



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO,
RUBRO HOSPEDAJES DEL DISTRITO DE
MANANTAY, 2020.

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

CARO PAIVA, JAY ANTHONY

ORCID: 0000-0003-3052-115X

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS NACIONALES DEL SECTOR SERVICIO,
RUBRO HOSPEDAJES DEL DISTRITO DE
MANANTAY, 2020.

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE
CONTADOR PÚBLICO

AUTOR

CARO PAIVA, JAY ANTHONY

ORCID: 0000-0003-3052-115X

ASESOR

MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

ORCID: 0000-0002-1620-5946

CHIMBOTE – PERÚ

2022

Equipo de trabajo

AUTOR

Caro Paiva, Jay Anthony

ORCID: 0000-0003-3052-115X

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

ASESOR

Montano Barbuda, Julio Javier

Código ORCID: 0000-0002-1620-5946

Universidad católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias e
Ingeniería, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADOS

Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID ID: 0000-0003-3776-2490

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID ID: 0000-0002-0762-4057

Yépez Pretel, Nidia Erlinda

ORCID ID: 0000-0001-6732-7890

Hoja de firma del jurado y asesor

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando
Presidente

Mgtr. Baila Gemín, Juan Marco
Miembro

Mgtr. Yépez Pretel, Nidia Erlinda
Miembro

Mgtr. Montano Barbuda, Julio Javier
Asesor

Agradecimiento

Agradecer a Dios por la vida, la salud y el bienestar para poder cumplir con mis metas, a mi asesor, Julio Javier Montano Barbuda, por la enseñanza en cada clase, compartiendo sus conocimientos y guiándonos en cada paso para poder llevar a cabo este proceso.

A mi Universidad por brindarme las facilidades de poder convalidar mis estudios y por la oportunidad de conocer grandes maestros que día a día nos incentivaron a culminar nuestra carrera profesional.

Jay Anthony Caro Paiva.

Dedicatoria

A mi familia por el apoyo en cada momento emocional y económico, porque siempre han estado presentes en los momentos más difíciles de mi etapa tecnológica y universitaria.

En especial a mi querida madre, por su inmenso amor, por sus atenciones, por sus consejos para ser una buena persona y hacer las cosas bien y su incondicional apoyo durante mis estudios. A mi pequeño hijo Adriano que me motiva a seguir adelante a cumplir todas mis metas.

Jay Anthony Caro Paiva.

Resumen

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020. La investigación fue de tipo cuantitativo, nivel descriptivo, diseño no experimental, transversal, retrospectivo, la población y muestra fue de 30 mypes respectivamente. La técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario, estructurado con 36 preguntas relacionados a las variables, del cual se obtuvo los principales resultados: **Sobre los representantes legales;** tienen de 40 años a más, de sexo masculino y tienen estudios secundarios. **Sobre las microempresas;** se encuentran en el rubro más de 10 años, tienen personería jurídica, tienen hasta 5 trabajadores y se formaron para obtener ganancias. **Sobre la auditoría;** tienen buen concepto sobre la auditoría, los cuales están dispuestos a ponerlo en práctica, porque creen que utilizando este servicio sus empresas mejorarían, además están en plena condición para ser capacitados en este tema. **Sobre los tributos;** están al día en sus situaciones tributarias por lo que no tienen inconveniente en acudir cuando la entidad competente lo requiera. **Sobre las finanzas;** utilizaron el financiamiento externo como un instrumento para realizar sus proyectos en un determinado tiempo, a través de las cajas municipales quienes les otorgaron mayores facilidades de obtención del financiamiento, a través de este instrumento financiero lograron ejecutar sus inversiones. **Sobre la rentabilidad;** se enfocaron en mejorar sus ofertas de servicio, lo que les conllevó a lograr una mejor rentabilidad.

Palabras clave: Auditoría, Finanzas, Rentabilidad, Tributación.

Abstract

The general objective of the research was: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability of the national micro and small companies of the service sector, lodging category of the Manantay district, 2020. The research was quantitative, descriptive level, non-experimental, cross-sectional, retrospective design, the population and sample were 30 mypes respectively. The technique used was the survey and the instrument was the questionnaire, structured with 36 questions related to the variables, from which the main results were obtained: On the legal representatives; They are 40 years of age and older, male, and have high school education. About micro-businesses; They have been in the business for more than 10 years, have legal status, have up to 5 workers and were trained to make a profit. About the audit; They have a good opinion about the audit, which are willing to put it into practice, because they believe that using this service their companies would improve, and they are also in full condition to be trained on this subject. About the tributes; They are up-to-date in their tax situations so they have no problem coming when the competent entity requires it. About finances; They used external financing as an instrument to carry out their projects in a certain period of time, through the municipal funds, which granted them greater facilities to obtain financing. Through this financial instrument, they were able to execute their investments. About profitability; they focused on improving their service offerings, which led them to achieve better profitability.

Keywords: Audit, Finance, Profitability, Taxation.

Contenido

Contra caratula	ii
Equipo de trabajo.....	iii
Hoja de firma del jurado y asesor.....	iv
Agradecimiento.....	v
Dedicatoria	vi
Resumen	vii
Abstract.....	viii
Contenido	ix
Índice de tablas	xii
I. Introducción.....	15
II. Revisión de literatura	19
2.1 Antecedentes.....	19
2.1.1 Internacional	19
2.1.2 Nacional.....	21
2.1.3 Regional.....	24
2.1.4 Local	25
2.2 Bases teóricas	28
2.2.1 Teoría de la Auditoría.....	28
2.2.2 Teoría de la Tributación	34
2.2.3 Teoría de las Finanzas	39
2.2.4 Teoría de la Rentabilidad.....	43
2.2.5 Teoría de Servicio.....	45
2.2.6 Teoría de Empresa	46

2.2.7 Teoría de la micro y pequeña empresa	48
2.2.8 Teoría de Hospedaje	50
2.3 Marco Conceptual	52
2.3.1 Auditoría	52
2.3.2 Tributación	52
2.3.3 Finanzas	52
2.3.4 Rentabilidad.....	53
2.3.5 Empresas.....	53
2.3.6 Servicios	53
2.3.7 Micro y pequeñas empresas.....	53
2.3.8 Hospedajes.....	54
III. Hipótesis.....	54
IV. Metodología.....	54
4.1 Diseño de la investigación	54
4.2 Población y muestra.....	56
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores	57
4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	60
4.5 Plan de análisis	60
4.6 Matriz de consistencia	61
4.7 Principios éticos	64
V. Resultados y Análisis de Resultados	66
5.1 Resultados	66
5.2 Análisis de resultados	84
VI. Conclusiones y Recomendaciones	94

6.1 Conclusiones.....	94
6.2 Recomendaciones	97
VII. Aspectos complementarios	99
7.1 Referencias bibliográficas.....	99
Anexos	107
Anexo 01: Gráficos	107
Anexo 02: Cuestionario	125
Anexo 03: Protocolo de consentimiento informado	130

Índice de tablas

Tabla 1 ¿Cuál es la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas del sector servicio, rubro hospedajes?	66
Tabla 2 ¿Cuál el sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?	66
Tabla 3 ¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?.....	67
Tabla 4 ¿Cuántos años tienen en el rubro las micro y pequeñas empresas del sector servicio?.....	67
Tabla 5 ¿Qué tipo de personería tienen las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro hospedajes?	68
Tabla 6 ¿Cuántos trabajadores cuentan las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes?.....	68
Tabla 7 ¿Cuál es el objetivo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes?	69
Tabla 8 ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	69
Tabla 9 ¿Desearía que a su empresa le practiquen una Auditoría?	70
Tabla 10 ¿A dónde acudiría usted para obtener una Auditoría?.....	70
Tabla 11 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?.....	71
Tabla 12 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?	71
Tabla 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	72

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?.....	72
Tabla 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	73
Tabla 16 ¿Se encuentran sus libros de Contabilidad al día?.....	73
Tabla 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	74
Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	74
Tabla 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	75
Tabla 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	75
Tabla 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	76
Tabla 22 ¿Qué fuentes de financiamiento utilizaron las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?	76
Tabla 23 ¿A qué entidades financieras solicitaron financiamiento?.....	77
Tabla 24 ¿Qué entidades financieras brindaron mayores facilidades el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio?	77
Tabla 25 ¿Cuáles fueron los montos solicitados del financiamiento de las mypes del sector servicios, rubro hospedajes?.....	78
Tabla 26 ¿Cuáles fueron los plazos de pago del financiamiento de las mypes del sector servicios, rubro hospedajes?.....	78

