendida como aquella rama de la economía que estudia la manera en que los individuos asignan los recursos escasos por medio del tiempo.

Al llevar a cabo los individuos sus decisiones financieras, emplean al sistema financiero entendido como aquel conjunto de mercados y de instituciones por medio de los cuales se llevan a cabo los contratos financieros, para la transacción de activos y de riesgos. Por medio del mismo tanto los individuos como las empresas compran y

venden acciones, bonos y otros instrumentos financieros; en donde interviene la intermediación financiera de bancos, compañías de seguros y de servicios financieros que son regulados por reglamento de ley por instituciones financieras que rigen su funcionalidad.

Para este autor, un principio básico de las finanzas señala que la función primordial del sistema financiero es lograr la satisfacción de las preferencias de consumo de los habitantes de un país, sin olvidar ninguna de las necesidades básicas y esenciales para la vida como lo son: alimentación, vestido y vivienda.

Las finanzas a su vez ha permitido el incremento de las relaciones comerciales y financieras entre los países, aprovechando los beneficios de la globalización y la apertura de mercados, capitales y de hasta de personas. Todo esto con el aporte de muchos intelectuales que llevaron el siglo XX con sus ideas para hacer de las finanzas una herramienta que permitiera a empresas, al Estado y a los individuos obtener dividendos y maximizar sus ingresos, por su puesto desde la óptica de cada uno de estos sectores

Lo que podemos concluir entonces que a través de las finanzas se logra por ejemplo el crecimiento y bienestar del grupo familiar de una persona, y con la buena administración y gestión del dinero por parte del Estado y de las empresas en búsqueda de una economía más estable y próspera.

Teoría de la Rentabilidad

Clyde et. al. (2018) caracterizan el beneficio como la ganancia de riesgo que para Abad (2011) se produce en un momento dado, donde la capacidad de producir beneficios y la capacidad de adquirir beneficios de la especulación (Clyde, Stickney y Roman Weil,

2013), permite obtener un componente de investigación para los negocios de los ejecutivos.

Rentabilidad económica (ROA)

Según Clyde, Stickney & Roman (2013), La rentabilidad económica muestra el valor del uso de los activos de la empresa, a su vez para Felez & Carballo (2013), este indicador expresa el rendimiento contable del activo neto sin vislumbrar la incidencia de la estructura de financiera.

Este indicador, según Forsyth Alarco (2004), Mide la rentabilidad dividiendo el beneficio operativo después de impuestos entre el activo neto promedio, que para Felez & Carballo, (2013) varía por el riesgo inherente al tipo de inversión.

Rentabilidad financiera (ROE)

Según Clyde, Stickney & Roman, (2013), El ROE son las siglas en ingles de Return On Equity, también conocidas como ratio de retorno sobre el patrimonio ya que relaciona la utilidad neta con el valor patrimonial.

Para Eslava (2003), El ROE se mide dividiendo la utilidad neta sobre el patrimonio, lo que resultaría el rendimiento de los accionistas tanto de acciones preferentes como de acciones comunes de la inversión en una entidad.

Teoría de las Mypes

El peruano (2020), indica que: Las mypes desempeñan un papel central en el desarrollo de la economía nacional. De acuerdo con datos oficiales, constituyen más del 99% de las unidades empresariales en el Perú, crean alrededor del 85% del total de

puestos de trabajo y generan aproximadamente el 40% del producto bruto interno. Consciente de este desafío, el gobierno junto al Ministerio de Economía y Finanzas (MEF) crearon medidas económicas para apoyar a las mypes, a través de los programas de Reactiva Perú y el Fondo de Apoyo Empresarial a la micro y pequeña empresa (FAE-Mype). La Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS) flexibilizó el tratamiento de las provisiones que se aplican a los créditos que se otorguen en esos programas.

Marco Conceptual

Definición de Auditoría

Según Sánchez (2020), Una auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización con el ánimo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades.

Características principales de una auditoría

- Tienen que basarse en realizarla de manera analítica, sistematizada y de gran importancia para los profesionales.
- Deben implementarse en todas las etapas de la auditoría, tanto en la planificación como en la implementación, etc.
- No debe estar sujeto al conflicto de intereses del auditor.

Tipos de Auditoría

De acuerdo con RSM (2020) Cuando se desea conocer la situación financiera real de una empresa, se realizan auditorías. Pero existen diferentes tipos de evaluaciones que

se pueden realizar y varían principalmente según el tipo de estudio y las técnicas utilizadas para el análisis

A continuación, se muestran algunos tipos de auditorías:

Auditoría financiera

Estos tipos de auditorías están basadas en revisar las cuentas anualmente, y además los datos de contabilidad y finanzas. Mayormente son auditores ajenos o externos los que la realizan, es de utilidad relevante tanto para los proveedores, bancos, inversionistas y otros.

Auditoría interna

Esta Auditoría es la que permite analizar la empresa desde un control interno. Y la realizan mayormente los mismos empleados de la empresa.

Auditoría externa

En esta auditoría en cambio lo realiza un auditor ajeno a la empresa la que se hace valida ante la entidad tributaria.

Auditoría operacional

Esta auditoria sirve para poder cambiar y mejorar el área productiva de una empresa.

Auditoría forense

Esta auditoria es importante porque de la información recabada, estas sirven como pruebas en posibles procesos legales, por ejemplo, para la detección de fraudes.

Definición de Tributación

(Westreicher, 2020) 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

La tributación puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora. (Westreicher, 2020)

El objetivo de la tributación es que el Estado cuenta con los recursos financieros necesarios para operar y brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población. Todo ello, a través de las instituciones públicas. (Westreicher, 2020)

Sin impuestos, el estado no podría pagar a sus funcionarios públicos y, por ejemplo, el estado no podría financiar obras públicas. Incluso pueden existir programas sociales o asistenciales para los sectores más vulnerables que se financien (en parte o en su totalidad) con fondos públicos provenientes de la recaudación. (Westreicher, 2020)

Moreno (2019). Los impuestos son un deber económico al que están sujetos los ciudadanos, en razón de que representan la principal fuente de ingresos modernos, que se utilizan, en general, para financiar el cumplimiento de las multas del Estado.

Asimismo, los impuestos hacen aportes significativos a la economía de un país, ya que normalmente a través de ellos, el Estado, con la ayuda del carácter distintivo de una ley, necesita una ganancia de los residentes si quiere contribuir a las tasas públicas y satisfacer las multas. El cual puede ser el propio, de modo que el auge de los mismos

producirá un crecimiento en el nivel de ingreso del país y en caso de un descuento, tendrá el impacto contrario.

Tipos de Tributos

Impuestos: Se trata de tributos que no corresponden a la contraprestación del Estado, sino a la obligación derivada de un hecho imponible. Por ejemplo, ingresos por alquiler de propiedades.

Contribuciones: Son impuestos que corresponden a los beneficios que recibe el contribuyente. Por ejemplo, cuando se realiza un pago por la construcción de una nueva carretera.

Tasas: Son pagos que deben realizar los ciudadanos cuando reciben servicios prestados por el estado, en cualquier circunstancia. Por ejemplo, pueden ser honorarios pagaderos por procedimientos legales

Regímenes Tributarios

Según la SUNAT, las mypes cuentan con accesibilidad a regímenes tributarios adaptados a las prioridades de cada empresa, teniendo en cuenta las actividades que realizan y el nivel de ingresos que pretenden ganar. Así, existen cuatro regímenes que permiten tanto a las personas naturales que son empresas como a las personas jurídicas dar cumplimiento de sus obligaciones tributarias de modo fácil y sencillo.

Regimen Unico simplificado – NRUS: las personas que inician un emprendimiento, que no superará los S/. 96,000 de ingresos al año, son personas naturales

con negocio, y pueden acceder a este regimen, lo cual les permite ser formales; emitir boletas de venta, y pagan 20 y 50 soles mensuales de acuerdo a sus ingresos.

Regimen Especial de Renta; a este regimen pueden tener acceso las personas naturales y tambien las juridicas, aquí ellos pueden emitir boletas, facturas, y el acceso a ellos dependera de la actividad y el monto de ingresos que se obtenga, has 525,000 y 7480,000 respectivamente, se realiza las declaraciones mensuales y pago mensual.

Regimen Mype Tributario; en este regimen se emiten boletas, facturas, tambien declaran sus impuestos y pagan a cuenta el impuesto a la renta.

Regimen general; si pasa el tiempo y el negocio crece y por ende genera buenos ingresos superiores a los mencionados, pasara al regimen general, donde podra realizar cualquier tipo de actividad y emitir todo tipo de comprobante de pago, es un regimen completo y se pagara el impuesto a la renta según sus ganancias obtenidas en el periodo.

Definición de Finanzas

Las Finanzas se las define como el arte y la ciencia de cómo administrar el dinero. En el ámbito empresarial afectan a todas las decisiones de cuánto gastar de los ingresos, cómo invertir y cómo conviene reinvertir el dinero. Con todos esos conocimientos se pueden tomar mejores decisiones financieras en las empresas (Osinaga Flores, 2021)

Así también, las finanzas son una rama de la economía que se ocupa de cómo se obtiene y administra el efectivo. Es un conjunto de actividades que debe realizar una persona y / o una empresa para acumular riqueza.

Llamuca et al., (2021), los recursos financieros son todos aquellos recursos económicos y monetarios que forman parte de la organización y que fueron obtenidos a

través de apalancamiento financiero en instituciones bancarias, igual manera como lo expone Münch (2010), este afirma: “son los elementos monetarios de que dispone la empresa para ejecutar sus decisiones, así como de los préstamos, créditos y emisión de valores”.

Tipos de Finanzas

Según el área de especialización dentro de las Finanzas existen tres tipos:

Las finanzas públicas son la actividad económica del sector público, cuya estructura y características particulares coexisten con la economía de mercado, de la que extrae recursos y proporciona un marco operativo.

Incluye los activos, ingresos y pasivos que constituyen el activo y las obligaciones del Estado y todos los demás activos e ingresos cuya gestión corresponda a los Poderes del Estado a través de las instituciones creadas al efecto por el Estado.

El Estado, para poder desempeñar sus funciones y atender sus necesidades públicas, necesita recursos y estos recursos se obtienen a través de diversos procedimientos que se establecen y regulan legalmente en el marco de los principios legales constitucionales.

Establecimiento de las finanzas públicas; necesidades de investigación; crear recursos; Devuelto; En el gasto, el Estado utiliza los recursos necesarios para su gestión política para desarrollar actividades financieras a través de la explotación y distribución de la riqueza para satisfacer las necesidades públicas (personales y colectivas).

Finanzas corporativas

Son finanzas que se enfocan en las decisiones monetarias o de inversión que toman las empresas (identificar oportunidades de inversión y analizar su viabilidad económica, generalmente en términos de rentabilidad) y las herramientas y análisis que se utilizan para tomar estas decisiones.

El objetivo fundamental de las finanzas corporativas es maximizar el valor de una empresa para sus accionistas.

Finanzas personales

Están vinculadas a la capacidad de ahorro de las personas, así como a obtener recursos financieros adicionales de las instituciones financieras para cubrir sus necesidades de inversión. Además, también incluyen decisiones de inversión basadas en el exceso de recursos financieros disponibles.

Tipos de financiamiento

Actualmente, existen varios tipos de financiamiento disponibles en el mercado empresarial, diseñados para atender las necesidades de las empresas que recién comienzan o buscan expandirse, pero necesitan capital suficiente para implementar estrategias innovadoras para su negocio.

Entre las formas de financiamiento, encontramos

Interno

Donde las empresas son rentables y pueden tener una parte para reinvertir para aumentar la productividad de la empresa. Este tipo de financiación también incluye las

aportaciones que pueden realizar los socios de la organización a la hora de emitir acciones.

Algunas de las cosas principales que tenemos:

Contribuciones del propietario

Estas son contribuciones de los activos personales de los dueños de negocios, incluidas las tarjetas de crédito. Es una de las formas de patrocinio más populares.

Externo

¿Cuál es la fuente de financiamiento de los préstamos a corto, mediano o largo plazo? Dependiendo del tipo de negocio, es recomendable elegir el que mejor se adapte a los requisitos de la organización.

Definición de rentabilidad

La rentabilidad es el beneficio que se obtiene de una especulación. En particular, se estima por la proporción de beneficio o infortunio obtenido sobre la suma aportada. Normalmente se comunica como una tasa.

El cálculo de la ganancia es muy simple y se realiza con una razón aritmética o con una razón logarítmica. El primero es la tasa de cambio. La segunda es muy utilizada, y suele dar resultados similares. Facilita los cálculos más complejos. A partir de varias rentabilidades, se puede calcular la media (aritmética, geométrica o ponderada, según las características de la inversión) de éstas para analizar el rendimiento de una inversión tras varios periodos de tiempo.

Rentabilidad económica

También conocido como ROA por su definición en inglés Return on Assets, que incluye el rendimiento que una empresa obtiene de las inversiones que realiza.

Si tomamos en cuenta los beneficios para ver cuáles son los beneficios económicos, esos beneficios son antes de la deducción de los impuestos e intereses respectivos pagaderos por una empresa o individuo.

Rentabilidad financiera

Este tipo de beneficio, también llamado ROE según su nomenclatura en inglés (Return on Equity), relaciona el beneficio o ganancia neta, en una determinada transacción, con los recursos necesarios para obtenerlo.

Además, el rendimiento financiero también se conoce como rendimiento sobre el capital y se logra al obtener los recursos de una persona o una inversión que se ha realizado a lo largo del tiempo.

Rentabilidad social

Poco conocido, pero también importante, beneficio social se utiliza para referirse a los beneficios relacionados con el prestigio, el tiempo o el bienestar social, ya que el proyecto puede no ser económicamente rentable pero sí socialmente para los inversores.

Tomemos el ejemplo de un parque abierto al público construido en un vecindario o ciudad en particular: la construcción de este parque puede ser socialmente rentable si todos en la comunidad saben aprovecharlo al máximo, usarlo y aprovecharlo.

Calcula tu rentabilidad en la inversión

La principal diferencia entre el beneficio económico y el rendimiento financiero es que el primero requiere todos los activos. La rentabilidad financiera, en cambio, solo requiere los recursos del inversor o de la propia empresa.

Rentabilidad económica (ROA)

ROA = Beneficio netos/Activo total x 100

Definición de Mypes

Según Escalante (2016), El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República estableció la Ley N° 30056 “Ley que adecua distintas leyes para trabajar con emprendimiento, adelantar giro útil y desarrollo empresarial.

Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”

Las mypes tienen las siguientes categorías:

Micorempresa – Ventas anuales hasta 150 UIT

Pequeña empresa – Ventas anuales hasta 1700 UIT

Mediana empresa – Ventas anuales hasta 2300 UIT

III. HIPÓTESIS

La presente investigación por ser de naturaleza descriptiva no es necesario la hipótesis, así como lo dice No todas las investigaciones cuantitativas plantean hipótesis Eso depende del avance inicial del estudio. Las que plantean Hipótesis son las investigaciones correlacionales o explicativas, o las descriptivas, que intentan pronosticar una cifra cifra o hecho. (Hernández 2014)

IV. METODOLOGIA

4.1 Diseño de la investigación

Martínez (2020), el diseño de los estudios proporciona un marco para la recopilación y evaluación de datos. Define recomendaciones para la generación de pruebas adaptadas tanto al conjunto de estándares decididos como a las preguntas de investigación.

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro heladerías, del distrito de Yarinacocha 2021.

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

Cuantitativo

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

No experimental

García. y Martínez (2020). En el diseño no experimental, el investigador observa los fenómenos tal y como ocurren naturalmente, sin intervenir en su desarrollo. En la presente tesis el diseño considerado fue el no experimental.

Transversal

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

Retrospectivo

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

Descriptivo

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

4.2 Población y muestra

Población.

La Población estuvo conformado por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó la investigadora.

“En una investigación el trabajo de campo incluye aquellas que se realizan recolectando la información y los datos directamente en el lugar de estudio. Se realiza para conocer más a fondo las características de un lugar o población determinados” (Cajal, 2020).

Muestra.

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

4.3 Definición y Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Auditoría	Es un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener pruebas relevantes. Básicamente en objetivamente, a fin de determinar 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	En la presente tesis de investigación la tributación	Tributar	Cultura Tributaria Evasión de Impuestos Pago de tributos	Nominal

fisco, o también es una de las variables principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas

Regímenes Tributarios

Tipos de Rentas

NVO. RUS
RER
Mype Tributario
Régimen general

Renta de 1ra
Renta de 2da
Renta de 3era
Renta de 4ta
Renta de 5ta

Variable	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	En la presente tesis de investigación la rentabilidad es una de las variables	Tipos de rentabilidad	Rentabilidad Económica	Nominal
			Inversión	Rentabilidad financiera	

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	principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas	Rotación Ganancia	Ratios de rentabilidad Ratios de liquidez
--	---	--------------------------	--

Fuente: Dannyxa Julieth Soria Vásquez (2021)

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Para el recojo de información de la presente investigación, procedí a aplicar la técnica de 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, se obtuvieron las tablas

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

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

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 heladerías, del distrito de Yarinacocha, 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> <ol style="list-style-type: none"> 1. Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021 2. Describir las principales características de la tributación, de las Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021 3. Describir las principales características de las finanzas, Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021 4. Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021 	<p>Variable 1: Finanzas</p> <p>Variable 2: Tributación</p> <p>Variable 3: Finanzas</p> <p>Variable 4: Rentabilidad</p> <p>Variable complementarias: 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. Diseño de la investigación</p> <p>Descriptivo simple – no experimental – transversal</p> <p>2. El universo y muestra</p> <p>Universo: 30 Mypes</p> <p>Muestra: 30 Mypes</p> <p>3. Plan de análisis</p> <p>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 (Uladech, 2021)

V. RESULTADOS

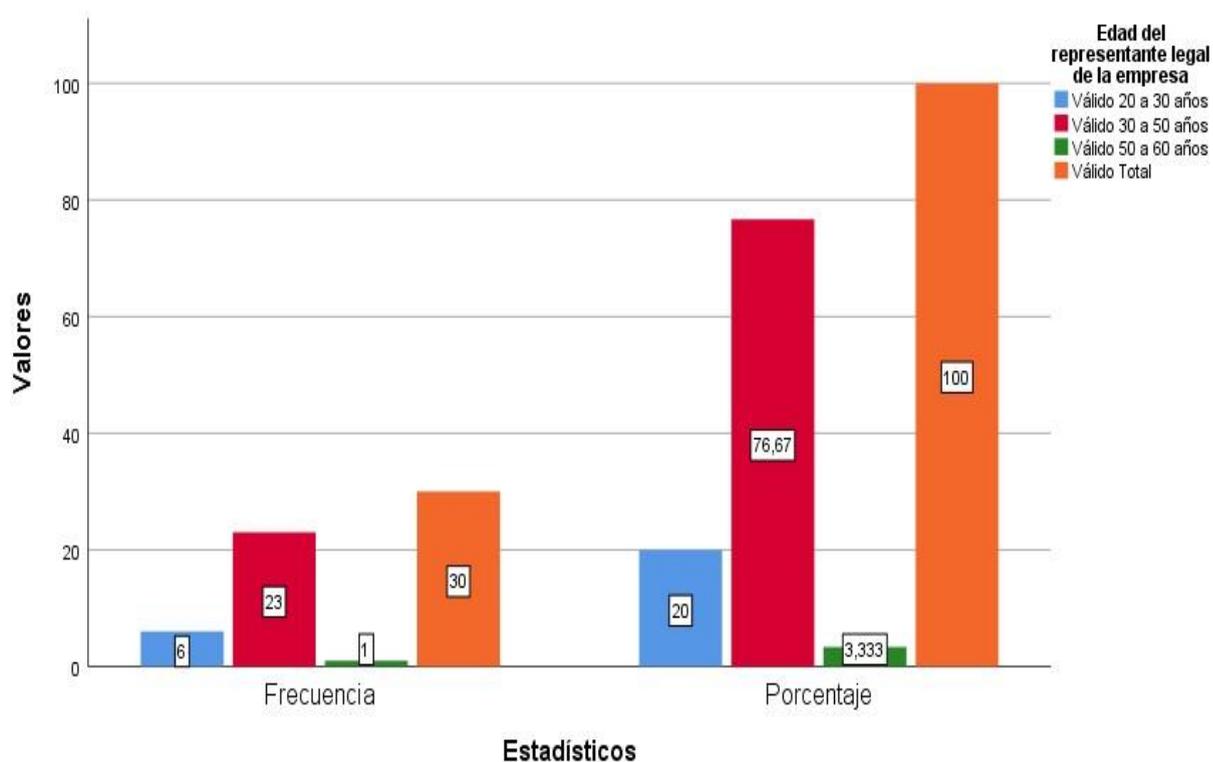
5.1 Resultados

Tabla 1 *Edad del representante legal de la empresa*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30 años	6	20,0
	30 a 50 años	23	76,7
	50 a 60 años	1	3,3
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 1



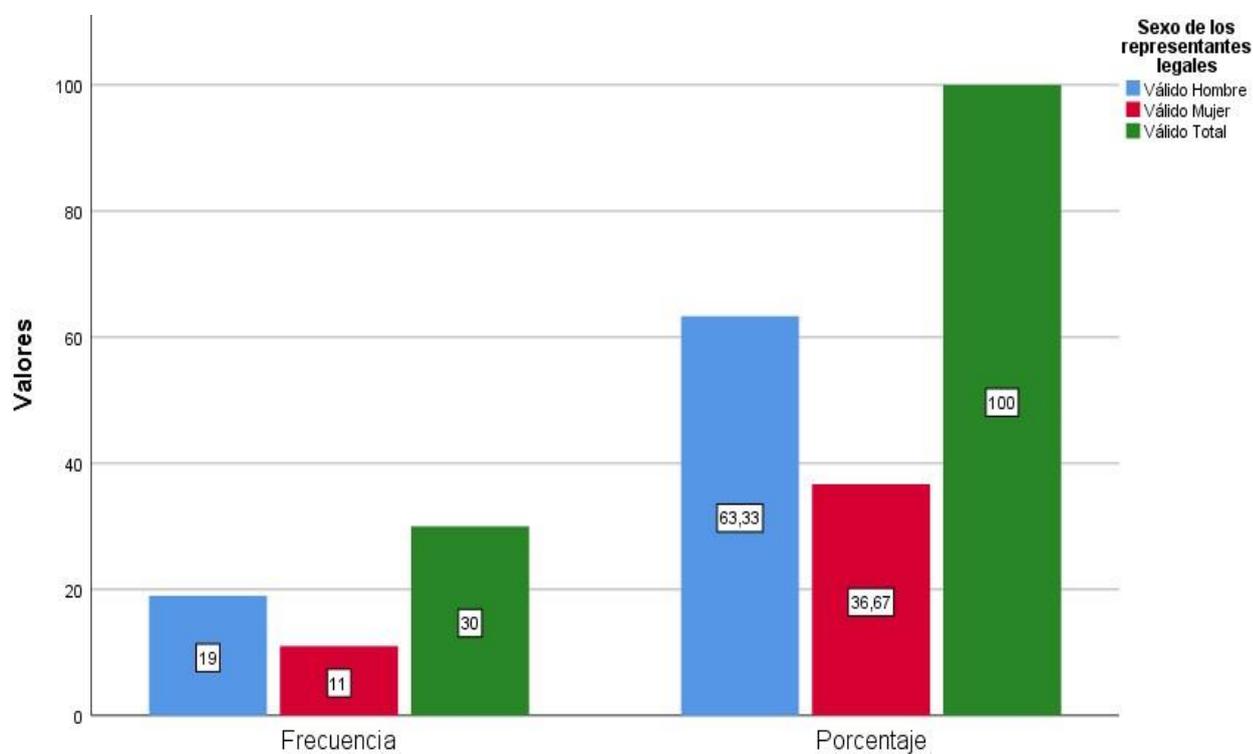
Nota: El mayor porcentaje que es el 76,67 % y que vienen a ser 23 encuestados, tienen de 30 a 50 años de edad, que nos indica que la mayoría son entre jóvenes y adultos.

Tabla 2: Sexo de los representantes legales

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Hombre	19	63,3
	Mujer	11	36,7
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 2

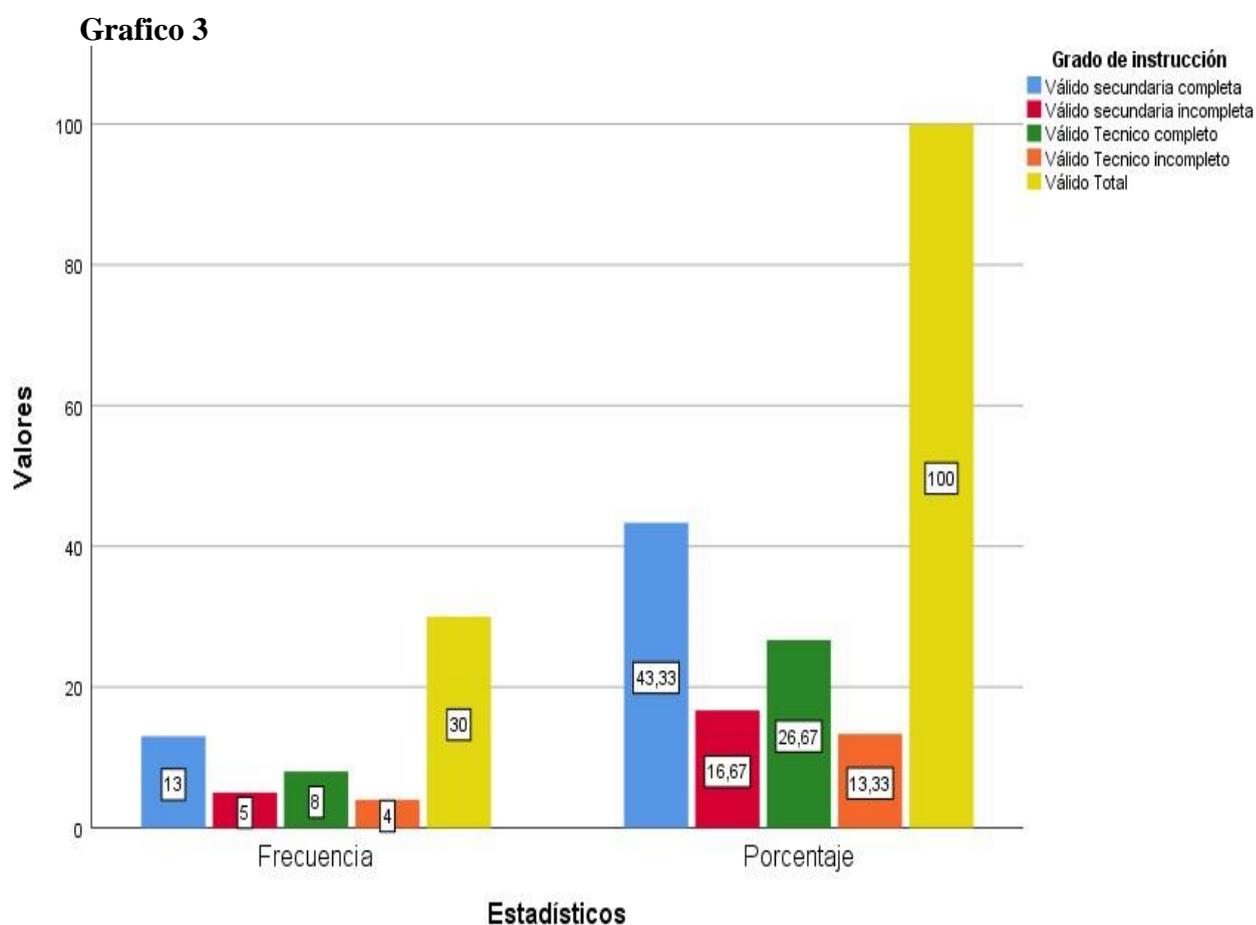


Nota: 19 representantes de las mypes son varones que viene a ser el 63,33 %, resumiendo entonces que la mayoría son de ese género.

Tabla 3: Grado de instrucción

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	13	43,3
	secundaria incompleta	5	16,7
	Técnico completo	8	26,7
	Técnico incompleto	4	13,3
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.



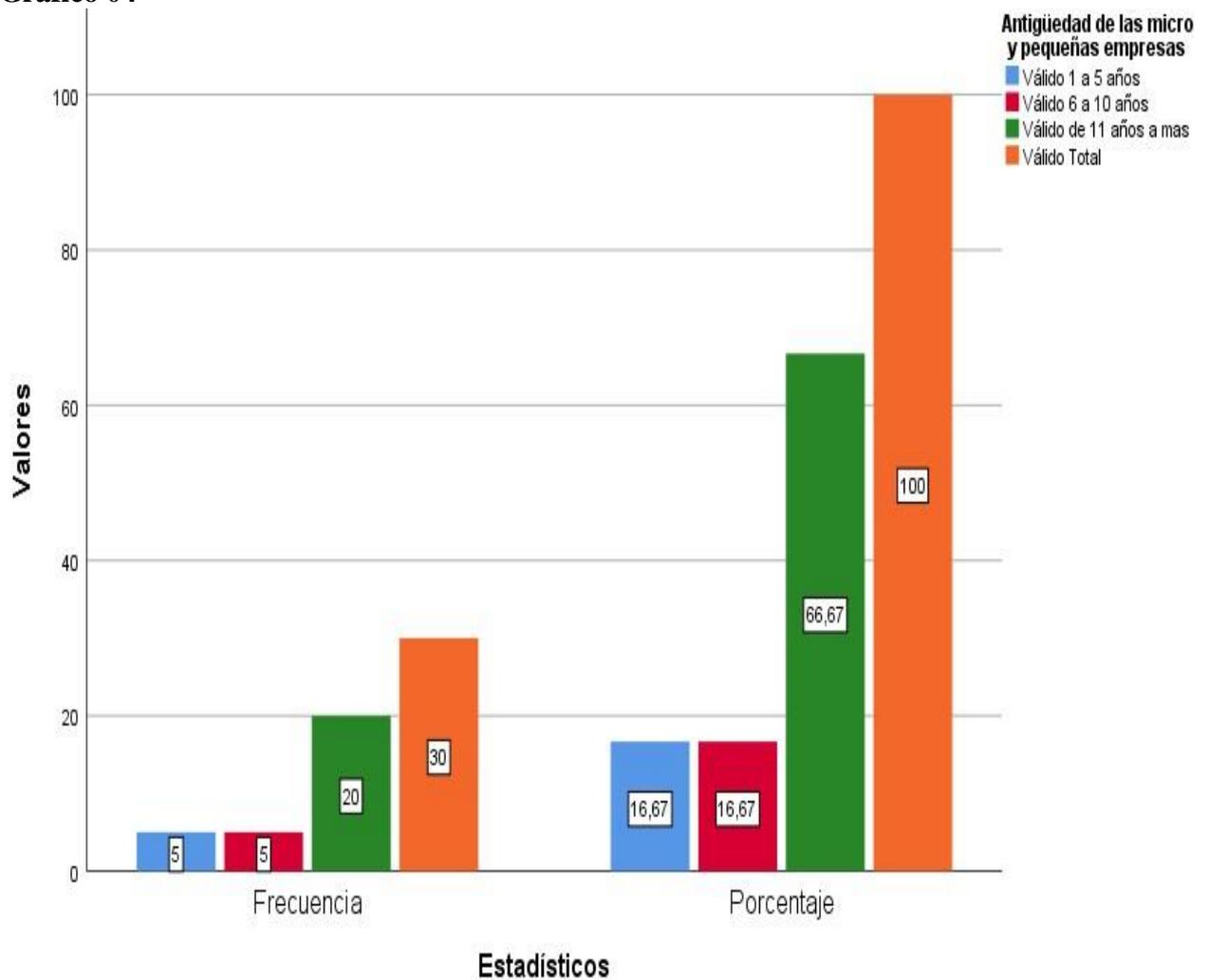
Nota: La mayoría que vienen a ser el 43,33%, 13 microempresarios cuentan con el grado de instrucción de secundaria completa.

Tabla 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	1 a 5 años	5	16,7
	6 a 10 años	5	16,7
	de 11 años a mas	20	66,7
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 04



Nota: La mayoría de las mypes están en el rubro de las heladerías desde hace once años a más.

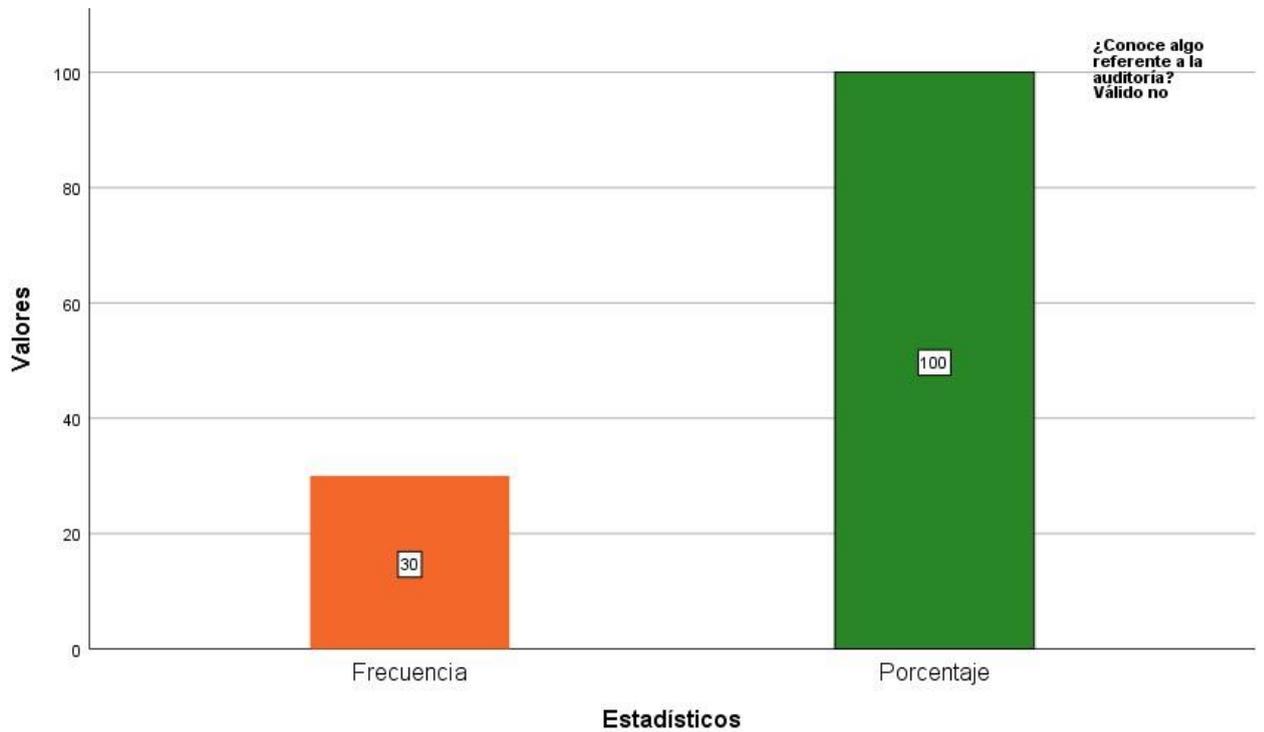
Objetivo específico 1: Auditoría

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 05



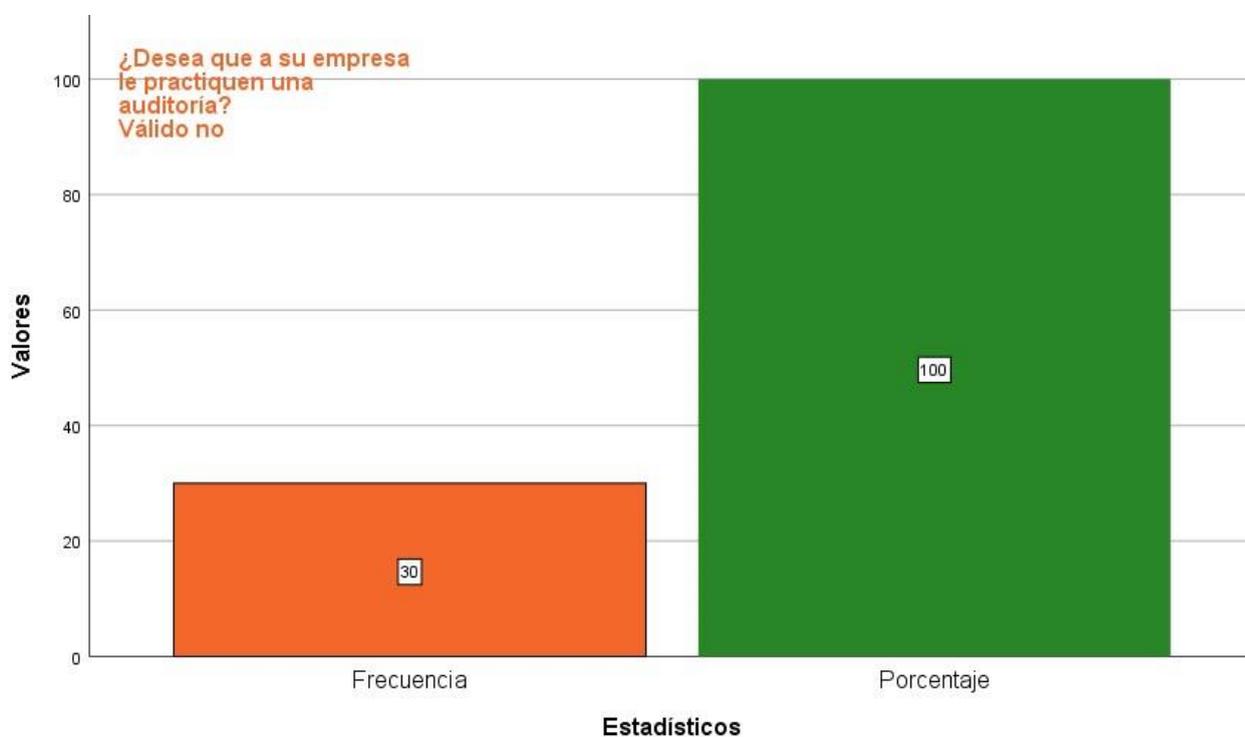
Nota: El total de los encuestados manifiesta que no conoce algo referente a la auditoría.