Tabla 27 ¿Cuál fue la tasa de interés anual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes?	79
Tabla 28 ¿Cuál fue la tasa de interés mensual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes?	79
Tabla 29 ¿Cuántas veces solicitaron financiamiento las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?	80
Tabla 30 ¿En qué invirtieron el financiamiento otorgado a las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?	80
Tabla 31 ¿Su empresa obtuvo rentabilidad en los dos últimos años?.....	81
Tabla 32 ¿Qué tipo de rentabilidad obtuvo su empresa?	81
Tabla 33 ¿El financiamiento mejoró la rentabilidad de su empresa?	82
Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos dos años?	82
Tabla 35¿Utiliza otras estrategias para mejorar su rentabilidad?	83
Tabla 36 ¿Cuánto influyó la rentabilidad en su empresa?	83

I. Introducción

Las micro y pequeñas empresas (mypes) representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon al 47.7% de la PEA, lo que equivale a un crecimiento del 4% en el empleo. Estas unidades de negocio registran ventas anuales en constante crecimiento y equivalen al 19.3% del PBI, con lo que, en el último año, fueron un 6% mayores que en el 2018, (ComexPerú, 2019).

Las micro y pequeñas empresas son unidades económicas que aportan al desarrollo de un país y dentro de ello se encuentra el rubro de hospedajes, que vienen a ser empresas que están agrupadas en el área de la hostelería, que estos a su vez fueron constituidos para brindar servicio de alojamiento. Tienen por finalidad ofrecer albergue a sus clientes y público en general, como también ofrecer servicios adicionales, como restaurant, bar, lavandería, sala de conferencias, entre otros servicios que estén contemplados en el reglamento de acuerdo a su clase y categoría, (Pérez & Gardey, 2019).

Estas micro y pequeñas empresas son muy importantes en el desarrollo económico del país, porque impulsa el emprendimiento y permite mejorar la organización empresarial junto con el crecimiento sostenido de estos sectores económicos, (Tello, 2021).

Los hospedajes son empresas que a lo largo del tiempo fueron posesionándose de manera sólida en diferentes lugares de la ciudad, debido al crecimiento del comercio e inversiones privadas en nuestra región. Pero debemos mencionar para que estas empresas llegaran a posicionarse dentro del mercado, estos optaron por el financiamiento, lo cual ha sido muy importante para los microempresarios que buscaron iniciarse en este tipo de rubro o invertir ese financiamiento en sus

empresas, en caso ya lo tuviesen constituido. Muy pocas empresas lo hacen con sus propios recursos, porque no cuentan con la liquidez necesaria para invertir.

El problema surge cuando estas micro y pequeñas empresas intentaron acceder al financiamiento mediante el sistema financiero, muchas veces han sido rechazados o se les complicó reunir ciertos requisitos que permitan ser aceptados de manera oportuna a estos créditos. Otro de los aspectos a tomar en cuenta en este rubro, es el comercio y la inversión privada, hay empresas grandes llegan de otros lugares a invertir en nuestra región y por el tiempo que permanecen, necesitan alojamiento, de esta manera existe demanda e incentivan a la expansión de las empresas dedicadas a este rubro, pero para que lo realicen necesitan del financiamiento.

Nuestra investigación trató de resolver algunas de las tantas preguntas que existe sobre las características de este financiamiento y como consecuencia la rentabilidad que existe empleando esta herramienta por las microempresas, de esta manera, ver si en nuestro país existe el apoyo necesario para los emprendedores que necesitan realizar sus proyectos.

La formulación del problema quedó determinada de la siguiente manera: ¿Cuáles son 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, 2020?

Teniendo como objetivo general: Describir 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, 2020.

Con los siguientes objetivos específicos:

1. Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.
2. Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.
3. Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.
4. Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.
5. Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.
6. Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.

Este trabajo de investigación se justificó, porque permitió describir las características más relevantes de las variables, asimismo se justificó por la gran demanda que existe en este rubro, en donde se aprecia las construcciones de estas infraestructuras y, con esta investigación nos permitió conocer su rentabilidad, los obstáculos o facilidades del financiamiento dentro de este rubro y su influencia en esta demanda, de esta manera buscar alternativas o respuestas a esta problemática.

Además, se justificó por la experiencia en esta actividad y con el estudio que se realizó, me motiva en el futuro a ser uno de los emprendedores que incursione en este rubro. Asimismo, esta investigación se realizó para que sirva como base de información para otros trabajos futuros que opten por desarrollar este mismo rubro ya sea en el mismo distrito o en distintas partes del país y se estará aportando de esta manera información relevante para interés de la población que desee conocer acerca de este sector.

La metodología que se usó en esta investigación fue no experimental, porque no se manipuló las variables en estudio; transversal, porque se recolectó datos en un solo momento y en un tiempo único; retrospectivo, porque se indagó de hechos ocurridos en el pasado; descriptivo, porque se describió las variables en estudio.

Como resultados, contrastado con los antecedentes, se obtuvo que los representantes son mayores de edad, de sexo masculino y con estudios secundarios, estas microempresas se encuentran en el rubro más de 10 años, tienen personería jurídica y cuentan con hasta 5 trabajadores, asimismo tienen buen concepto sobre la auditoría, de los cuales están dispuestos a ponerlo en práctica, además que están en plena condición para ser capacitados en este tema, estas microempresas están al día en sus situaciones tributarias por lo que no tienen algún inconveniente en presentar o acudir cuando la entidad competente lo requiera, asimismo utilizaron el financiamiento externo como una herramienta para realizar sus inversiones, a través de las cajas municipales quienes fueron los que les otorgaron mayores facilidades, a través de este instrumento financiero lograron ejecutar sus inversiones y se enfocaron en mejorar sus ofertas de servicio, lo que les conllevó a lograr una mejor rentabilidad.

La conclusión general obtenida en esta investigación fue; que las micro y pequeñas empresas, se inclinaron más por el financiamiento externo para ejecutar sus inversiones, por lo que la gran mayoría optaron por acudir a las cajas municipales, por el bajo interés y mayores facilidades de crédito, por lo que obtuvieron una mayor rentabilidad.

II. Revisión de literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

Rosales (2017), en su tesis: El financiamiento a la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME) y el rol del mercado de valores para integrarla al financiamiento bursátil, menciona que en los países desarrollados el sistema bursátil ha sido un componente fundamental en las fuentes de financiamiento para las empresas, que les permite llevar a cabo numerosas estrategias de inversión, vitales para crecimiento y expansión, generando resultados favorables en la inversión real. Las conclusiones obtenidas en su investigación indica que una de las principales causas que han obstaculizado el crecimiento del sector empresarial fueron las adversas condiciones macroeconómicas por las que ha pasado el país y los problemas estructurales, esto se debe también al deficiente funcionamiento y coordinación de las instituciones encargadas de promover, aplicar y dirigir los programas de apoyo.

Barona, Rivera, & Garizado (2017), en su artículo: Inversión y financiación en empresas innovadoras del sector servicios en Colombia, indica que busca conocer acerca de las actividades de inversión en I&D+I y su financiación en empresas innovadoras del sector servicios en Colombia; para esto, se realiza un

análisis estadístico y econométrico de la información contenida en la encuesta de desarrollo e innovación tecnológica del sector servicios (EDITS III), elaborada por el Departamento Administrativo Nacional de Estadística (DANE). Los resultados muestran que las empresas invierten más en activos tangibles que en intangibles, y se financian en mayor proporción con recursos propios (65%) que con banca privada (18,5%). Además, se halla una asociación negativa significativa entre la inversión en maquinaria y equipo y la financiación con recursos propios.

Illanes (2017), menciona en su tesis: Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas, que en Chile las empresas Pymes representan cerca del 60% de los empleos del país y es por ello que son una fuente importante de trabajo, a lo que adicionalmente se suma que son fuente de producción y generación de riqueza. Además, su trabajo tiene la finalidad de realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas, testear las variables que afectan el nivel de endeudamiento de la empresa y los factores que influyen en su rentabilidad. En términos prácticos se analizarán los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales 1,2 y 3 preparadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y el Ministerio de Economía. En forma complementaria se analizarán los factores que influyen en los niveles de deuda de una compañía a través del análisis de corte transversal en la Encuesta Longitudinal 3. Para el estudio realizado de la base de panel, se consideraron los modelos econométricos de efectos aleatorios, fijos y agrupados.