Tabla 6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 06



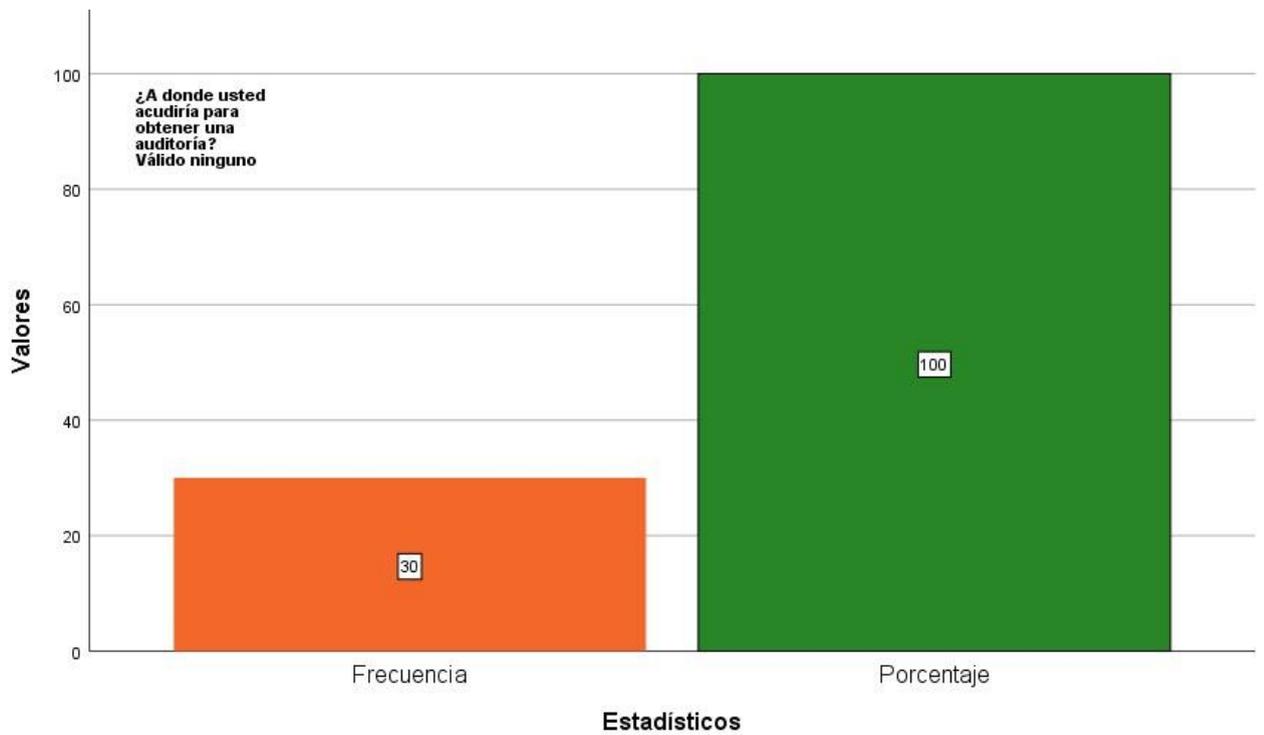
Nota: El 100% no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

Tabla 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	ninguno	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 07



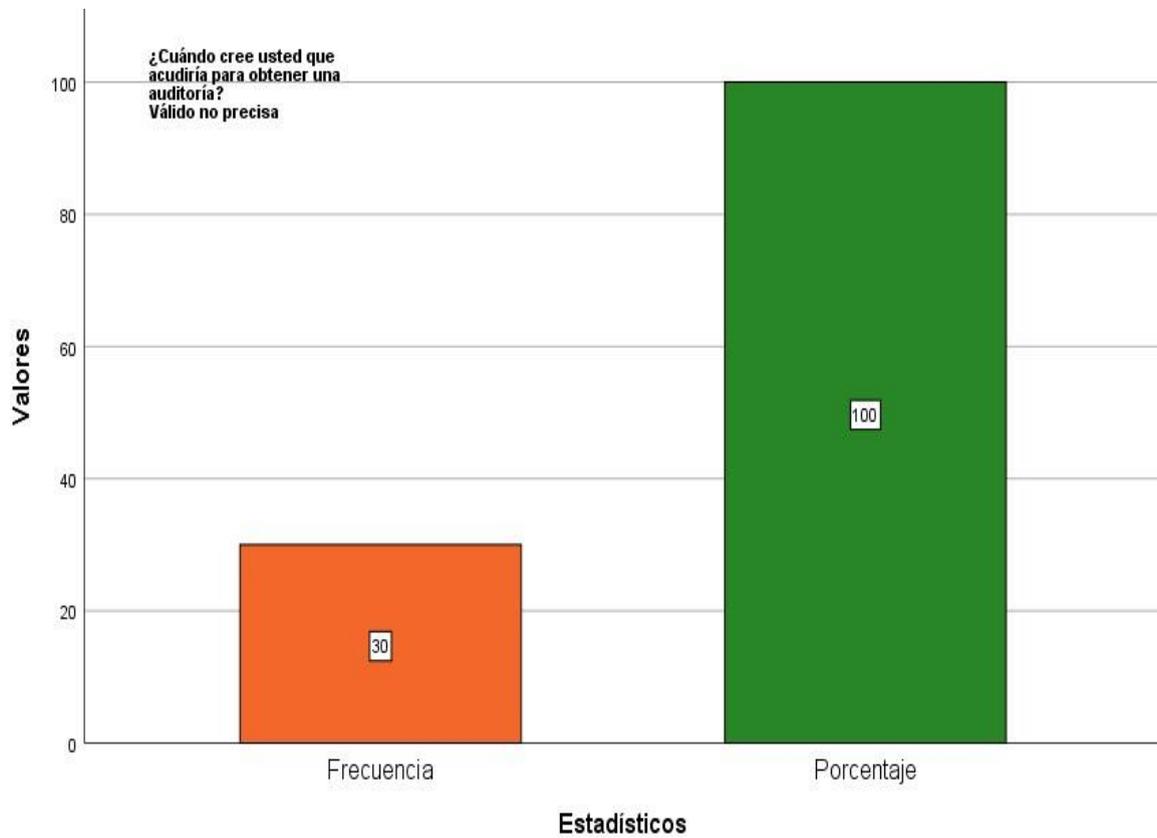
Nota: La totalidad de la muestra encuestada contestó que no acudiría a ningún lado a realizarse una auditoría.

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

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	no precisa	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 8



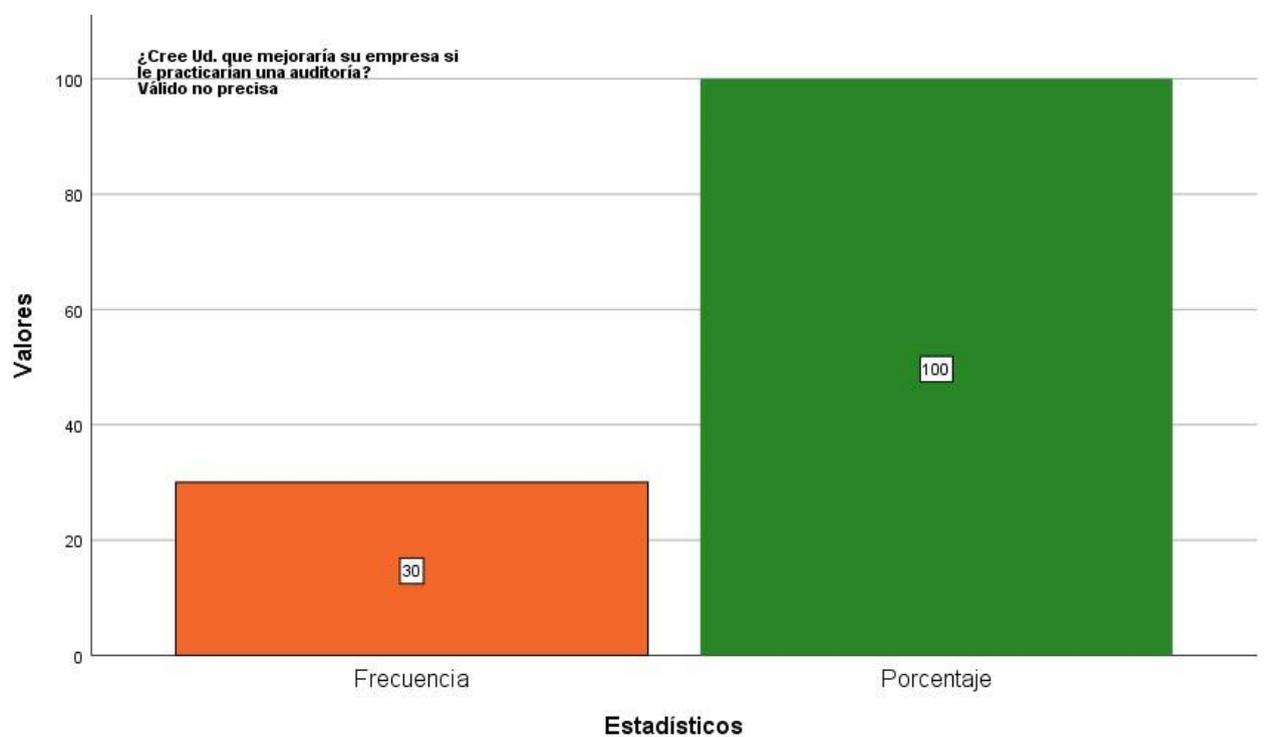
Nota: El total de los encuestados no precisa cuando acudiría a realizarse una auditoría.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 09



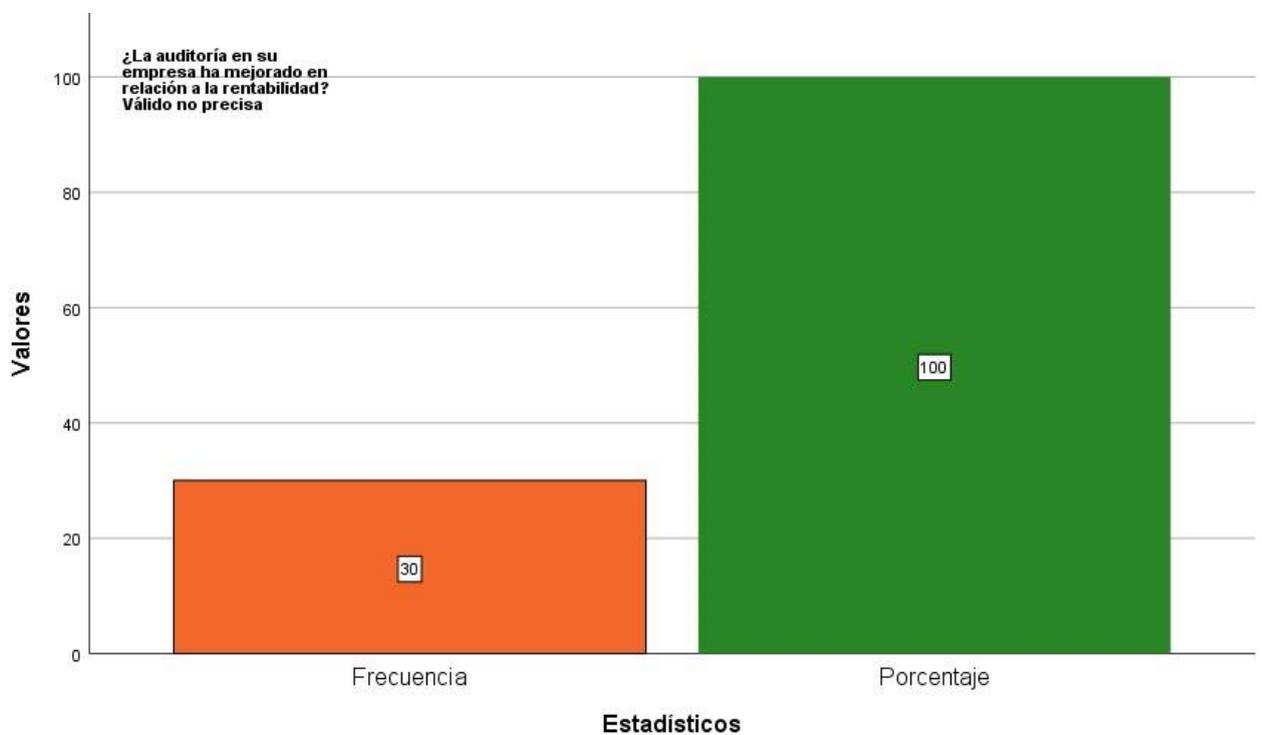
Nota: El total de los encuestados no precisa si su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 10



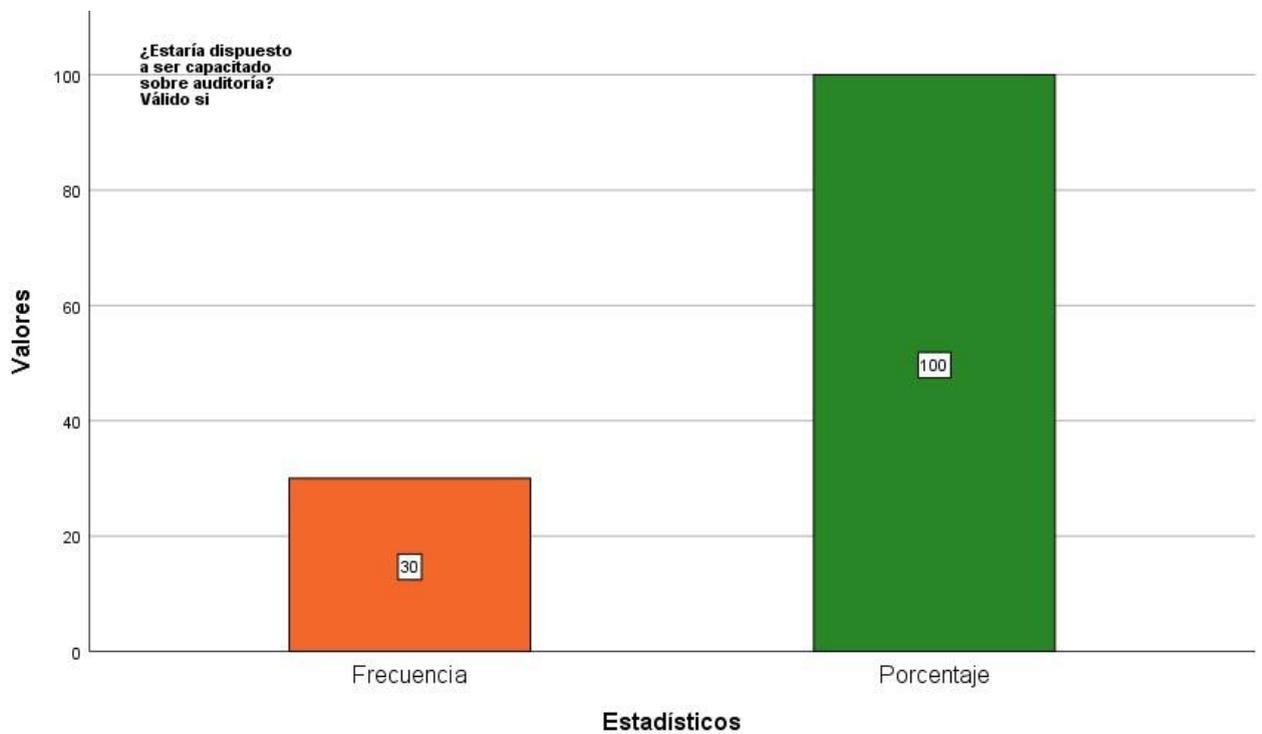
Nota: El total de los encuestados no precisa si la auditoría en sus empresas mejoraron con respecto a la rentabilidad.

Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 11



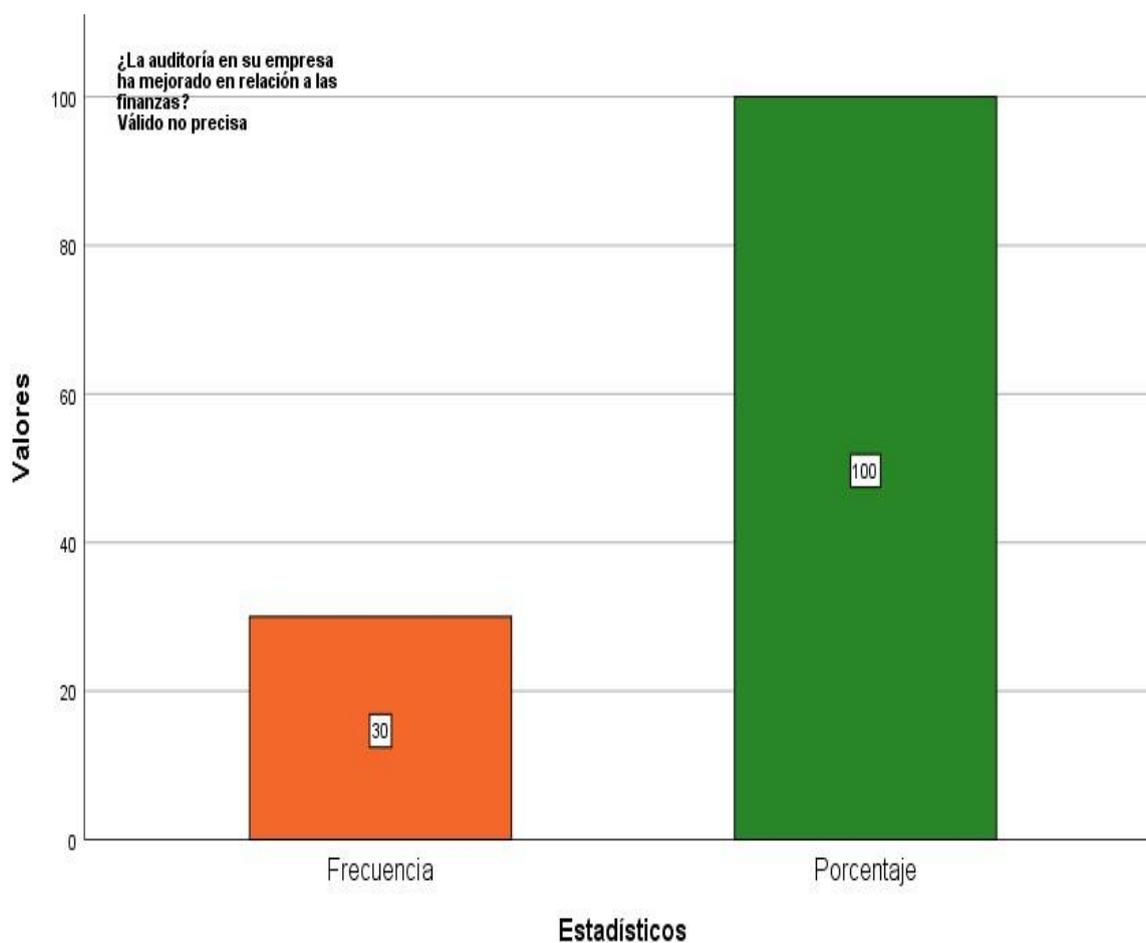
Nota: La totalidad respondió que SI estaría dispuesto a recibir una capacitación en auditoría.

Tabla 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?

	Frecuencia	Porcentaje
Válido no precisa	30	100.0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 12



Nota: El 100 % de las mypes no precisan si la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas

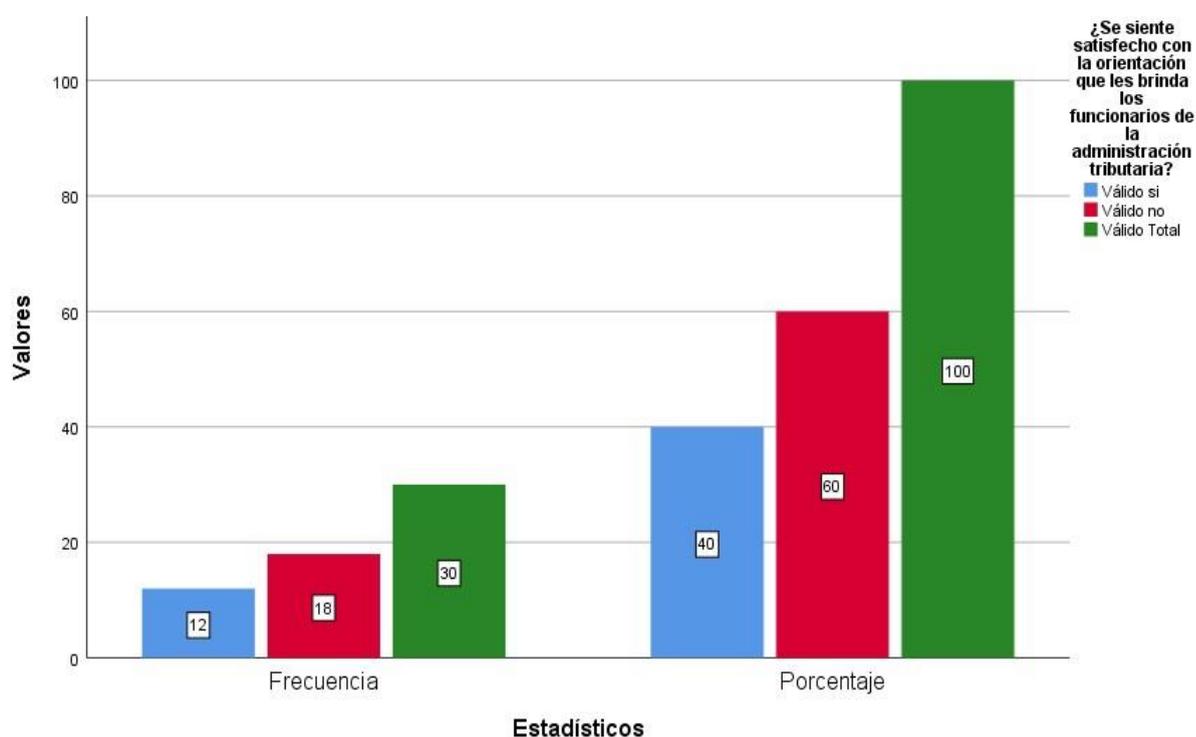
Objetivo específico 2: Tributación

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

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

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 13



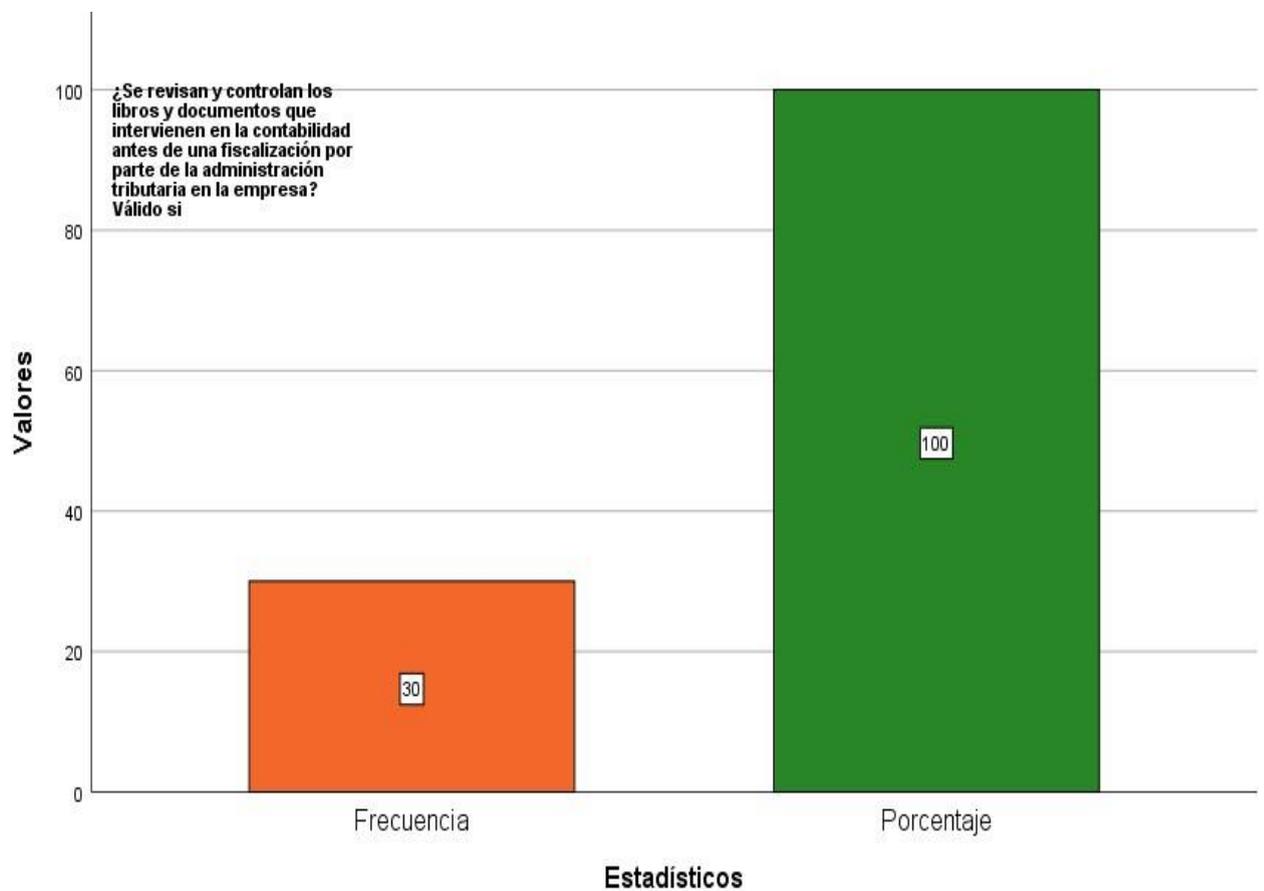
Nota: La mayoría de los encuestados se sienten satisfechos con la orientación que reciben de SUNAT.

Tabla 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 14



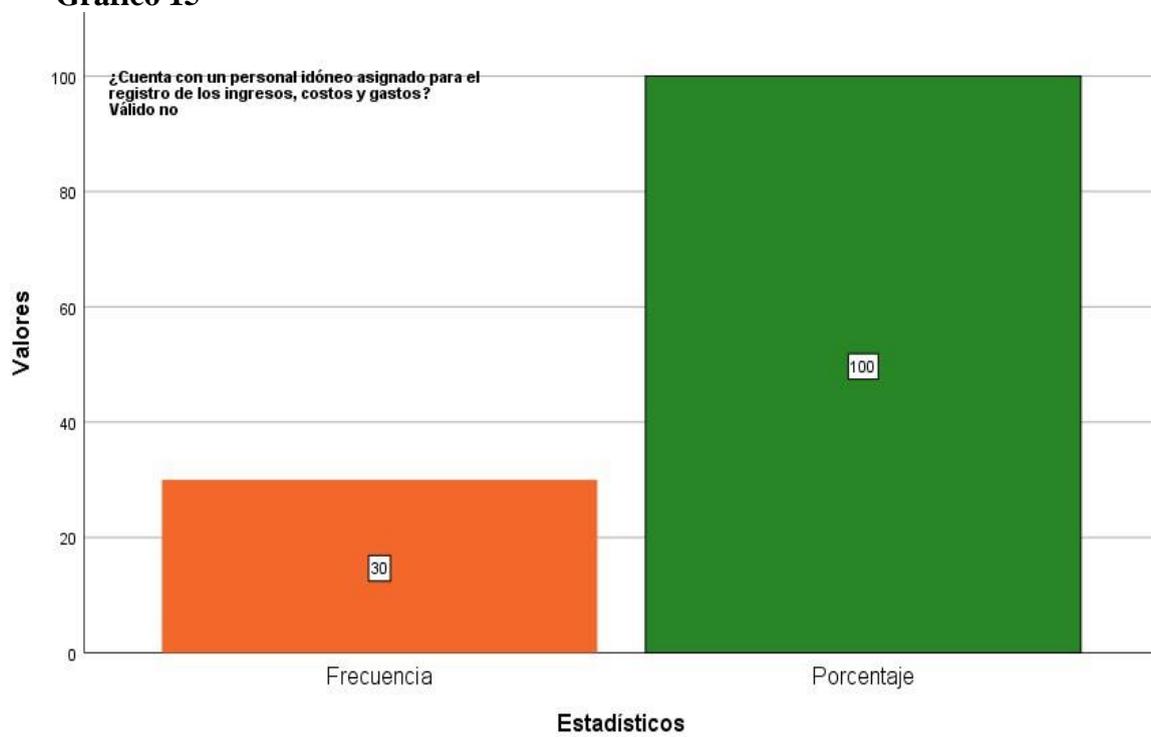
Nota: El 100% de los encuestados se revisan y controlan sus documentos contables.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 15



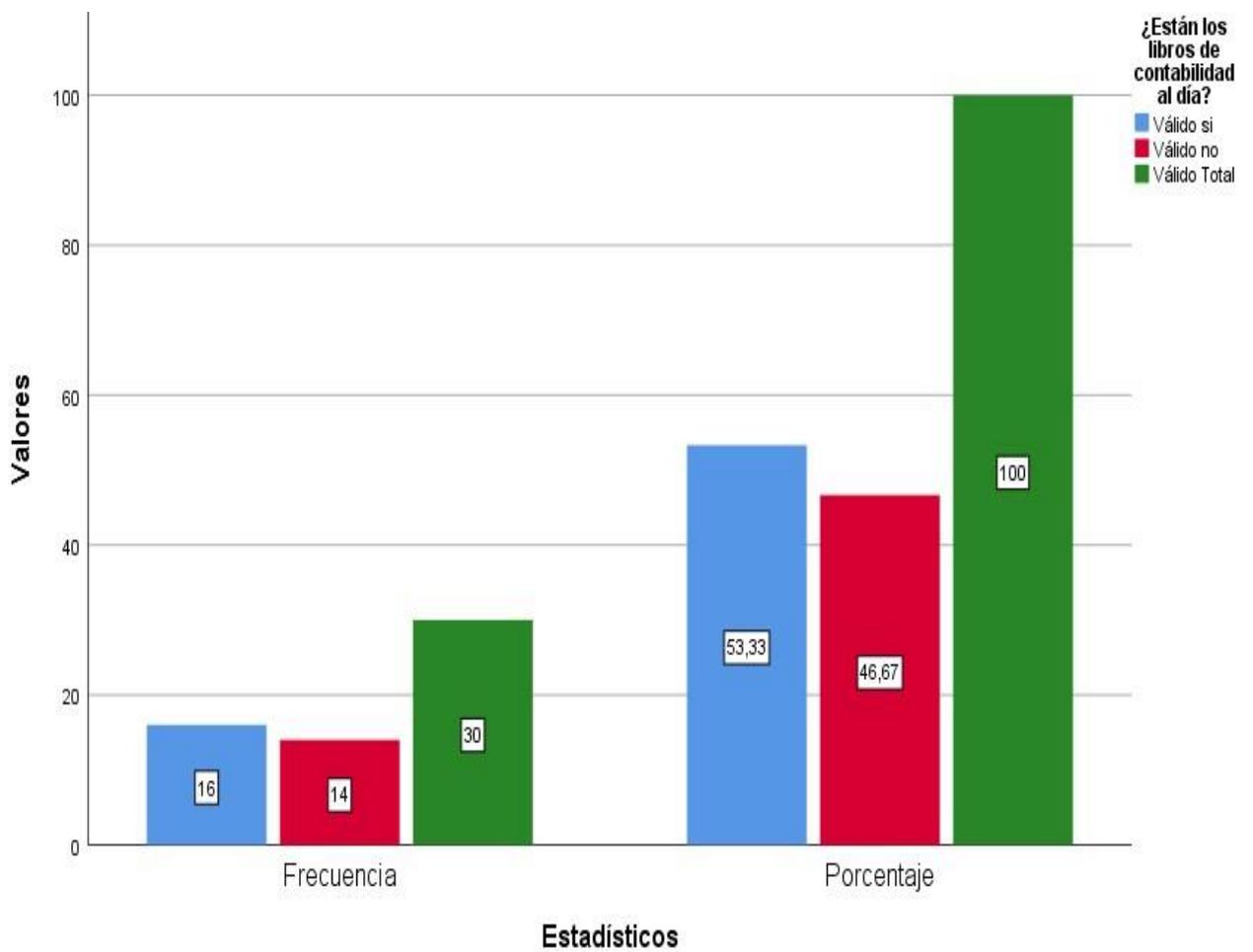
Nota: el 100 % no cuenta con personal idóneo para controlar los ingresos, costos y gastos

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	16	53,3
	no	14	46,7
Total		30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico



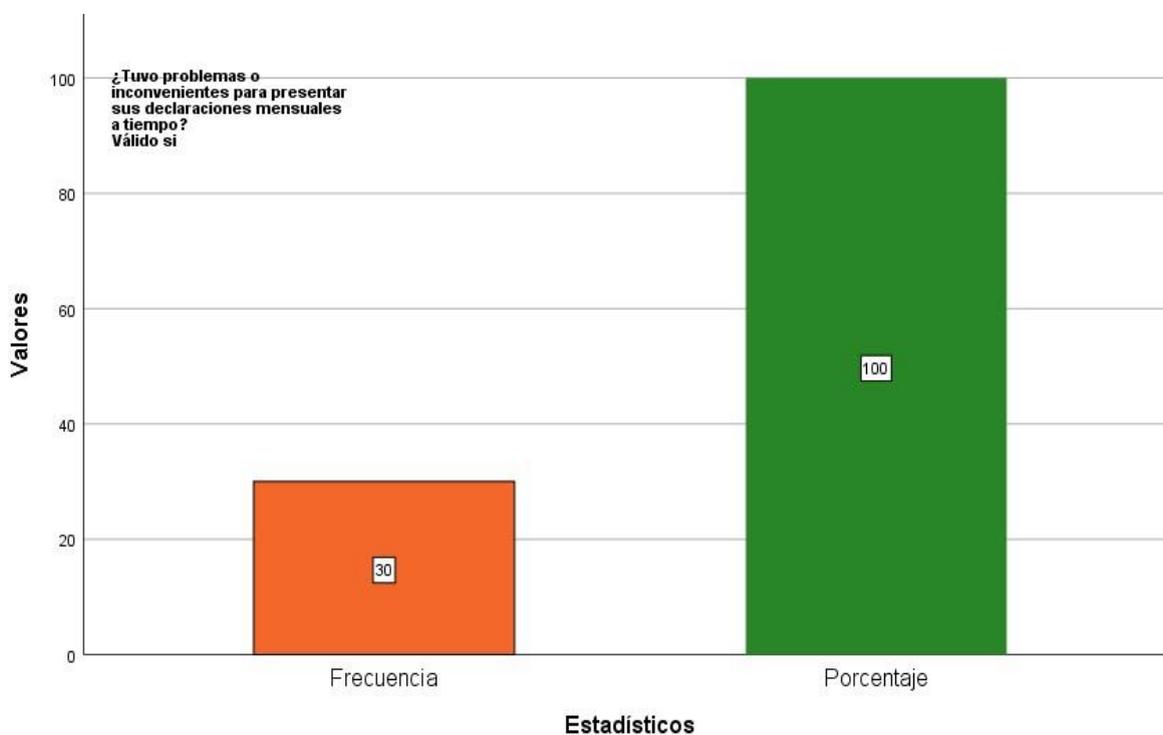
Nota: el 53,33 % dice que sus libros contables están al día

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Figura 17



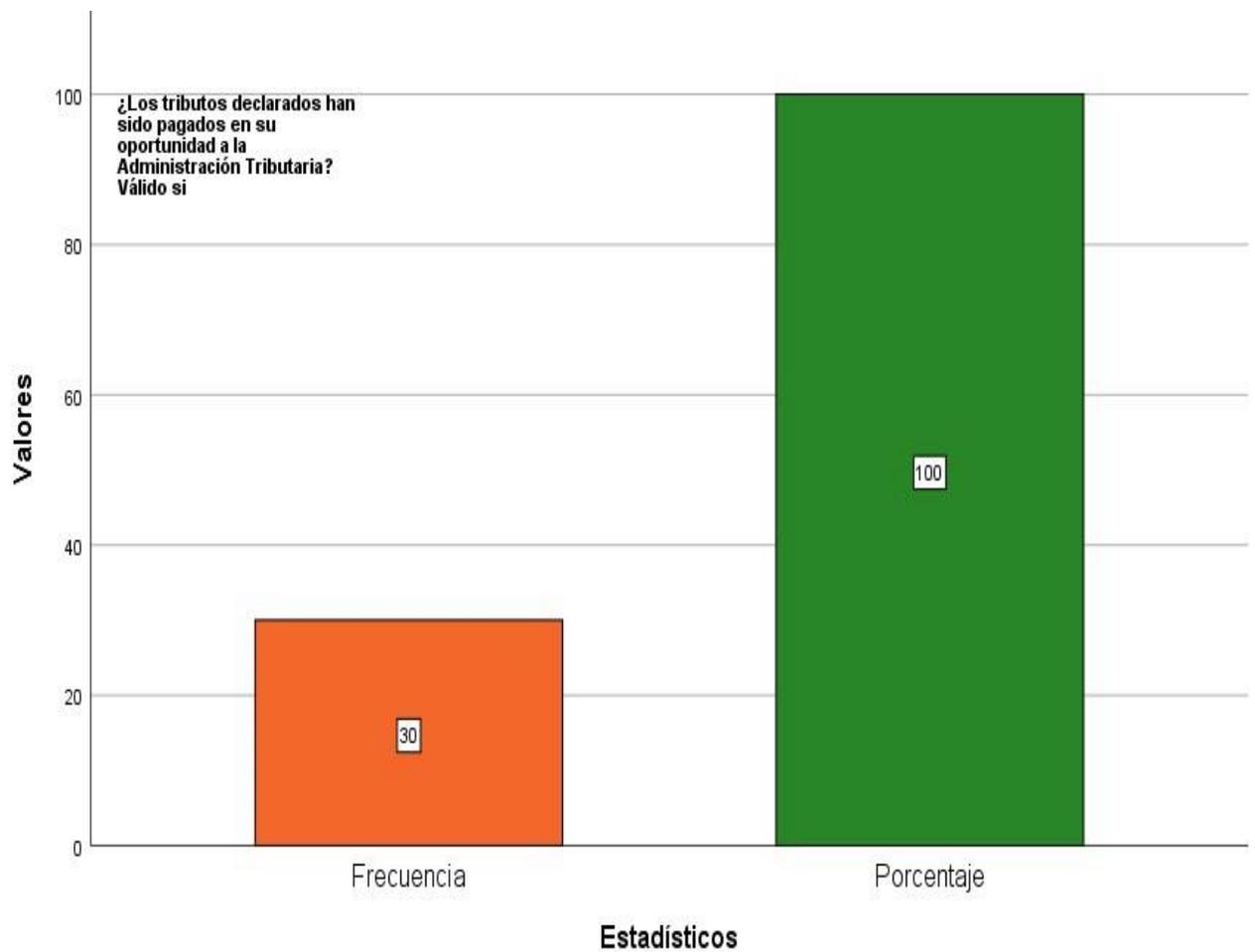
Nota: El 100 % dicen que si tuvieron inconvenientes para declarar sus impuestos mensualmente.