2.1.2 Nacional

Alpaca (2020), en su tesis: La Auditoría Interna como herramienta de soporte a la gestión financiera de las empresas hoteleras: un caso de estudio, indica que tuvo como objetivo general demostrar que la implementación de la auditoría interna mejorará la gestión financiera en las empresas hoteleras. Para dar cumplimiento a este objetivo se realizó una investigación de método Experimental de dos empresas en Pre Test – Post Test. El fundamento teórico de la investigación precisó como variable independiente la auditoría interna como herramienta de soporte y como variable dependiente la gestión financiera. La población y muestra utilizada para la presente investigación fueron los 16 hoteles. Se tomó como muestra de dos hoteles de tres estrellas, empresa caso o experimento y empresa control. A la primera se le aplicó un programa de auditoría y en ambas se consideró una ficha de recolección de datos obteniéndose una perspectiva clara de la situación financiera de las empresas bajo estudio, pudiendo detectar las deficiencias de este y proponer mejoras significativas. La conclusión más importante fue que la implementación de la auditoría interna en la empresa caso mejoró significativamente la gestión financiera.

Heredia (2017), en su tesis: La auditoría y su relación con el pago de impuestos en los hoteles top de Huaraz, 2017, indica que tuvo como problema general ¿Cómo la auditoría se relaciona con el pago de impuestos en los hoteles top de Huaraz, 2017?, se planteó el siguiente objetivo general: Determinar la auditoría y su relación con el pago de impuestos en los hoteles top de Huaraz, 2017; el tipo de investigación fue cuantitativo, de nivel descriptivo - correlacional y diseño no experimental. Se eligió una muestra de 27 propietarios de los hoteles

top de la ciudad de Huaraz. Para la recolección de datos como instrumento utilicé el cuestionario y para el análisis de los resultados usé el programa Microsoft Excel y la prueba estadística de la Chi – cuadrada, de donde obtuve como resultado, que los hoteles hacen uso de la auditoría para que así los propietarios puedan mejorar en los aspectos financieros, contables y administrativos y así su empresa este de acorde a las leyes establecidas, en cuanto al pago de sus impuestos, un mayor porcentaje sí realizan el pago de este tributo. Se concluyó que la auditoría se relaciona con el pago de impuestos de las empresas rubro hotelería; debido a que la auditoría genera un efecto positivo por los resultados que brinda, ya sea favorables o negativos; ante ello se tomará medidas correctivas, y así la empresa tenga un óptimo desarrollo.

Escurra (2019), en su tesis: Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las mypes sector hospedaje en la provincia de contralmirante villar - zorrillos 2018 sostiene que tiene como objetivo general determinar y describir las principales características del financiamiento y rentabilidad de las mypes del sector hospedajes de la provincia de contralmirante villar – zorrillos 2018. También se plantea una propuesta de mejora de las mypes del sector hospedaje de la provincia de contralmirante villar – zorrillos. El tipo de investigación del trabajo es descriptiva, su nivel es cuantitativo y el diseño es no experimental. Para este trabajo de una población de 5 propietarios de los hospedajes a quienes se les ha aplicado un cuestionario usando la encuesta como técnica. En los resultados obtenidos: el 60% de los encuestados han solicitado un crédito por el monto de 15,000 a 20,000 soles, después de haber estado brindado el servicio en el financiamiento. El 40% de los encuestados en la provincia de Contralmirante

Villar indicó que el porcentaje de rentabilidad en el año de estudio es 10% a 15% y en otro 40% de los encuestados en la provincia de Contralmirante Villar indicó que el porcentaje de rentabilidad en el año de estudio es 20% a 25%. Se diseña una propuesta de mejora para mejorar su rentabilidad de las Mypes que se dedican al sector hospedaje.

Sánchez (2019), en su tesis: *Financiamiento, tributación y la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicios en el Perú caso: hospedaje y restaurante santa rosa E.I.R.L Ayacucho, 2018*, sostiene que tiene como objetivo general describir las principales características del financiamiento, tributación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, específicamente de la empresa Hospedaje y Restaurante Santa Rosa E.I.R.L. La modalidad utilizada en la investigación fue de carácter cualitativo, el diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico y de caso, aplicándose las técnicas de la revisión bibliográfica y entrevista, obteniéndose los siguientes resultados: de acuerdo a los autores consultados para la elaboración de la tesis, se sabe que se recurre al financiamiento externo, siendo mayor porcentual entidades no bancarias y a corto plazo. El fin destinado es como capital de trabajo, equipamiento y mejora del establecimiento y en pocas ocasiones para compra de activos fijos. Se demuestra que la empresa Hotel y Restaurant Santa Rosa recurre al financiamiento externo, con el fin de mejorar sus servicios al público y con enfoque a una rentabilidad positiva que permita afrontar obligaciones. Acudiendo por lo general a entidades bancarias por ser más accesible para este tipo de negocio ya que el hospedaje como inmueble se garantiza sola. Finalmente, se concluye que las mypes aún tienen dificultades de acceso a financiamiento externo, de asesoría

y facilidades tributarias.

2.1.3 Regional

Ramirez (2018), en su tesis: Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuanía, provincia de Atalaya, 2018, sostiene su objetivo logrado consistió en describir el financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Tahuanía, provincia de Atalaya, 2018. Tipo y nivel de investigación cuantitativo descriptivo; no experimental, ya que las variables del estudio no han sido manipuladas. La Población de estudio estuvo conformado por 8 micro y pequeñas empresas del sector servicio y una población muestral de 8 representantes que coincide con la población por el número pequeño de elementos. Conclusión: El 57% de hospedajes no ha recibido financiamiento para su negocio, el 72% obtiene crédito de la banca no comercial, el 86% de hospedajes invirtió el crédito financiero en mejoramiento del local, el 100% de hospedajes recibió más de una capacitación, el 71% desea capacitarse en temas de servicio al cliente, el 100% de hospedajes considera que dentro de las políticas de atención de las entidades financieras está el incremento de rentabilidad de las mypes del sector, el 57% de hospedajes considera que el microcrédito financiero que obtuvo contribuyó al incremento de la rentabilidad anual de su empresa.

Luna (2018), en su tesis: Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector turismo rubro hospedajes del distrito, provincia de Satipo 2018. Menciona que con objetivo de determinar las principales características del financiamiento y la capacitación de las Mypes del

sector turismo, rubro hospedajes del distrito, provincia de Satipo, la investigación fue de tipo y nivel descriptivo con el enfoque hipotético deductivo de corte transversal, con una población y muestra de 16 dueños o representantes legales, para recoger los datos se han utilizado instrumento del cuestionario, llegando la siguiente conclusión. Se determinó que el coeficiente de contingencia es mayor que 0.05 ($0.202 > 0.05$) aceptamos la hipótesis nula, El cargo que ocupa la empresa es el dueño en un 38%; el 25% de los encuestados afirman que el tiempo que se encuentra en el rubro son de 2 a 4 años, el 88% de las Mypes son formales, el 38% de las Mypes se financian del Banco de la Nación, y paga un interés del 3% al 4%, y los dueños participaron en la capacitación sobre administración de recursos humanos en un 38%.

2.1.4 Local

Caimata (2020), su trabajo de investigación: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de Callería, 2019, 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. Su 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; el 60% tiene el grado de superior no universitario completa; respecto a las características de las micro y pequeñas

empresas; el 40% (8) se encuentra acogida al régimen mype tributario; respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; el 100% considera que la auditoría le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias, el 100% menciona que las entidades bancarias son las más seguras, el 75% menciona que estaría pagando alrededor del 2% mensual, el 50% asevera que solicitó más de s/.1000.00, el 70% menciona que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas.

Torres (2019), en su tesis: Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Callería, 2018, menciona que tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Callería, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 23 y una muestra de 17 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: con respecto a los empresarios; el 58.8% son del sexo femenino. El 23.5% tienen superior universitaria completa. Con respecto a las características de las microempresas; El 64.7% tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.9% son informales. El 70.6% tienen de 4 a 6 trabajador permanente. El 94.1% se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 47.1% han sido financiados por medios propios. Al 11.8% les otorgaron créditos entre 6,000 a 10,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 94.1% consideran que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años.