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

Válido		Frecuencia	Porcentaje
	si	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 18



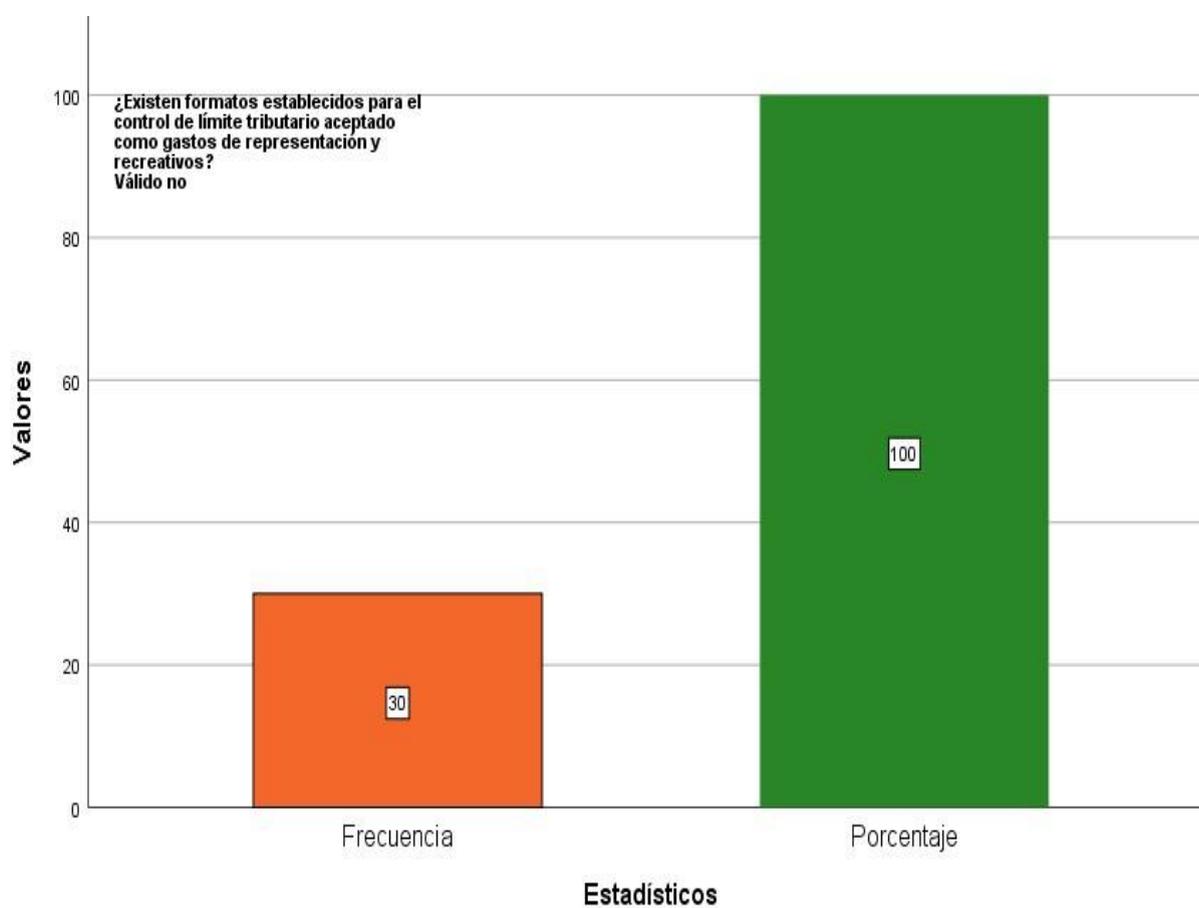
Nota: El 100% indica que si pagaron sus tributos ante la SUNAT

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 19



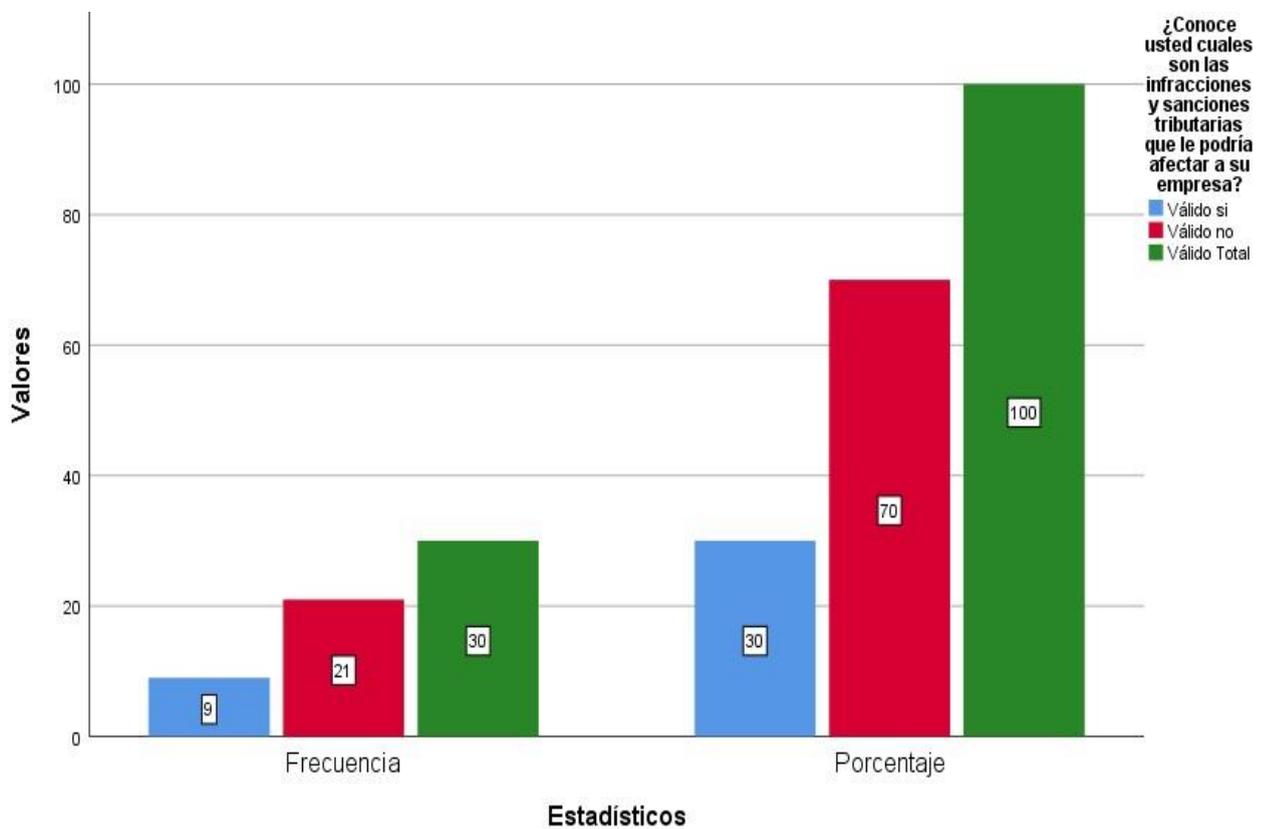
Nota: El 100% no cuentan con formatos para controlar los gastos recreativos y de representación.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	9	30,0
	no	21	70,0
Total		30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Figura 20



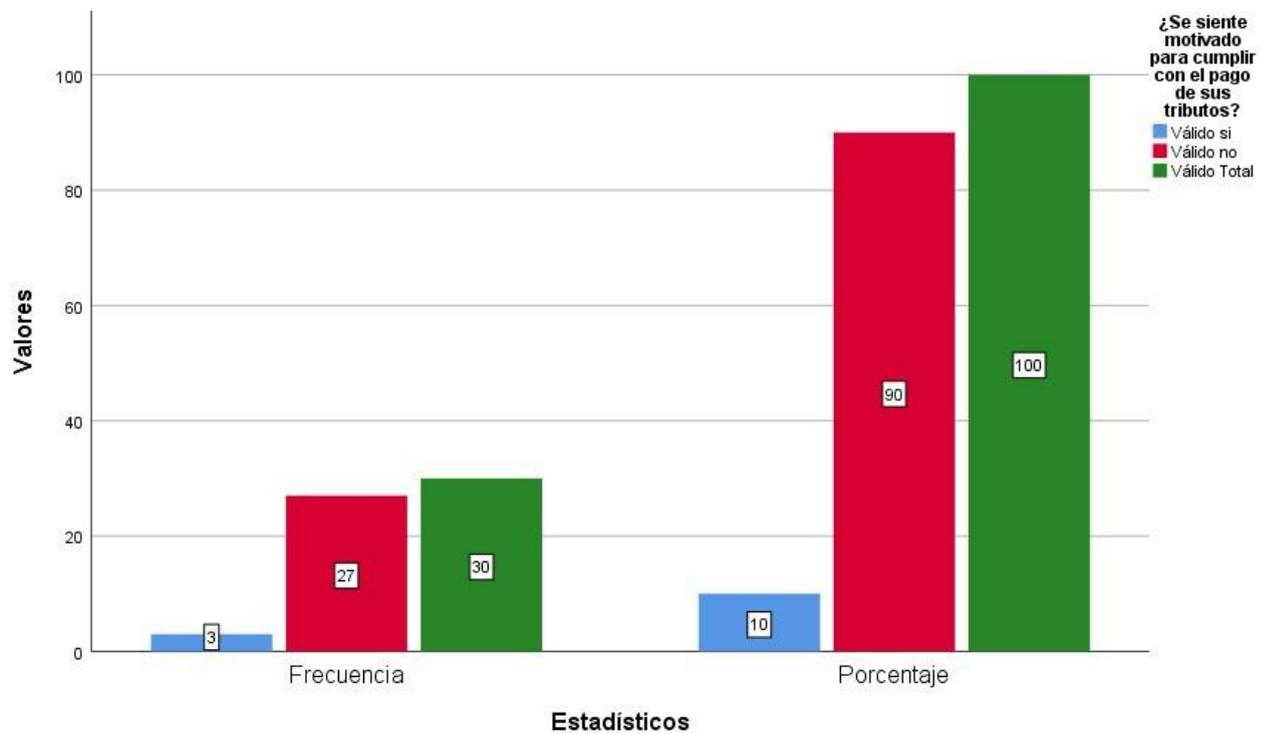
Nota: La mayoría (70%), dice que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias.

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

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

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 21



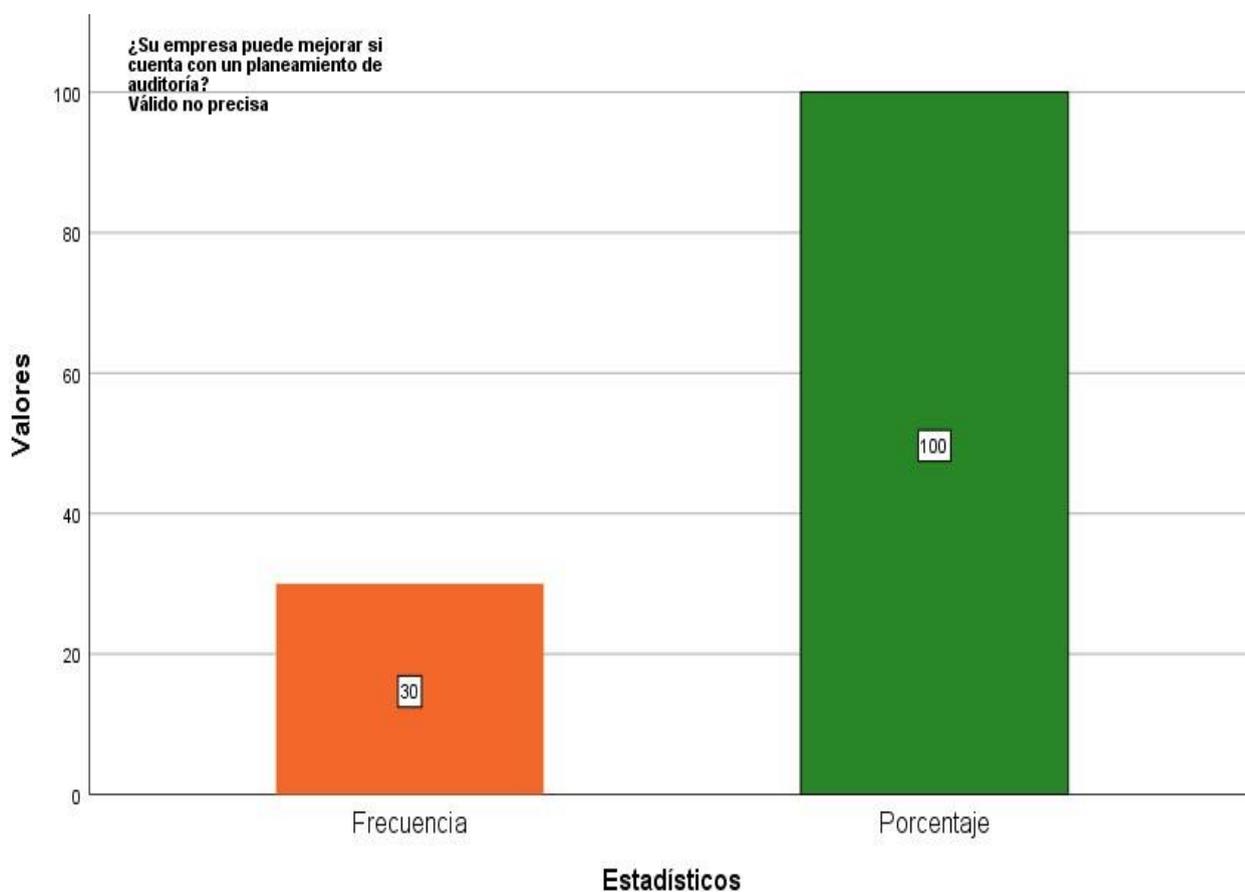
Nota: La mayoría (90%) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 22



Nota: el 100% no precisa si su empresa mejoraría si cuenta con un plan de auditoría.

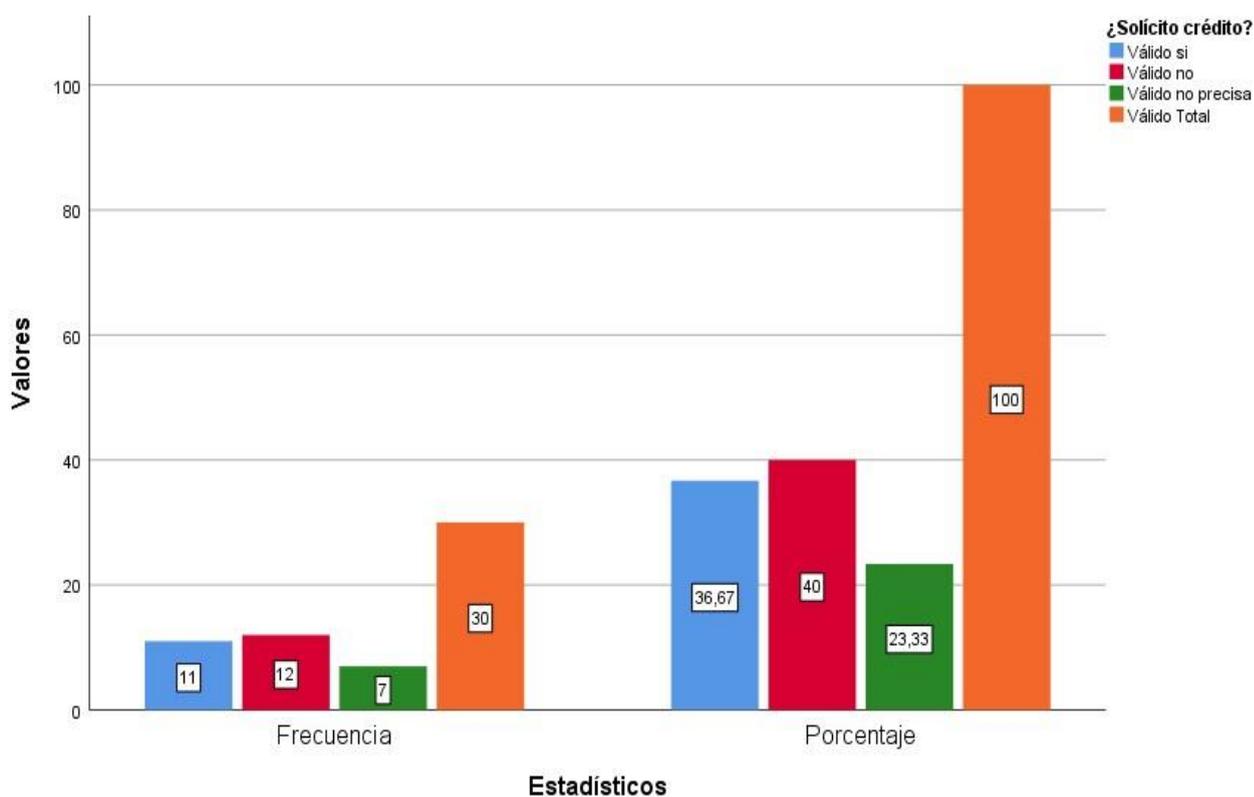
Objetivo específico 3: Finanzas

Tabla 23. ¿Solicito crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	11	36,7
	no	12	40,0
	no precisa	7	23,3
Total		30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Figura 23

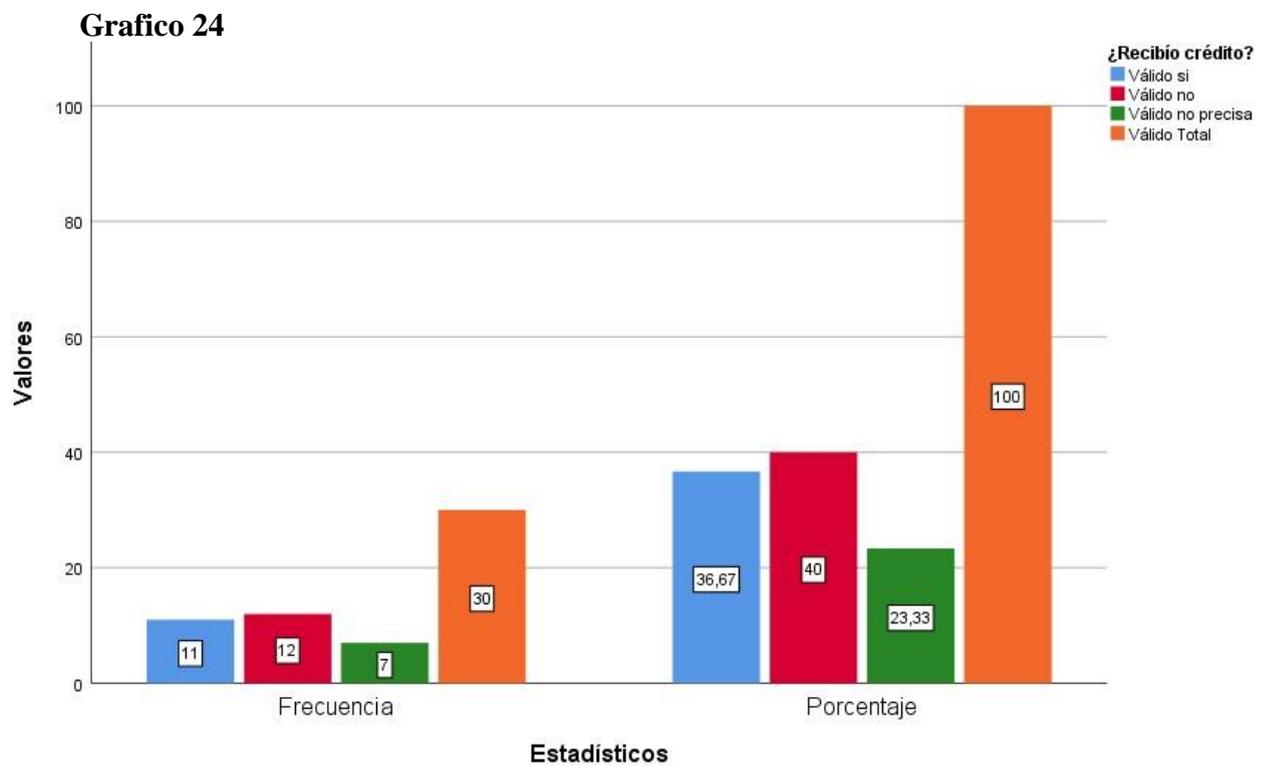


Nota: El 40% que viene hacer la mayor parte de los encuestados no solícito crédito

Tabla 24. ¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	11	36,7
	no	12	40,0
	no precisa	7	23,3
Total		30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.



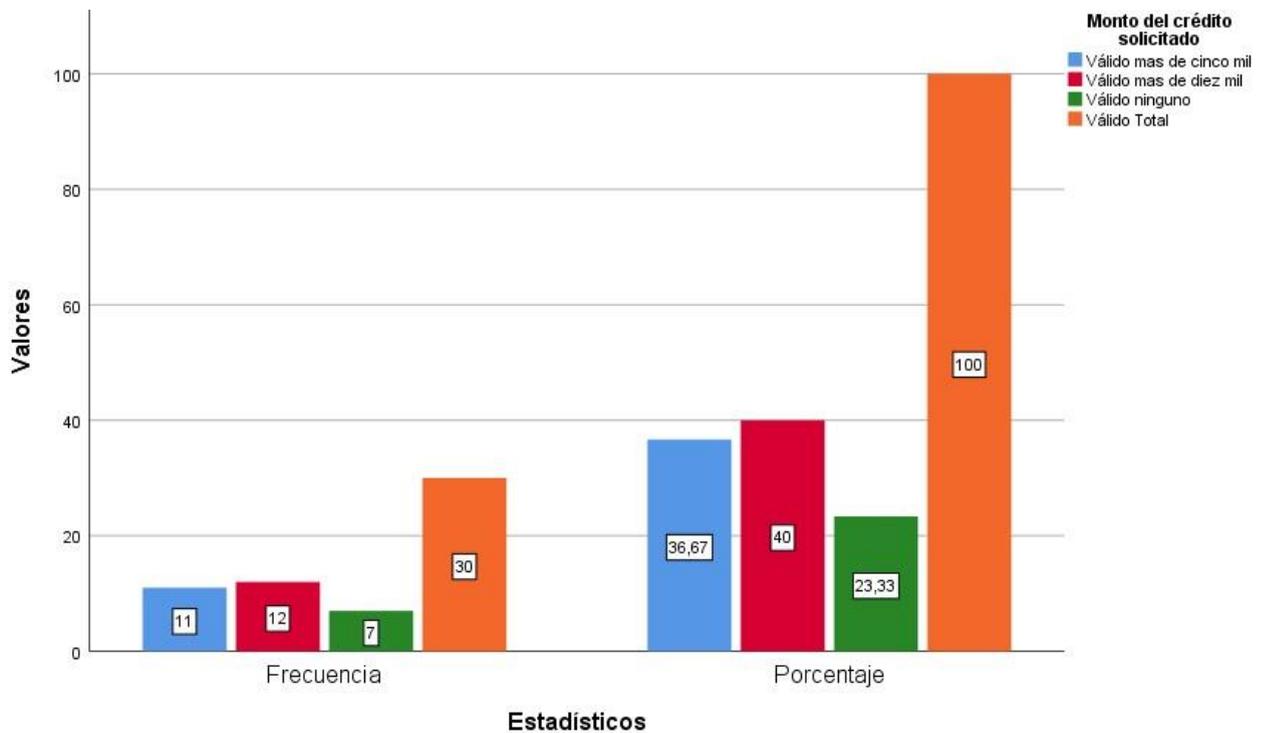
Nota: 12 de los microempresarios (12) no recibió crédito.

Tabla 25. Monto del crédito solicitado

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de cinco mil	11	36,7
	más de diez mil	12	40,0
	ninguno	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 25



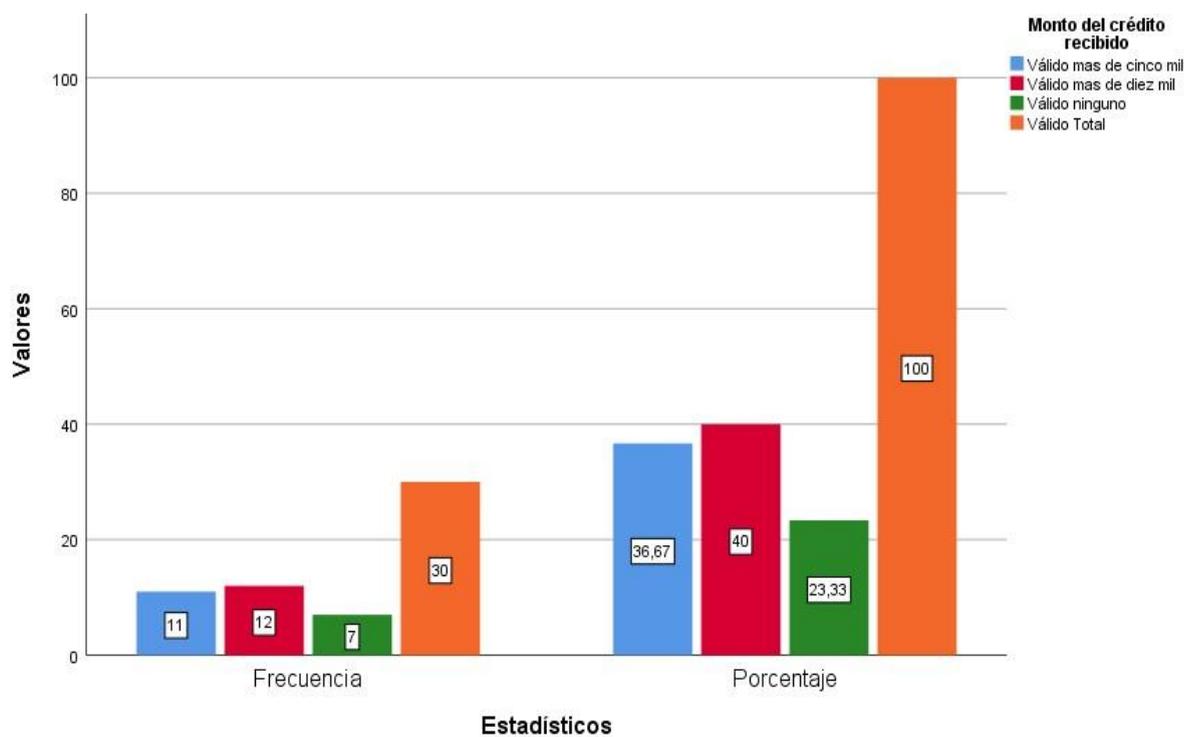
Nota: El 40 % solícito mas de diez mil soles, que fue el mayor monto que recibieron.

Tabla 26 *Monto del crédito recibido*

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de cinco mil	11	36,7
	más de diez mil	12	40,0
	ninguno	7	23,3
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 26



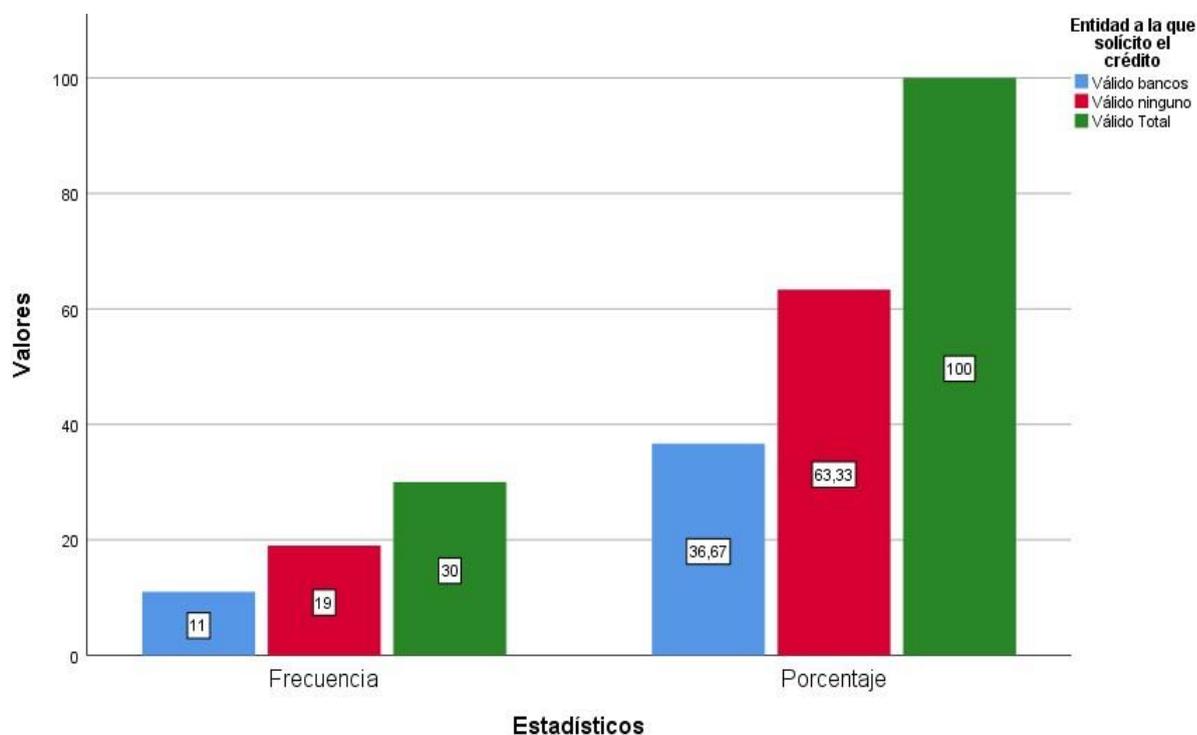
Nota: El 40 % solícito mas de diez mil soles, que fue el mayor monto que recibieron.

Tabla 27. Entidad a la que solícito el crédito

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	bancos	11	36,7
	ninguno	19	63,3
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 27



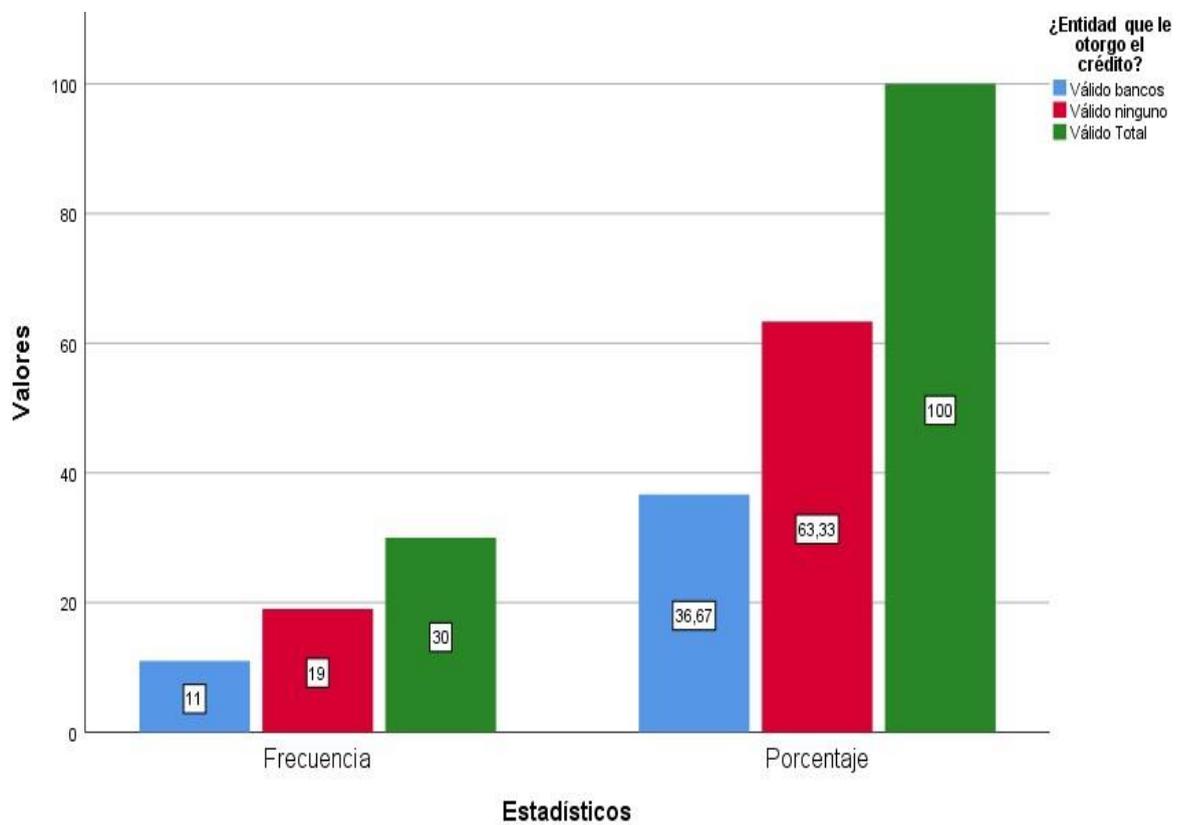
Nota: La mayoría dice que no solícito a ninguna entidad bancaria el crédito.

TABLA 28. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	bancos	11	36,7
	ninguno	19	63,3
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Figura 28



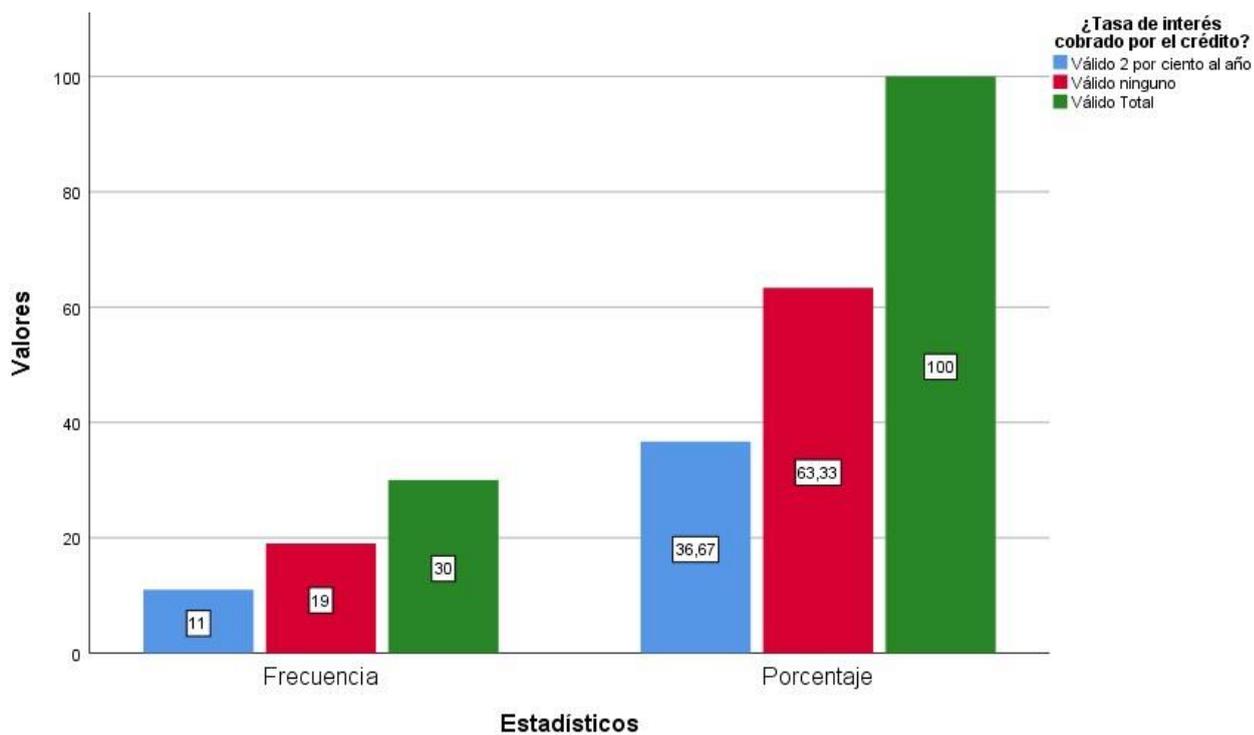
Nota: La mayoría dice que ninguna entidad bancaria les dio el crédito

Tabla 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2 por ciento al año	11	36,7
	ninguno	19	63,3
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 29



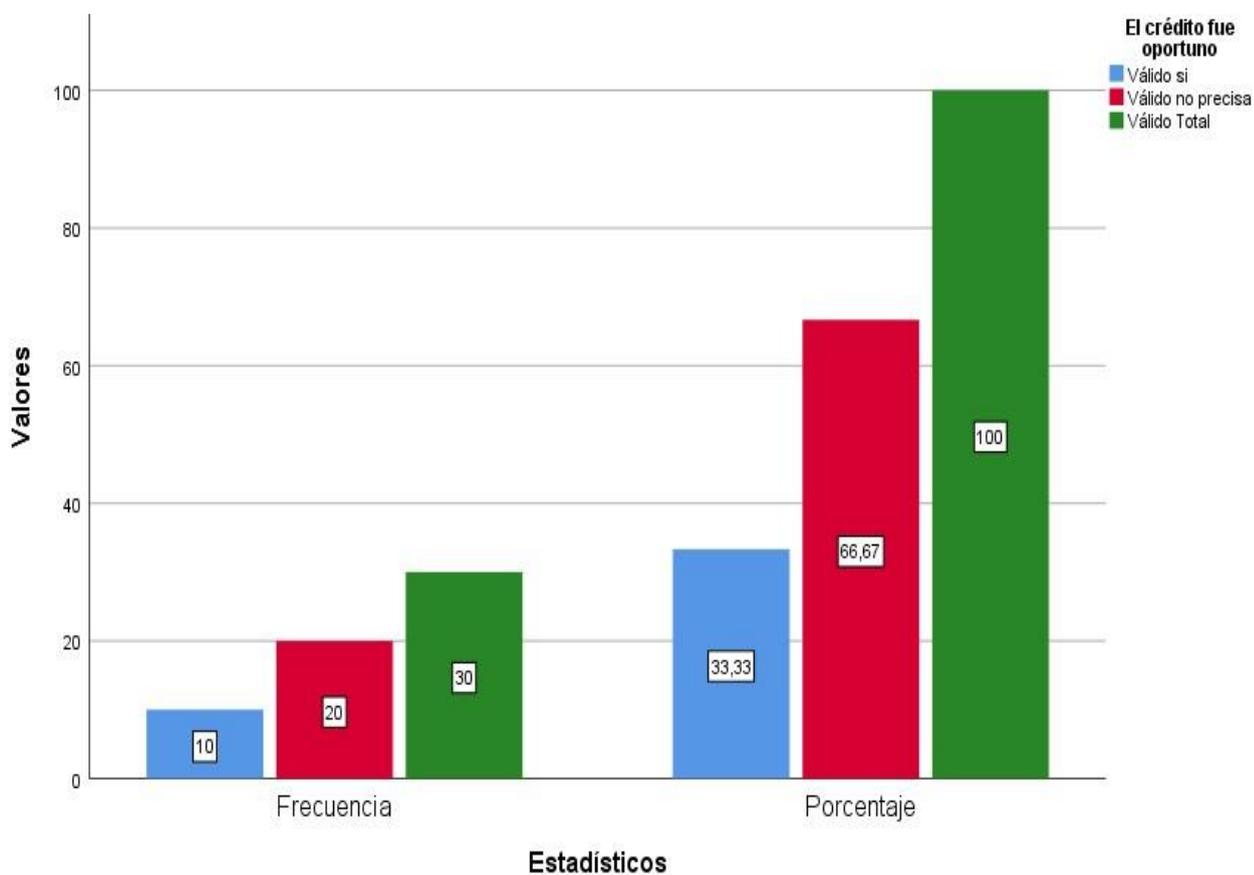
Nota: no precisa cuanto de tasa de interés pago.