Galvez (2018), en su tesis: Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2016, sostiene que su investigación tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental- transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes son adultos, el 67% son del sexo femenino. Las principales características de las mypes: El 60% tienen más de siete años, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales. Financiamiento de las Mypes: el 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias. El 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Rossel (2017), en su tesis: Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016, sostiene que tuvo como objetivo general describir la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016. Se ha desarrollado usando la metodología tipo cuantitativo- nivel descriptivo, diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una población de 21 micro y pequeños empresarios cuya muestra es de 21, la técnica utilizada fue la

encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 20 preguntas, del cual se obtuvo como principales resultados. Se observa que el 81.0% son mayores a 26 años; el 71.4% son de sexo masculino; el 52.4% son comerciantes; el 28.6% tienen más de 7 años en el rubro, el 100% son formales; el 90.5% manifestó que el motivo de la formación fue por obtención de ganancia, el 61.9% recurrió a las entidades bancarias; el 38.1% obtuvo préstamo del Bcp; el 38.1% pago el 2 % de interés; el 38.10% solicito dos veces; el 42.9% recibió mayor a 10,000 soles; finalmente el 28.6% invirtió en mejoramiento de local.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de la Auditoría

Para el autor (Manrique, 2019), menciona que la auditoría es un proceso sistemático para evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, operacional, medio ambiental, forense, informático, etc. Así podemos distinguir a la auditoría tributaria, auditoría financiera, auditoría administrativa o de gestión, auditoría operativa, auditoría gubernamental, auditoría ambiental, auditoría académica, auditoría forense, etc.

Campos de aplicación

(Baila, 2020), según el autor la auditoría se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades educativas, poderes públicos, ámbito policial, entorno ambiental, etc.; es decir en toda organización social.

Tipos de auditoría

a) Por la naturaleza de las actividades que se examinan:

Auditoría Financiera

(Pérez, 2021), según el autor, la auditoría es un procedimiento que certifica la veracidad de las cuentas de una empresa. La misma es realizada por un auditor encargada de esta misión, que debe certificar la salud financiera de la entidad y la regularidad de su gestión.

La auditoría financiera se utiliza para referirse a la revisión de las cuentas contables. Cualquier empresa que lleve contabilidad puede estar obligada a que se le aplique este tipo de auditoría, o puede optar por realizarlo por sí misma, con el objetivo de evaluar sus riesgos financieros.

Objetivos de la auditoría financiera

(Pacheco, 2022), entre los objetivos principales se encuentran:

- ✓ Tiene como objetivo principal, comunicar de la razonabilidad de los estados financieros que elabora la parte administrativa de una empresa o entidad pública determinada.
- ✓ Verificar si se cumplen los objetivos y las metas establecidas, en cuanto a la presentación de la producción de bienes o servicios, mediante las empresas o los organismos de la administración pública.
- ✓ Constatar que se realicen de manera eficiente todos los controles relacionados con los ingresos.
- ✓ Afirmar que se esté cumpliendo la disposición legal, las normas y los reglamentos que se aplican en la ejecución de las actividades que se deben desarrollar.
- ✓ Diseñar recomendaciones que mejoren el control interno y fortalezcan la eficiencia operativa.

Características de la auditoría financiera

(Sánchez, 2020), de acuerdo al autor, la principal misión de este tipo de labor auditora reside en lo siguiente:

- ✓ Revisión de documentación y operativa económico-contable de la sociedad, por medio de sus estados financieros, sus cuentas anuales u otros tipos de documentos contables, como registros o comprobantes varios.
- ✓ Verificación respecto a la norma. Los contenidos contables y económicos evaluados deben respetar la normativa en el territorio en que opera la empresa.
- ✓ Reflejo de las conclusiones en un informe. El mismo debe con fiabilidad respecto a terceros, como otras compañías o instituciones y organismos públicos. En dicho informe final se plantean medidas de mejora de gestión interna, así como puntos esenciales a desarrollar o mejorar.

Etapas de una Auditoría

(Vargas, 2020), el autor hace mención 3 etapas para un adecuado proceso con relación a las normas internacionales de auditoría;

- ✓ **Planificación.** – Es el proceso mediante el cual el auditor obtiene información valiosa y competente, que le permite determinar los procedimientos que se van a realizar durante el proceso de la revisión, de tal manera que pueda ejecutarlos de forma efectiva y eficiente, considerando siempre mantener la calidad del trabajo, costos razonables en el proyecto y satisfacción del cliente.
- ✓ **Ejecución.** – La acumulación y evaluación de evidencia solo puede ser realizada a través del trabajo de campo, producto de la obtención de

documentación fehaciente e información valiosa, además de una adecuada elaboración de pruebas y sus resultados sobre los cuales se va a sustentar la opinión del auditor.

- ✓ **Emisión de Informe.** – Es el producto final en el cual se presentan los resultados y conclusiones que se originan de la aplicación de los diferentes procedimientos de auditoría, sustentados en evidencia suficiente y competente. Es una de las fases más importante y compleja de esta actividad, por lo que requiere de extremo cuidado en su confección para finalmente dictaminar.

Auditoría Operativa

(Baila, 2020), el autor menciona que consiste en la evaluación de las áreas de funcionamiento y/u operación de una empresa o entidad para establecer si se cuenta con los adecuados controles para operar con eficiencia. Se basa principalmente en la revisión del sistema de control interno de la empresa.

Auditoría Fiscal

(Figuroa, 2019), el autor hace referencia que la auditoría fiscal es la encargada de examinar los hechos con carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, etc. o gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos dependiente del estado o del gobierno.

Auditoría Administrativa

(Pérez, 2021), el autor menciona que la Auditoría administrativa investiga, verifica y controla los distintos aspectos relacionados con los procesos administrativos de la empresa. Con el objetivo principal de evaluar la

administración de la organización. Para determinar el cumplimiento de las necesidades que tiene enfocado en la organización, dirección y control.

Auditoría Gubernamental

(Pacheco, 2021), el autor hace mención que la auditoría gubernamental no es más que la revisión sistemática que realizan las entidades fiscales superiores de cada país, estas se encargan de recaudar la información fiscal de todas las entidades que conforman la república y que manejan de alguna u otra manera capital del estado.

Auditoría Ambiental

(Baila, 2020), asimismo el autor indica que la auditoría ambiental es el examen exhaustivo de los equipos y procesos de una empresa, como de la contaminación y riesgo que ella genere, teniendo como objeto evaluar el cumplimiento de sus políticas ambientales y requerimientos normativos de carácter nacional e internacional, con el fin de determinar las medidas preventivas y correctivas necesarias para la protección del ambiente y las acciones que permitan que dichas instalaciones operen en pleno cumplimiento de la normatividad ambiental vigente.

Auditoría Laboral

(Baila, 2020), menciona que es una intervención de profesionales independientes para aclarar las posiciones antagónicas entre empresa y trabajadores: A solicitud de los trabajadores, pueden analizar la marcha económica de la empresa, condiciones generales de trabajo, política de remuneraciones; a solicitud de ambas partes analizan la negociación de convenios de trabajo, etc.

Auditoría Académica

(Baila, 2020), menciona que es un examen a los diseños curriculares, procesos, políticas y normas académicas en las instituciones educativas.

Auditoría de Sistemas

(Baila, 2020), dentro de los tipos de auditoria también se define al de sistemas como: Examen de los sistemas informáticos para obtener evidencia suficiente sobre las cuentas o rubros registrados en medios computarizados. Su objetivo es evaluar la funcionalidad del sistema computarizado en cuanto a si opera con eficiencia y eficacia, proporcionando información confiable, oportuna y útil para la toma de decisiones.

Auditoría Forense

(Baila, 2020), examen de los procedimientos en el ámbito de la medicina legal; procedimientos legales para expresar opinión sobre razonabilidad jurídica seguidos en los procesos anticorrupción.

b) Por su relación con la entidad auditada

Auditoría Interna

(Baila, 2020), la que realizan los auditores en calidad de dependencia, pues son trabajadores de una misma empresa. El auditor interno es responsable de la revisión de la efectividad de los registros, de los controles y de las operaciones contables, que sirven a la gerencia como un elemento importante de control interno.

Auditoría Externa

(Baila, 2020), es realizada por contadores públicos colegiados en calidad de independientes con relación a la empresa que auditan.

c) Por la iniciativa de quien la solicita

Auditoría Voluntaria

(Baila, 2020), se define como propia iniciativa de la empresa o entidad. En este caso puede efectuarse por los auditores internos o por la contratación de auditores independientes (servicio de auditores externos).