Tabla 30. *El crédito fue oportuno*

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

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Figura 30



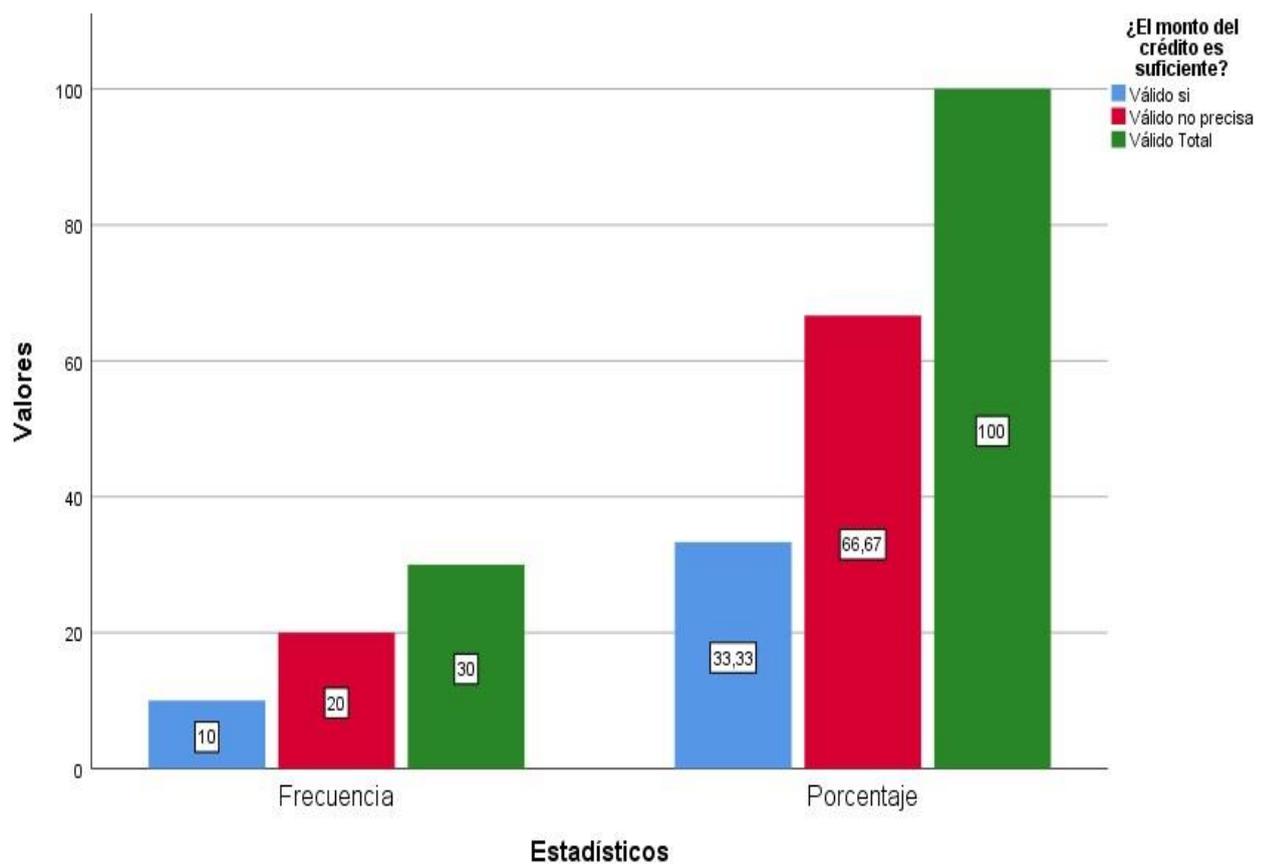
Nota: La mayoría no precisa si el crédito fue oportuno

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

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

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 31



Nota: La mayoría no precisa se el crédito fue suficiente.

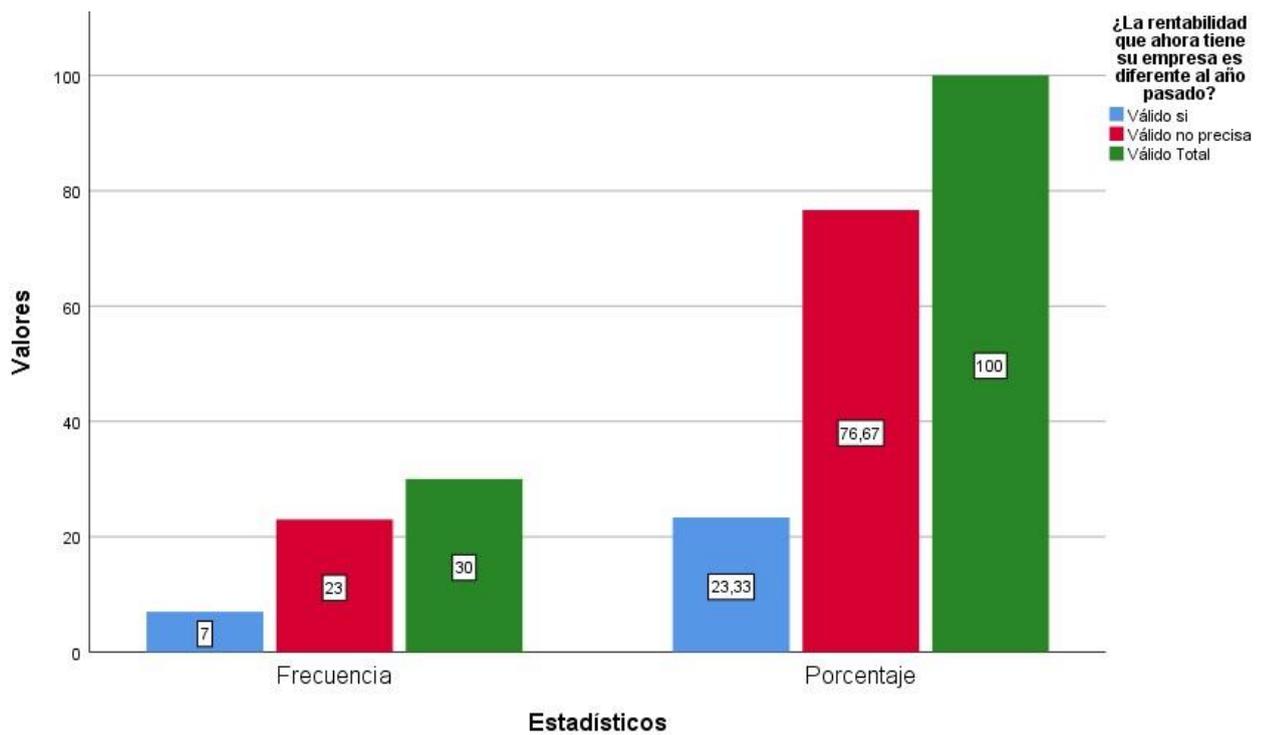
Objetivo específico 4 rentabilidad.

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

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

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 32



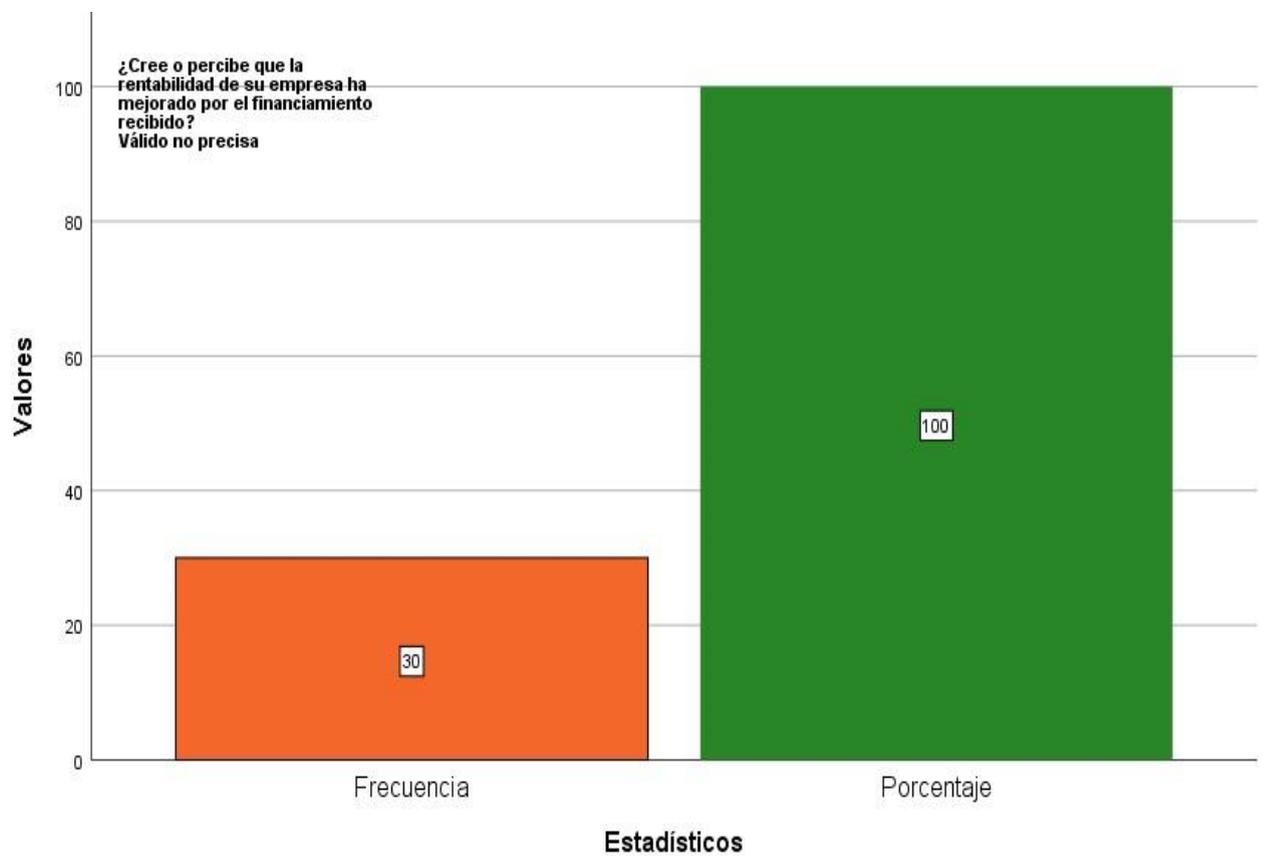
Nota: La mayoría no precisa si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente a la del año pasado.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 33



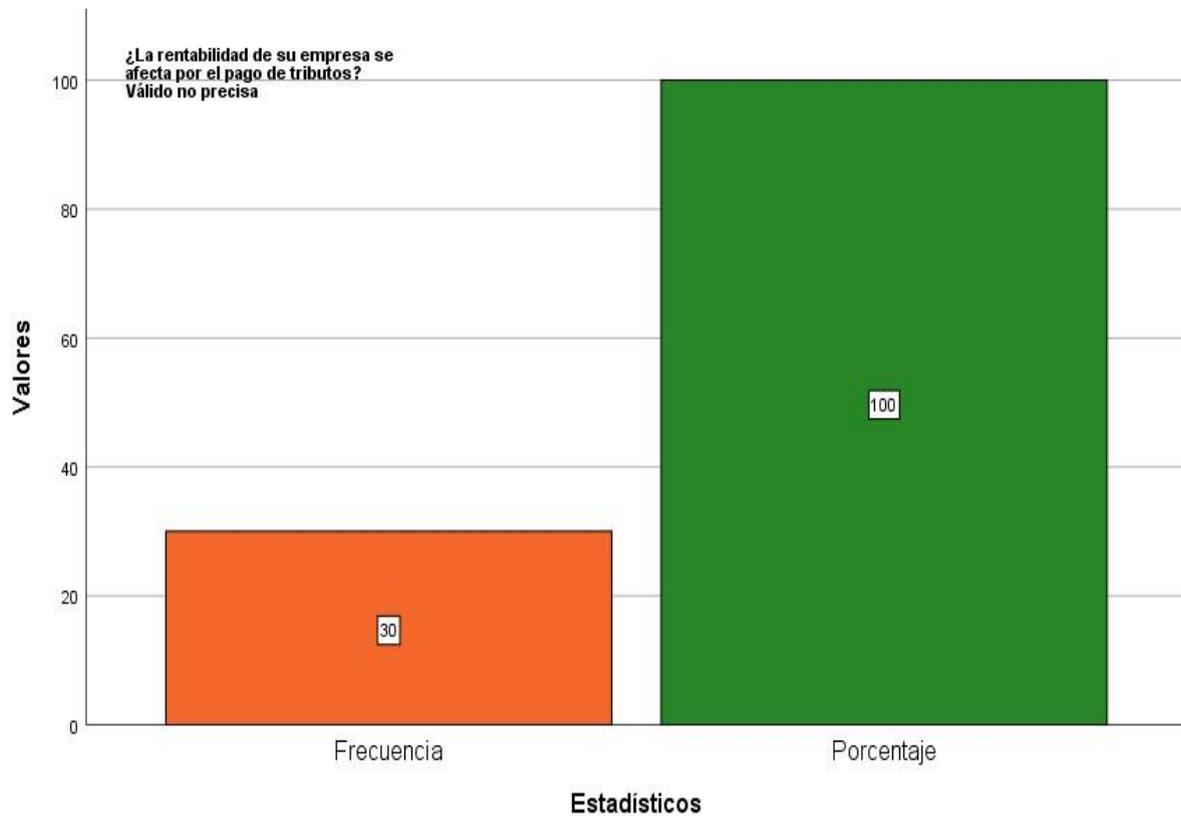
Nota: El 100% no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 34



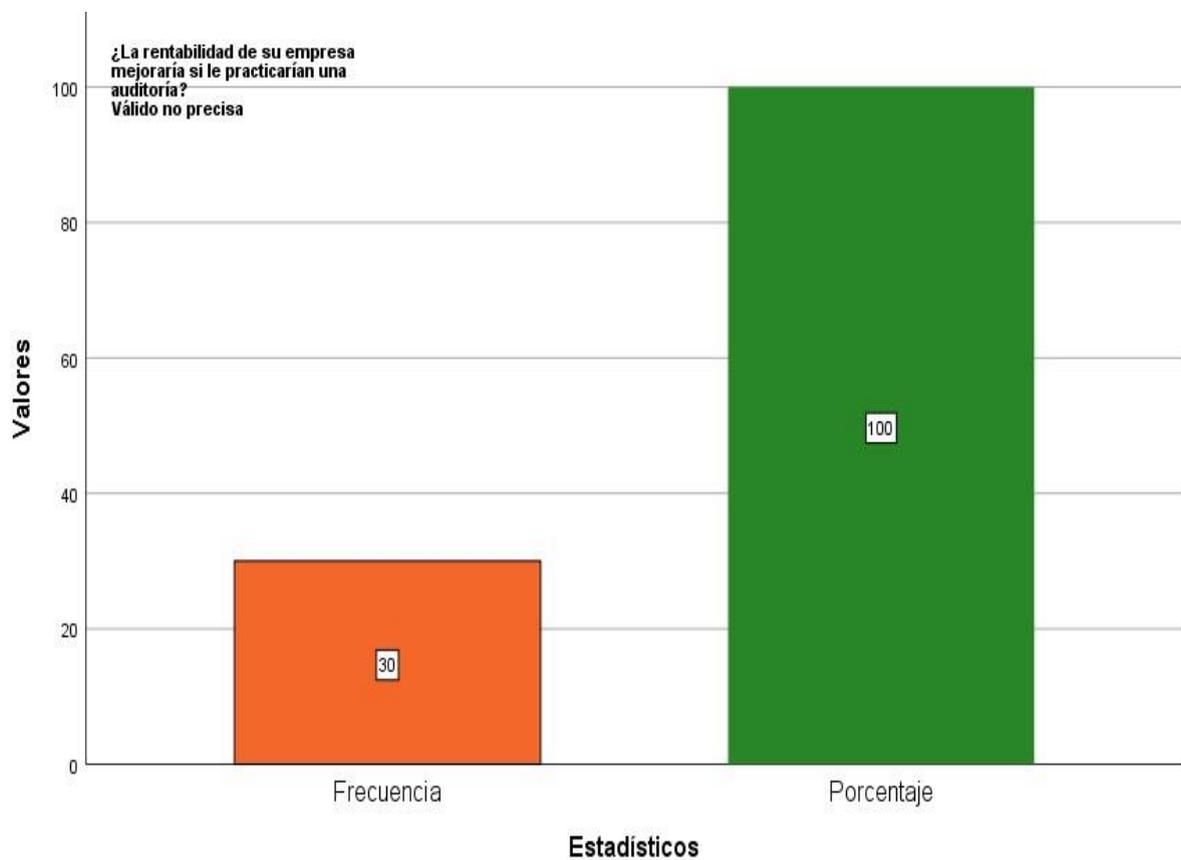
Nota: El 100 % no precisa si la rentabilidad de sus negocios se afectan por el pago de tributos.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 35



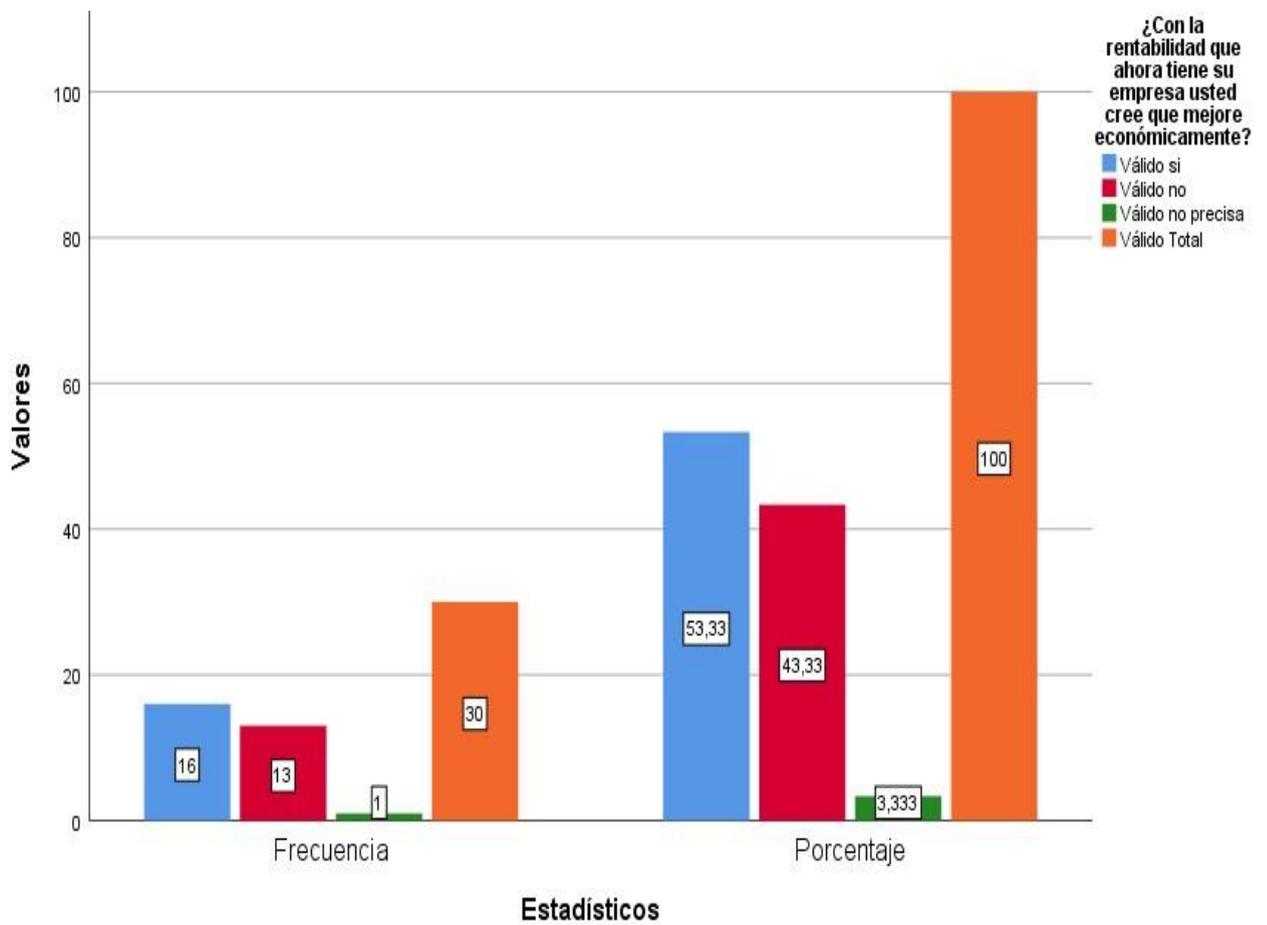
Nota: La mayoría no precisa si mejoraría sus negocios si les practicarían una auditoría.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	16	53,3
	no	13	43,3
	no precisa	1	3,3
	Total	30	100,0

Fuente: Resultados obtenidos de la encuesta realizada.