Auditoría Obligatoria

(Baila, 2020), es cuando obedece al mandato de una norma legal (SMV, SBS., etc.) en cuyo caso será obligatoria y externa.

d) Por el ámbito funcional

Auditoría Integral

(Baila, 2020), indica que es la revisión de todos los aspectos financieros y económicos de una entidad.

Auditoría Parcial

(Baila, 2020), asimismo, la auditoría parcial comprende aspectos concretamente definidos: por ejemplo, Activo Fijo, existencias, va a depender de que área se desea auditar.

Como el nombre lo indica, solo serán áreas específicas que se desea auditar por decisión de las empresas o instituciones, con el fin de verificar el buen funcionamiento o por alguna orden externa.

2.2.2 Teoría de la Tributación

(Westreicher, 2020), 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.

Asimismo, la tributación se refiere a la acción de pagar las obligaciones contraídas con el fisco, o también puede referirse al esquema, régimen o sistema tributario vigente de un país.

Objetivo

(Westreicher, 2020), el objetivo de la tributación es que el estado cuente con los recursos financieros necesarios para operar y brindar los servicios básicos que ofrecen a la población. Todo a través de las instituciones públicas.

Si no existiera tributación, el Estado no podría pagar el sueldo de los funcionarios y tampoco sería posible que el gobierno financie obras públicas, incluso no existiera los programas sociales o de apoyo a los sectores más vulnerables que estén siendo financiados con los fondos públicos proveniente de la recaudación.

Características

(Roldán, 2017), tienen las siguientes características:

- ✓ Se establecen por ley.
- ✓ Son obligatorios o coactivos. Se imponen de manera unilateral por parte del Estado o Administración Pública.
- ✓ Son exigibles y su incumplimiento es sancionable.
- ✓ Son ordinarios, se perciben con regularidad.
- ✓ Pecuniarios, se pagan en metálico o su equivalente. En épocas pasadas se podían pagar en especie (trigo, ganado, etc.)
- ✓ Son contributivos, ayudando a financiar las actividades del Estado y las políticas económicas.

(PCM, 2013), la Constitución Política del Perú en su Artículo N° 74 hace referencia que los tributos solo se pueden crear con una ley y que los gobiernos regionales y locales pueden modificar las contribuciones y tasas a través de normas o decretos. De esto se desprende las creaciones de las demás normas tributarias que se describirán a continuación:

(Sunat, 2020), estable que el sistema tributario nacional está conformado por:

El Código Tributario

El código tributario rige las relaciones jurídicas originadas por los tributos, el termino genérico tributo comprende:

- ✓ **Impuesto.** – Es el tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.
- ✓ **Contribución.** - Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales.
- ✓ **Tasa.** - Es el tributo cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente.

(Mef, 2020), según el ministerio de economía los tributos se clasifican en:

Los Tributos

Para el gobierno central:

Impuestos:

- ✓ Impuesto a la renta
- ✓ Impuesto General a las Ventas
- ✓ Impuesto Selectivo al Consumo

- ✓ Derechos Arancelarios
- ✓ Nuevo régimen único simplificado
- ✓ Impuesto de Solidaridad a favor de la niñez desamparada
- ✓ Impuesto a los juegos de casinos y máquinas tragamonedas
- ✓ Impuesto Extraordinario para la promoción y desarrollo turístico Nacional
- ✓ Impuesto a las transacciones Financieras
- ✓ Impuesto Temporal a los Activos Netos

Para los Gobiernos Locales:

Los establecidos de acuerdo a la Ley de Tributación Municipal:

Tasas

- ✓ Tasas por la prestación de servicios públicos, tales como los derechos por tramitación de procedimientos administrativos.

Para otros fines:

Contribuciones

- ✓ Contribución de seguridad social
- ✓ Contribución al Servicio Nacional de Adiestramiento Técnico Industrial-SENATI
- ✓ Contribución al Servicio Nacional de Capacitación para la Industria de Construcción – SENCICO

Impuesto a la renta

(Gobierno del Perú, 2021), el impuesto a la renta es un tributo que se determina anualmente, tiene vigencia del 01 de enero al 31 de diciembre. Si se habla de una persona natural el impuesto se aplica a los ingresos que provienen del arrendamiento u otro tipo de cesión de bienes muebles o inmuebles, acciones u

otros valores mobiliarios. También del trabajo realizado de forma dependiente o independiente, siempre que no se realice actividad empresarial.

Tipos de rentas que se pueden generar:

Persona natural que no realice actividad empresarial

- ✓ **Primera categoría.** – Son rentas de capital, generadas por el arrendamiento, subarrendamiento, o cualquier tipo de cesión de bienes muebles o inmuebles. El pago se hace uno mismo que corresponde al 6.25% sobre la renta neta (equivalente al 5% sobre la renta bruta).
- ✓ **Segunda categoría.** – Son rentas de capital, que corresponde a venta de acciones o valores mobiliarios, intereses por colocación de capitales, regalías, patentes, rentas vitalicias, derechos de llave y otros.
- ✓ **Cuarta y Quinta categoría.** – Son rentas de trabajo y renta de fuente extranjera, que si eres trabajador independiente o dependiente y tu ingreso anual es superior a 7 UIT, deberías pagar impuesto a la renta.

(Esan, 2019), **la renta de tercera categoría** es un tributo aplicado cada año.

Está enfocado en gravar la renta que se obtiene de las actividades empresariales, de las cuales pueden realizar tanto personas jurídicas como naturales.

Regímenes Tributarios

	NRUS	REGIMEN ESPECIAL	REGIMEN MYPE TRIBUTARIO	REGIMEN GENERAL
Persona Natural	SI	SI	SI	SI
Persona Jurídica	NO	SI	SI	SI
Límite de ingresos	96,000 anuales 8,000 mensuales	525,000 anuales	Hasta 1700 UIT anual	Sin límite
Límite de compras	96,000 anuales 8,000 mensuales	525,000 anuales	Sin limite	Sin límite
Comprobantes de pago que pueden emitir	Boletas de ventas y tickets que no dan derecho a crédito fiscal	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos	Factura, boleta y todos los demás permitidos
Declaración Jurada Anual – renta	No	No	Si	Si
Valor de Activos Fijos	70,000 con excepción de los predios y vehículos	126,000 con excepción de los predios y vehículos	Sin límite	Sin límite
Trabajadores	Sin límites	10 por turno	Sin límite	Sin límite

Tabla 1 Regímenes Tributarios

Fuente: (Gobierno del Perú, 2019)

2.2.3 Teoría de las Finanzas

(Etecé, 2020), comenta que es un proceso de viabilizar y mantener en marcha un negocio o emprendimiento específico, mediante a asignación de recursos capitales para el mismo.

Se entiende por financiamiento además al conjunto de procedimientos o formas que busca las empresas para adquirir recursos, estos pueden ser bienes o servicio a diferentes plazos que con el tiempo adquiere un costo financiero.

El Sistema Financiero

(Parodi, 2020), el autor hace mención que un sistema financiero es un conjunto de instituciones y mercados, cuya función básica es la transferencia de fondos de los ahorristas hacia los inversionistas a través de dos alternativas. Estos son los intermediarios financieros como un banco y los mercados de bonos, acciones, papeles comerciales y derivados financieros.

Fuentes de financiamiento

(López, 2017), cuando las empresas buscan recursos para sufragar sus actividades, surge la pregunta de si acudir a fuentes de financiación ajenas o una autofinanciación. Si se opta por la autofinanciación o financiamiento interno, recurrimos a los recursos propios. La empresa gozará de mayor independencia al no depender de capitales ajenos. Sin embargo, sus inversiones serán mucho más limitada. Esto permitirá que la empresa evite pagar los onerosos intereses que generan las deudas con terceros.

Por otro lado, encontramos con la financiación externa. En ella se encuentran los créditos, préstamos, descuentos comerciales, la emisión de obligaciones, el factoring o el leasing. También se considera financiación externa a las aportaciones de los socios, pero estos no suponen una deuda para la empresa porque no tendrían que ser devueltas.

Tipos de fuentes de financiación

(López, 2017), estos se clasifican según su procedencia:

Financiamiento interno o autofinanciamiento

- Beneficios no distribuidos de la empresa que pueden dedicarse a ampliaciones de capital.

- Previsiones para cubrir posibles pérdidas en el futuro
- Amortizaciones, que son fondos que se emplean para evitar que la empresa quede descapitalizada.

(Ramírez, 2020), asimismo, el autor define como fuente interna a las que se originan dentro del ámbito de la empresa, debido que son recursos propios que permite a la empresa gozar de mayor independencia y solvencia, su límite es que no permite niveles de inversión mayores a los que se obtendría con un préstamo.

Financiamiento Externo:

(Ramírez, 2020), el autor menciona que el financiamiento externo nace del aporte de agentes externos al ámbito productivo de la empresa, y pone como ejemplo a los créditos, préstamos, descuentos comerciales, la emisión de obligaciones, el factoring o el leasing, así como otras fuentes similares como los inversionistas “ángeles”, “ventura capital” o subsidios del gobierno a las empresas.

A corto plazo

(Resendiz, 2021), según el autor este mecanismo se utiliza para obtener liquidez inmediata y solventar operaciones que permitan generar ingresos. Este se lleva a cabo en un periodo inferior a 12 meses. Estos pueden ser a través de:

- ✓ **Factoring o factoraje financiero.** – Es una cesión de facturas por cobrar a cambio de efectivo es un método cada vez más utilizado ya que resulta menos caro en comparación con otros tipos de financiamiento, no existen costes de cobros y se obtiene la cantidad acordada con rapidez.

- ✓ **Financiamiento por medio de inventarios.** – Se hace uso del inventario de la empresa como una garantía para asegurar la devolución del préstamo.
- ✓ **Pagarés.** – Es un documento escrito en el que se establece un compromiso de pago entre dos entidades. En este se define el valor del préstamo, la fecha para su devolución y los intereses acordados y en caso de incumplimiento, se puede tomar acciones legales.
- ✓ **Confirming.** – Es un sistema de pago a proveedores en el que se permite a este adelantar el cobro de sus facturas en lugar de esperar a la fecha de vencimiento pactado con la empresa.
- ✓ **Líneas de crédito.** – El banco concede a una compañía la disponibilidad de una cantidad de dinero durante determinado periodo de tiempo. Este método ofrece algunas ventajas, como la posibilidad de obtener dinero siempre que sea necesario.

A largo plazo

(Resendiz, 2021), asimismo el autor menciona que el financiamiento a largo plazo para su devolución es mayor a un año, normalmente se emplea para proyectos grandes como expansiones, empezar un negocio, comprar inmuebles o inversiones a gran escala. Estos pueden ser:

- ✓ **Bonos.** – Son pagarés emitidos por una empresa con el fin de obtener fondos provenientes del mercado financiero. Por dichos recursos obtenidos la empresa emisora de los bonos se comprometen a pagar interés. Los bonos se redimen a una determinada fecha de vencimiento.
- ✓ **Acciones.** – Representan la participación patrimonial o de capital de las acciones en la empresa. Constituyen una alternativa viable para el

financiamiento de largo plazo, dado que la organización puede emitir acciones preferentes y acciones comunes.

- ✓ **Arrendamiento Financiero.** – Es un contrato que negocian, por un lado, el propietario de los bienes.

2.2.4 Teoría de la Rentabilidad

(Pana Group, 2020), el artículo hace mención que la rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización.

Así mismo el autor menciona que para el cálculo de la rentabilidad de una empresa, se emplean ratios de rentabilidad. Se trata de fórmulas matemáticas que nos permiten develar cual es la marcha de la empresa, inversión o proyecto a nivel financiero o económico, es decir, la eficiencia con la que se utilizan los recursos para obtener los beneficios.

Las ratios más importantes:

Rentabilidad Económica: en esta clase de rentabilidad se analiza la capacidad que tiene los activos de la estructura productiva: sus inmuebles, sus máquinas, para generar beneficios brutos, es decir beneficios en los que no se descuentan los intereses y los impuestos que hay que pagar sobre los mismos.

Esta clase de rentabilidad que obtiene la empresa sobre sus activos, la eficiencia en la utilización del activo. Se obtiene de la siguiente manera:

$$\text{Beneficios brutos/Activos Totales}$$

-ROE: Retorno sobre activos propios

Manifiesta el beneficio neto obtenido, en la comparación con la inversión de los accionistas, se calcula:

$$\text{Beneficio neto/Activos propios o patrimonio propio}$$

Rentabilidad Financiera: Es el rendimiento que se obtiene al realizar una inversión; aquí no se toman en cuenta la deuda utilizada para generar beneficios.

Se calcula sobre los beneficios netos, es decir, el beneficio final tras quitar los intereses e impuestos.

La ratio más importante para su cálculo es ROA: Retorno sobre activos.

$$\text{Beneficios netos/Activos totales}$$

Apalancamiento: Para estudiar la rentabilidad, es muy importante analizar el apalancamiento, que es un elemento que hace referencia a la deuda. Pone de manifiesto si es mejor endeudarse o es preferible usar el dinero ahorrado.

Su fórmula es la siguiente:

$$\text{Activos totales/Patrimonio neto}$$

Sin apalancamiento, ROE y ROA son iguales, debido a la siguiente fórmula:

$$\text{ROE: ROA x Apalancamiento}$$

Englobando estas ratios, en el mundo de las empresas se suele decir que la rentabilidad es igual a:

$$\text{Margen x Rotación x Apalancamiento}$$

Esta fórmula descompone el ROE, o rentabilidad financiera, es importante desglosarlo o descomponer esta fórmula, porque facilita comprender que se debe mejorar en la empresa para incrementar la rentabilidad.

2.2.5 Teoría de Servicio

(Grudemi, 2020), un servicio es todo acto o actividad que se ofrece para satisfacer una necesidad. Estos son esencialmente intangibles, no dan como resultado ninguna propiedad y su producción puede vincularse a un producto físico o no.

Características

- ✓ A diferencia de los bienes físicos, los servicios no pueden verse, probarse ni palpase antes de su utilización.
- ✓ Se producen y consumen al mismo tiempo.
- ✓ No pueden preservarse, almacenarse o devolverse.
- ✓ Siempre son distintos entre sí, debido a que depende de quien los presta y de cómo o donde se ofrecen.
- ✓ La satisfacción de los servicios, al producirse y consumirse instantáneamente, dependerá de la forma en la cual se aprovechen.
- ✓ Al brindar un servicio de forma integral a un cliente, el mismo le añade valor a quien lo recibe.

Tipos de servicios

- ✓ Industria de servicios.
- ✓ Productos de servicios.
- ✓ Ocupaciones de servicios.
- ✓ Servicios personales cualificados
- ✓ Servicios personales no cualificados.

Asimismo, (Grudemi, 2020), muestra algunos ejemplos de servicios:

- ✓ Cadena de hoteles

- ✓ Restaurantes
- ✓ Concesionarias de vehículos
- ✓ Servicios profesionales calificados
- ✓ Servicios generales para empresas
- ✓ Servicios informáticos
- ✓ Operadores logísticos
- ✓ Servicios bancarios

2.2.6 Teoría de Empresa

(Pérez & Gardey, 2021), menciona que una empresa es una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios. Para esto, hace uso de los factores productivos, que viene a ser el trabajo, la tierra y el capital.

Clasificación según su actividad económica:

Sector Primario. – Obtienen recursos a partir de la naturaleza.

Sector Secundario. – Dedicadas a la transformación de bienes.

Sector Terciario. – Se dedican a la oferta de servicios o al comercio.

Tipos de empresa según su constitución

	Cantidad de Accionistas /Socios	Organización	Capital y Acciones	Ejemplo
	Mínimo: 2 Máximo: Ilimitado	-Junta general de accionistas. -Gerencia. -Directorio	Capital definido por aportes de cada socio.	Cassinelli S.A Socosani S.A Banco Ripley Perú S.A.
Sociedad Anónima Cerrada (S.A.C.)	Mínimo: 2 Máximo: 20	-Junta general de accionistas. -Gerencia. -Directorio (Opcional)	Capital definido por aportes de cada socio.	Montalvo spa peluquería S.A.C. Distribuidora Concordia S.A.C
Sociedad Comercial de Responsabilidad Limitada (S.R.L)	Mínimo: 2 Máximo: 20	Normalmente empresas familiares pequeñas	Normalmente empresas familiares pequeñas	Clínica Cayetano Heredia S.R.L. Corporación Inca Kola Perú S.R.L. Directv Perú S.R.L
Empresa Individual de Responsabilidad Limitada (E.I.R.L)	Máximo: 1	Una sola persona figura como Gerente General o socio	Capital definido por aportes del único aportante	G.L.P Distribuidores E.I.R.L
Sociedad Anónima Abierta (S.A.A)	Mínimo: 750	Se debe establecer: -Junta general de accionistas. -Gerencia. -Directorio	Más del 35% del capital pertenece a 175 o más accionistas, Debe haber hecho una oferta pública primaria de acciones u obligaciones convertibles en acciones.	Alicorp S.A.A. Luz del Sur S.A.A. Creditex S.A.A.