Grafico 36



Nota: La mayoría si cree que la rentabilidad con la que cuenta ahora su empresa si mejorara económicamente.

a. Analisis de resultados

De acuerdo a los resultados obtenidos según la encuesta que se aplicó a la mypes del sector servicio rubro heladerías en el distrito de Yarinacocha en el año 2021. Se observa que: la mayoría tienen de 30 a 50 años de edad, la mayoría son entre jóvenes y adultos, y la mayoría son varones, la mayor parte solo tiene secundaria completa, y la mayoría de las mypes están en el rubro de las heladerías desde hace once años a más.

De acuerdo al objetivo específico 1 sobre la auditoría: El total de los encuestados manifiesta que no conoce algo referente a la auditoría, El 100% no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, la totalidad de la muestra encuestada contestó que no acudiría a ningún lado a realizarse una auditoría, el total de los encuestados no precisa cuando acudiría a realizarse una auditoría, el total de los encuestados no precisa si su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el total de los encuestados no precisa si la auditoría en sus empresas mejoró con respecto a la rentabilidad, la mayoría si estaría dispuesto a recibir una capacitación en auditoría, el 100 % de las mypes no precisan si la auditoría ha mejorado en relación a las finanzas.

Por otro lado el objetivo específico 2 - Tributación: La mayoría de los encuestados se sienten satisfechos con la orientación que reciben de SUNAT, el 100% de los encuestados se revisan y controlan sus documentos contables, el 100 % no cuenta con personal idóneo para controlar los ingresos, costos y gastos, el 53,33 % dice que sus libros contables están al día, el 100 % dicen que sí tuvieron inconvenientes para declarar sus impuestos mensualmente, el 100% indica que si pagaron sus tributos ante la SUNAT, el 100% no cuentan con formatos para controlar los gastos recreativos y de representación, la mayoría (70%), dice que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias, la

mayoría (90%) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y, el 100% no precisa si su empresa mejoraría si cuenta con un plan de auditoría.

También para el objetivo específico 3 – Finanzas: El 40% que viene hacer la mayor parte de los encuestados no solícito crédito, 12 de los microempresarios (12) no recibió crédito, el 40 % solícito mas de diez mil soles, que fue el mayor monto que recibirón, el 40 % solícito mas de diez mil soles, que fue el mayor monto que recibirón, la mayoría dice que no solicito a ninguna entidad bancaria el crédito, la mayoría dice que ninguna entidad bancaria les dio el crédito, no precisan cuanto de tasa de interés pago, la mayoría no precisa si el crédito fue oportuno y, la mayoría no precisa se el crédito fue suficiente.

Por último, respecto al objetivo específico 4 – rentabilidad: La mayoría no precisa si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente a la del año pasado, el 100% no precisa si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 100 % no precisa si la rentabilidad de sus negocios se afectan por el pago de tributos, la mayoría no precisa si mejoraría sus negocios si les practicarían una auditoría, la mayoría si cree que la rentabilidad con la que cuenta ahora su empresa si mejorara económicamente.

Estos resultados tienen coincidencia con lo que investigo Salas (2020), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020”, donde sus resultados fueron el 36,36% (12) de los representantes de las mypes tienen de 30 a 50 años, El 81,82% (27) de los representantes de las mypes son del sexo masculino, el 39.39 % (13) educación superior no universitaria incompleta. Con respecto a la

auditoría: El 60,6 (20) dicen que no conocen algo referente a la auditoría. El 75,8% (25) de los microempresarios dijeron que si desean que le practiquen una. El 69,7% (23) de los microempresarios dijeron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría. Con respecto a la tributación: El 100% (33) de los microempresarios dice que, si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda n los funcionarios de la administración tributaria, El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si revisan y controlan los libros y documentos en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. El 69.7% (23) de los microempresarios dijo que si cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100% (33) de los microempresarios dice que los libros de contabilidad al día. El 78,79% (26) de los microempresarios dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones al día. El 100% (33) de los microempresarios dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a sus empresas (ver tabla 20). Con respecto a las finanzas: El 69,7% (23) si solicito crédito (ver tabla 23). El 69,7% (23) si recibió crédito (ver tabla 24). El 39,9% (13) solicito más de S/. 5,000.00. (ver tabla 25). El 39,9% (13) recibió más de S/. 5,000.00. El 57,6 % (19) dijo que el crédito fue oportuno (ver tabla 30). El 39,9% (13) dijo que el monto si fue suficiente (ver tabla 31). Con Respecto a la rentabilidad: El 72,73% (24) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. El 42,42% (14) dijo que cree que la rentabilidad de su empresa si ha mejorado por el financiamiento recibido. El 60,61% (20) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 100% (33) dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. El 100% (33) dijo que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente.

En cuanto a la auditoría Según Sánchez (2020), Una auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización con el ánimo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades. Así mismo, (Westreicher, 2020), 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, Las finanzas son una rama de la economía que se ocupa de cómo se obtiene y administra el efectivo. Es un conjunto de actividades que debe realizar una persona y / o una empresa para acumular riqueza.

Todo ello sustenta los resultados que se encontró en la presente tesis de investigación, llegando a resumir que las micro empresas tanto del sector comercio, servicio, deben tomar en cuenta las variables de la investigación ya que les traerá beneficios para poder llevar un buen control de sus negocios y por ende seguir manteniéndose en el mercado y evitar los fracasos y cierre de establecimientos.

VIII. Conclusiones

De acuerdo al objetivo específico 1 sobre la auditoría: la mayoría no tienen conocimiento sobre auditoría, no desean que les practiquen una auditoría, no desean acudir a ningún lugar a realizarse, tampoco no definen cuando lo harían, tampoco saben si por realizarse una sus empresas mejorarían, pero indican que si estarían dispuestos a ser capacitados en una.

Por otro lado el objetivo específico 2 - Tributación: están satisfechos con la orientación que les brinda la SUNAT, todos controlan su documentación contable, no tienen personal idóneo para controlar ingresos, costos y gastos, tienen sus libros al día. Tuvieron inconvenientes para declarar sus impuestos mensualmente, pero sin embargo si

cumplieron con sus pagos, además conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias, se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

También para el objetivo específico 3 – Finanzas: la mayor parte de los encuestados no solícito crédito, el 40 % solícito mas de diez mil soles, la mayoría dice que no solícito a ninguna entidad bancaria el crédito, la mayoría dice que ninguna entidad bancaria les dio el crédito, no precisan cuanto de tasa de interés pago, la mayoría no precisa si el crédito fue oportuno y, la mayoría no precisa si el crédito fue suficiente.

Respecto al objetivo específico 4 – rentabilidad: La mayoría no precisa si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente a la del año pasado, no precisan si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, no precisa si la rentabilidad de sus negocios se afectan por el pago de tributos, la mayoría no precisa si mejoraría sus negocios si les practicarían una auditoría, la mayoría si cree que la rentabilidad con la que cuenta ahora su empresa si mejorara económicamente.

Como conclusión general tengo: sobre auditoría es muy importante para una empresa; pero en el caso de las mypes es inaccesible por su elevado costo, **la tributación** es relevante para las mypes y a la vez las finanzas y la rentabilidad son indicadores que facilitarían el desarrollo de las mypes, para lograr se mantengan en actividad y evitar así el cierre de las mismas.

IX. Aspectos complementarios.

7.1 Referencias

Aguilar S. K.Y; Cano R. N. E. (2017) “*Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo*”
<http://hdl.handle.net/20.500.12894/3876>

Amasifuen Agüero, Aler Abelardo; Chávez Wong, Rosa Angélica; Del Águila Doria, André David (2020). *El crédito financiero y la gestión financiera de las micro y pequeños comerciantes ferreteros del distrito de Yarinacocha, 2018* URI: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4749>

Caimata Solsol, Jessy Pierina (2020), *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15690>

Alberto Cajal. (5 de agosto de 2020). *11 Ejemplos de Investigación de Campo*. Lifeder. <https://www.lifeder.com/ejemplos-investigacion-campo/>.

Del Águila R, J. K. (2019), “*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019*”
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/13350/AUDITORIA_TRIBUTOS_DEL_AGUILA_RICOPA_JOSELIN_KAREN.pdf?sequence=4&isAl

García., J. C., & Martínez., M. R. (2020). *DISEÑO DE LA INVESTIGACIÓN*.
http://www.aniorte-nic.net/apunt_metod_investigac4_4.htm

- Llamuca Pérez, S. L., Chaulisa-Chaulisa, S. F., Medina Villacreses, A. C., & Mancheno Saá, M. J. (2021). *Dialnet-Propuesta Metodologica De Auditoria De Gestion Estudio De-7926893*. 6(3), 1274–1294. <https://doi.org/10.23857/pc.v6i3.2433>
- López G, W. F. (2012). *Incidencia de los conocimientos sobre tributación y el cumplimiento de las obligaciones tributarias entre el pequeño comerciante del barrio El Beaterio en el sector de Guajaló. Propuesta: Capacitación tributaria para el pequeño comerciante*. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/1798>
- López L, J.I & Farías V, E. E. (2018) “*Análisis de alternativas de financiamiento para las Pymes del sector Comercial e Industrial de Guayaquil*” <http://repositorio.ug.edu.ec/bitstream/redug/30172/1/Tesis-Alternativas%20de%20Financiamiento%20para%20PYMES.pdf>
- López Fernández, Mayk Junior (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*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8396>
- Martínez Zambrano, C. (2020). *Diseño de investigación, muestreo y métodos de recolección de datos*. <https://escueladedatos.online/disenio-de-investigacion-muestreo-y-metodos-de-recoleccion-de-datos/>
- Mata Solis, L. D. (2019). *Hipótesis en la investigación cuantitativa*.
- Moreno, G. A. (2019). *Desarrollo del marco conceptual de la obligación tributaria*

y antecedentes en el Derecho Colombiano. 47.

Osinaga Flores, L. C. (2021). *El rol de las Finanzas dentro de las Teorías Organizacionales. Revista Científica de FAREM-Estelí, 39, 170–183.*
<https://doi.org/10.5377/farem.v10i39.12622>

Pajuelo Ramírez, W. H. (2017). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro hospedaje del distrito de Yarinacocha, 2016.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1753>

Polanco Vera A. S. (2015). *Estructura de capital de las pymes ecuatorianas: Variación de la rentabilidad en función de las fuentes de financiamiento, caso de las Medianas Empresas Societarias de Ecuador (MESE), periodo 2000 a 2012.*(Trabajo de Titulación de Ingeniero en Administración de Empresas), UTPL, Quito

Pilco C, H.L.(2018), *Los regímenes tributarios para las mypes y su influencia en el desarrollo empresarial de los contribuyentes de la región de puno, período 2017.*http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/10638/Pilco_Colorado_Helen_Lidia.pdf?sequence=3&isAllowed=y

Pichucho Taco, M.F.(2020). *Planificación tributaria para evitar contingencias tributarias en la empresa Auditing Support Cía. Ltda.*[Trabajo de Investigación modalidad Proyecto de Investigación previo a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública Autorizada].UCE. <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/23205>

- Santillán Valdivieso, S.J.(2021).*Propuesta de diseño de una auditoría de gestión como herramienta de evaluación del cumplimiento de objetivos del área de producción de la empresa Alumvid.*
<http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/23843>
- Salas Gonzales De Penadillo, Liz Erika (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2020.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/18152>
- Salavarría Mecías, V. (2020). *Propuesta de un Sistema Contable para la Empresa ACOS3 Auditoría Contabilidad y Sistemas Cia. Ltda. Trabajo de titulación previo a la obtención del Título de Ingeniero en Contabilidad y Auditoría, Contadora Pública Autorizado. Carrera de Contabilidad y Auditoría. Quito: UCE. 92 p.* <http://www.dspace.uce.edu.ec/handle/25000/22111>
- 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

Anexo 1. Estadísticas de Fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados		
Alfa de Cronbach	N de elementos	
,904	,908	36

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N
Edad del representante legal de la empresa	2,07	,640	30
Sexo de los representantes legales	1,77	,430	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 auditoría?	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

Anexo 2. Validación de encuestas

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : Sofía Vargas, Dannyxa Julieth

II. VALIDACIÓN

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

ID. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1 Valoración total cuantitativa: ~ APts CA ~ 1é ~

3.2. Opinión: -----, -----

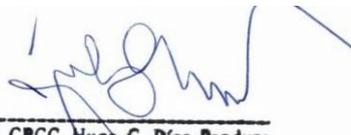
FAVORABLE -----

DEBE.MEJORAR -----

NO FAVORABLE -----

3.3. Observaciones:

Vtaq L~ -A12.4 Sv APLICACION



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

Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 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 ()

Pucallpa, Octubre del 2021.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RIOZ TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6. Denominación del Instrumento: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, Sector Servicio rubro heladerías, del distrito de Yarinacocha, 2021."

1.7. Autor del instrumento : Soria Vasquez, Dannyxa Solbeth.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACION 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		

111. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. VMC>radón total cuantitativa: *.Z'*

3.2. Opinión:

FAVORABLE ..?! OEBE MEJORAR NO FAVORABLE _

3.3. Observaciones: _



Dra. Libania Tatiana Ricci

Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 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 ()

Pucallpa, Octubre del 2021.

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Leizaola
- 1.2. Grado Académico: Doctor en derecho
- 1.3. Profesión: Abogado
- 1.4. Institución donde labora: Universidad Nacional de Cuyo
- 1.5. Cargo que desempeña: Docente

- 1.6. Denominación del instrumento: "Auditoría tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicio frío heladerías del distrito de Uquiza, 2021."
- 1.7. Autor del instrumento: Soria Jaquez, Dannyxa Julieth.

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				2	✓
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

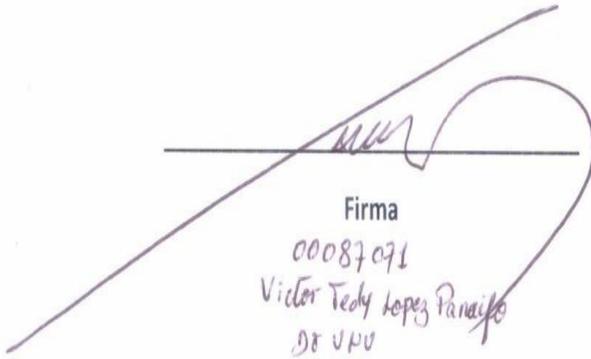
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Paraiso
DR UPD



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Yarinacocha, 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°.....

III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

3.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 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 ()

Pucallpa, Octubre del 2021.

Anexo 3. Base de Datos

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Númérico	8	0	Edad del repres...	{1, 20 a 30}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Númérico	35	0	Sexo de los rep...	{1, masculin...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Númérico	40	0	Grado de instru...	{1, Secunda...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Númérico	40	0	Antigüedad de l...	{1, De 1 a 5...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Númérico	40	0	¿Conoce algo r...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Númérico	40	0	¿Desea que a...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Númérico	40	0	¿A donde uste...	{1, sociedad...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Númérico	40	0	¿Cuándo cree ...	{1, en 1 me...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Númérico	40	0	¿Cree Ud. que ...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Númérico	40	0	¿La auditoría e...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Númérico	40	0	¿Estaría dispue...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Númérico	40	0	¿La auditoría e...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Númérico	40	0	¿Se siente sati...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Númérico	40	0	¿Se revisan y c...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Númérico	40	0	¿Cuenta con u...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Númérico	40	0	¿Están los libro...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Númérico	40	0	¿Tuvo problema...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Númérico	40	0	¿Los tributos d...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Númérico	40	0	¿Existen forma...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Númérico	40	0	¿Conoce usted...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Númérico	40	0	¿Se siente mot...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Númérico	40	0	¿Su empresa p...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Númérico	20	0	¿Solicito crédito?	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Númérico	17	0	¿Recibí crédito?	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Númérico	28	0	Monto del crédi...	{1, Más de ...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Númérico	26	0	Monto del cré...	{1, Más de ...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Númérico	36	0	Entidad a la qu...	{1, Bancaria...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Númérico	35	0	¿Entidad que l...	{1, Bancaria...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Númérico	40	0	¿Tasa de interé...	{1, 2% anua...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Númérico	25	0	El crédito fue o...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
25	VAR00025	Númérico	28	0	Monto del crédi...	{1, Más de ...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Númérico	26	0	Monto del cré...	{1, Más de ...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Númérico	36	0	Entidad a la qu...	{1, Bancaria...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Númérico	35	0	¿Entidad que l...	{1, Bancaria...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Númérico	40	0	¿Tasa de interé...	{1, 2% anua...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Númérico	25	0	El crédito fue o...	{1, sí}...	Ninguna	2	Derecha	Nominal	Entrada

Anexo 4.

NOMBRE/RAZON SOCIAL	DIRECCION
CREMOLADAS & RASPADILLAS TREYSI Helados saboratti Pucallpa Heladería la Pucallpina Helados el rey Dolce latte Wisu helados artesanales Heladería rago Heladería la muyuna Helados don alejo Helados súper fríos Puerto helado Intensos heladería Black ice paletas artesanales Helados Frozen	Av. Yarinacocha 1348, Pucallpa Av. Yarinacocha 1724, Pucallpa Av. Tarapacá N° 653, Pucallpa Av. Colonización 822, Pucallpa Av. Centenario 1642, Pucallpa Av. Colonización 598, Pucallpa Jirón Aguaytía 590, Pucallpa Jr. Sucre 351, Pucallpa Ucayali 656, Pucallpa Alfonso Ugarte 940, Pucallpa Jr. Adolfo Morey 348, Pucallpa Jr, Daniel Alcides Carrión 495, 25000 Amazonas 548, Pucallpa Av. Yarinacocha 1386-1428, Pucallpa