Tabla 2 Tipo de empresas

Fuente: (Gobierno del Perú, 2019)

2.2.7 Teoría de la micro y pequeña empresa

Ley N° 28015

Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, emitida por el (Congreso de la República, 2003), define a la micro y pequeña empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Características:

- ✓ Número total de trabajadores:
 - La micro empres abarca de uno (1) hasta (10) trabajadores inclusive.
 - La pequeña empresa abarca de (1) hasta (50) trabajadores inclusive.
- ✓ Niveles de ventas anuales
 - La micro empresa hasta 150 UIT
 - La pequeña empresa a partir del monto máximo hasta 850 UIT.

Ley N° 30056

Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, promulgada por el (Congreso de la República, 2013), se modifican algunos artículos y por tal las características de las micro y pequeñas empresas.

Esta Ley tiene por objeto establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME).

Modificaciones:

✓ Según las ventas anuales:

- Microempresa: ventas anuales hasta 150 UIT
- Pequeña empresa: Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta 1700 UIT.
- Mediana empresa: Ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT

Además de estos requisitos las micro y pequeñas empresas obtienen algunos beneficios laborales, ya que pagan beneficios a los trabajadores de manera restringida, se entiende que esta disposición es para incentivar a las mypes a formalizarse y contribuir al desarrollo de la sociedad.

Remype

(Verona, 2021), el registro nacional de la micro y pequeña empresa (Remype), tiene como finalidad acreditar que una micro y pequeña empresa cumple con los requisitos para acogerse y acceder a los beneficios laborales de la ley Mype.

Este sistema está a cargo del Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo (MTPE) y pueden acceder aquellas micro y pequeñas empresas constituidas por personas naturales o jurídicas y que tengan como mínimo un trabajador.

Requisitos:

- ✓ Ruc Activo
- ✓ Usuario y Clave Sol
- ✓ No pertenecer al rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar.

(Verona, 2021), los beneficios especiales de las mypes están contemplados en el TUO de la Ley MYPE, destacando los siguientes:

- ✓ Descanso vacacional, 15 días calendarios pagados anualmente.

- ✓ Indemnización por despido.
- ✓ Pensiones, pueden elegir entre la ONP o AFP.
- ✓ Salud, pueden afiliarse al SIS, lo cual el 50% lo cubre el Estado.

2.2.8 Teoría de Hospedaje

(Pérez & Gardey, 2019), las empresas dedicadas a ofrecer servicios de hospedaje forman parte del sector de la hostelería. Su finalidad es brindar albergue a sus clientes y, por lo general, otras prestaciones complementarias, como comida y opciones recreativas.

Las opciones de hospedaje son muy variadas. Hay desde pequeñas posadas con infraestructura básica hasta hoteles de lujo con todas las comodidades. Con la modernidad también llegaron nuevas formas de entender el concepto de hospedaje, que van más allá de las muchas clases de hoteles y sus planes de precios.

Características

(Ostelea, 2021), poseen ciertas particularidades que se mencionan a continuación:

- ✓ Su producto principal es intangible
- ✓ Son completamente percederas
- ✓ Necesita una fuerte inversión de capital
- ✓ El recurso humano
- ✓ Una industria que nunca muere
- ✓ Condicionadas por el tiempo libre de los demás
- ✓ El cliente tiene la última palabra

Tipos de hospedajes o alojamiento

(Veigler, 2019), la tipología de los alojamientos, así como la calidad de

estos, puede variar en función de la ubicación, las infraestructuras o los servicios que ofrecen.

Según su ubicación:

- ✓ Alojamientos urbanos
- ✓ Albergues
- ✓ Business Hotel
- ✓ Capsule Hotel
- ✓ Bed & Breakfast
- ✓ Hostal o Pensión

Alojamientos en la naturaleza:

- ✓ Casas Rurales y Hoteles Rústicos
- ✓ Campings
- ✓ Resorts y Hoteles de playa

Otro tipo de alojamientos:

- ✓ Aparthoteles
- ✓ Love Hoteles u Hoteles de paso
- ✓ Moteles

Clasificación de hoteles

(Actualidad-24, 2022), los hoteles en el mundo se clasifican en categorías según el nivel que ofrecen, como el grado de confort, su gastronomía, entretenimientos y posicionamiento a nivel mundial. Cada país clasifica a los hoteles de diferentes maneras, que van desde estrellas hasta letras.

Clasificación por estrellas:

- ✓ 1 Estrella

- ✓ 2 Estrellas
- ✓ 3 Estrellas
- ✓ 4 Estrellas
- ✓ 5 Estrellas
- ✓ 6 y 7 Estrellas

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Auditoría

(Pérez, 2021), el autor hace mención que la auditoría es un proceso sistemático, independiente y documentado para obtener pruebas relevantes, que consiste en evaluar objetivamente a fin de determinar la medida en que se han cumplido los criterios administrativos o la razonabilidad de sus cuentas contables.

2.3.2 Tributación

(Bolívar, 2020), el autor menciona que la tributación es la acción de tributar, que viene a ser una herramienta fundamental para que del Estado pueda aumentar ingresos moderadamente predecibles, mejorar su relación con el ciclo macroeconómico, favorecer la redistribución del ingreso en la sociedad y proveer a los ciudadanos de infraestructura y servicios básicos, como salud y educación.

Asimismo, (Westreicher, 2020), indica que 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.

2.3.3 Finanzas

(Roldán, 2017), las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración de los recursos financieros, que estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el

ahorro de los mismos.

(Durán, 2021), la financiación es la forma en la que la empresa obtiene recursos y/o dinero para llevar a cabo diferentes proyectos en mente, por lo que es fundamental conocer de cuantos recursos y dinero disponemos y cuanto necesitamos para acometer determinados objetivos.

2.3.4 Rentabilidad

(Torres, 2021), la rentabilidad de una empresa consiste en su capacidad para obtener ganancias. Es el índice que mide la relación de la utilidad o ganancia obtenida y la inversión realizada para conseguirla.

2.3.5 Empresas

(Pérez & Gardey, 2021), una empresa es una unidad económico-social, integrada por elementos humanos, materiales y técnicos, que tiene el objetivo de obtener utilidades a través de su participación en el mercado de bienes y servicios, para esto, hacer uso de los factores productivos (trabajo, tierra y capital).

2.3.6 Servicios

(Méndez, 2020), indica que los servicios son un conjunto de actividades que produce una determinada empresa con el objetivo de satisfacer las necesidades de los clientes, sin necesidad de tener por que ofrecerle un producto tangible para ello. Los servicios no se pueden ver ni tocar, mientras que los bienes si, con los servicios los consumidores tendrán que quedarse con la experiencia y la satisfacción de los haberlo consumido.

2.3.7 Micro y pequeñas empresas

Según la Ley N° 28015, emitida por el (Congreso de la República, 2003) se define a la mype como la unidad económica constituida por una persona natural o

jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

2.3.8 Hospedajes

Según (Pérez & Gardey, 2019), definen al hospedaje como alojamiento que se le suministra a una persona, que además puede ser una hostería, un hotel o un establecimiento similar, cuya finalidad es brindar albergue a los clientes, como también ofrecer otras contraprestaciones complementarias.

III. Hipótesis

Según (Mata, 2019), 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.

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

(Domínguez, 2018), según el autor el diseño de la investigación se refiere al plan o estrategia planteada para obtener la información requerida. Se utiliza para probar las hipótesis en caso de que hayan sido planteadas o para aportar evidencia respecto a los lineamientos del estudio en caso de estudios correlacionales, explicativos o predictivos.

Por lo tanto, el diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental - transversal-retrospectivo-descriptivo:

No experimental

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

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 indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación se describió las variables en estudio tal como se observó la realidad en el momento en que se recogió la información:

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas del rubro en estudio.

O = Observación de las variables: financiamiento y rentabilidad

Cuantitativo

Mi investigación fue cuantitativa, porque trata de cantidades de micro y pequeñas empresas, por lo que se usó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

4.2 Población y muestra

Población

(Domínguez, 2018), según el autor menciona que se establecerá en forma concreta la procedencia de la información para el estudio de las variables y su forma de obtención, estableciendo el universo y la población objetiva. Asimismo, la muestra y el muestreo como forma de recolección de la información.

Por lo tanto, la población de este proyecto está conformada por 30 micro y pequeñas empresas, dedicados al rubro de hospedajes. La información se obtuvo a través del área de comercialización de la municipalidad distrital de Manantay.

Muestra

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020. El cual representó el 100% del universo.

4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.		Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores. Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Años en el rubro	1 a 5 años 6 a 10 años 11 a 20 años	Razón
				Tipo de Personería	Natural Jurídica	
				Trabajadores	1 a 5 6 a 10 11 a mas	
				Objetivos	Ganancias Empleo Desarrollo	
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.		Características	¿Conoce algo referente a la auditoría?	Si No	Nominal
				¿Desearía que a su empresa se le practique una auditoría?		
				¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?		
				¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?		
				¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?		
				¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Sunat?		
				¿Se revisan libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?		

<p>Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020</p>	<p>Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.</p>		<p>Características</p>	<p>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</p> <p>¿Se encuentran los libros de contabilidad al día?</p> <p>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</p> <p>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</p> <p>¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</p> <p>¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</p> <p>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</p>	<p>Si No</p>	<p>Nominal</p>
<p>Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.</p>	<p>Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.</p>		<p>Características</p>	<p>¿Qué fuentes de financiamiento utilizaron?</p> <p>¿A qué entidades solicitaron financiamiento?</p> <p>¿Qué entidades financieras brindaron mayores facilidades?</p> <p>¿Cuáles Fueron los montos Solicitados?</p> <p>¿Cuáles fueron los plazos de pago?</p>	<p>Propio Externo</p> <p>Bancos Cajas Cooperativas</p> <p>Bancos Cajas Cooperativas</p> <p>No Solicitó De 0 a 50,000 De 50,000 a 100,000 De 100.000 a mas</p> <p>Ninguno Corto Plazo Mediano plazo Largo Plazo</p>	<p>Nominal</p>

				¿Cuál fue la tasa de interés Anual?	Ninguno De 10 a 20% De 20 a 30%	
				¿Cuál fue la tasa de interés mensual?	De 1 a 2% De 2 a 2.5% De 2.5 a mas	
				¿Cuántas veces solicitaron financiamiento?	Ninguno Una Vez Dos veces De tres a mas	
				¿En qué se invirtió el financiamiento?	Capital de trabajo Mejoramiento Ampliación Adquisición	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.	Percepción que tienen los representantes sobre la rentabilidad de sus empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.		Características	¿Su empresa obtuvo rentabilidad?	Si No	Nominal
				¿Qué tipo de rentabilidad obtuvo?	Económica Financiera Sobre Ventas Ninguna	
				¿El financiamiento mejoró su rentabilidad?	Si No	
				¿La rentabilidad de su empresa mejoró en los dos últimos años?	Si No	
				¿Utiliza otras estrategias para mejorar su rentabilidad?	Capacitación de personal Publicidad Enfoque en la oferta	
				¿Cuánto influyó la rentabilidad en su empresa?	Nada Poco Mucho	

Fuente: Elaboración propia

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

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

Para el recojo de información se utilizó 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, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes a las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se confrontaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6 Matriz de consistencia

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema General	Objetivo General			Edad	Tipo: Cuantitativo - Descriptivo Diseño: No experimental - Descriptivo. M \rightleftharpoons O Población: La población estará conformada por 30 representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.
¿Cuáles son 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, 2020?	Describir 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, 2020.	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Sexo	
				Grado de instrucción	
				Objetivos Específicos	
	Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Años en el Rubro	
				Personería	
				Trabajadores	
				Objetivos	
	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.	Auditoría	Características	¿Conoce algo referente a la auditoría?	
				¿Desearía que a su empresa se le practique una auditoría?	
¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?					
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?					
¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?					

<p>Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Sunat?</p>	<p>Muestra: Será intencionada y estará conformada por 30 representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.</p>
			<p>¿Se revisan libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?</p>	
			<p>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</p>	
			<p>¿Se encuentran los libros de contabilidad al día?</p>	
			<p>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</p>	
			<p>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</p>	
			<p>¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</p>	
			<p>¿Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</p>	
			<p>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</p>	
			<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.</p>	
<p>¿Recibió crédito?</p>				
<p>Monto del crédito solicitado.</p>				
<p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p>				
<p>Entidad que le otorgó el crédito.</p>				
<p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p>				
<p>¿El crédito fue oportuno?</p>				
<p>¿Monto del crédito fue suficiente?</p>				
<p>¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?</p>				

	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020.	Rentabilidad	Características	¿Su empresa obtuvo rentabilidad?	
				¿Qué tipo de rentabilidad obtuvo?	
				¿El financiamiento mejoró su rentabilidad?	
				¿La rentabilidad de su empresa mejoró en los dos últimos años?	
				¿Utiliza otras estrategias para mejorar su rentabilidad?	
				¿Cuánto influyó la rentabilidad en su empresa?	

4.7 Principios éticos

De acuerdo al (Consejo Universitario, 2021), menciona que la actividad científica debe conducirse en base a principios de la ética:

4.7.1 Protección de la persona

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no solo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

4.7.2 Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

En toda investigación de debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

4.7.3 Beneficencia y no-maleficencia

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe

responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

4.7.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

4.7.5 Justicia

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

4.7.6 Integridad Científica

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis y comunicación de los resultados.

V. Resultados y Análisis de Resultados

5.1 Resultados

I. DE LOS REPRESENTANTES LEGALES

Tabla 1 ¿Cuál es la edad de los representantes legales de las micro y pequeñas del sector servicio, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
De 20 a 29 años	2	7%
De 30 a 39 años	10	33%
De 40 años a más	18	60%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 2 ¿Cuál el sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Femenino	9	30%
Masculino	21	70%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta

Tabla 3 ¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Primaria	1	3%
Secundaria	11	37%
Superior técnico	8	27%
Superior universitaria	10	33%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS

Tabla 4 ¿Cuántos años tienen en el rubro las micro y pequeñas empresas del sector servicio?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 5 años	8	27%
De 6 a 10 años	7	23%
De 11 a 20 años	15	50%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 5 ¿Qué tipo de personería tienen las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Persona natural	9	30%
Persona Jurídica	21	70%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 6 ¿Cuántos trabajadores cuentan las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 5	14	47%
De 6 a 10	10	33%
De 11 a mas	6	20%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 7 ¿Cuál es el objetivo de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Generar ganancias	30	100%
Generar empleo	0	0
Generar desarrollo	0	0
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

III. DE LA AUDITORÍA

Tabla 8 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	57%
No	13	43%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 9 ¿Desearía que a su empresa le practiquen una Auditoría?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	07	23%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 10 ¿A dónde acudiría usted para obtener una Auditoría?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Auditor Independiente	09	30%
Sociedad de Auditoría	14	46%
Ninguno	07	23%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 11 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una Auditoría?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	07	23%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 12 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	77%
No	07	23%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	05	17%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

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?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	00	0%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

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

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	00	0%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 16 ¿Se encuentran sus libros de Contabilidad al día?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	00	0%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

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

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	00	00%
No	30	100%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

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

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.00%
No	00	00%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

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

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	06	20%
No	24	80%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

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

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	00	00%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

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

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	03	10%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

V. DE LAS FINANZAS

Tabla 22 ¿Qué fuentes de financiamiento utilizaron las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Financiamiento propio	09	30%
Financiamiento Externo	21	70%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 23 ¿A qué entidades financieras solicitaron financiamiento?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Bancos	05	17%
Cajas municipales	15	50%
Cooperativas	01	3%
No solicitó	09	30%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 24 ¿Qué entidades financieras brindaron mayores facilidades el acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Bancos	05	17%
Cajas municipales	15	50%
Cooperativas	1	3%
Ninguno	09	30%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 25 ¿Cuáles fueron los montos solicitados del financiamiento de las mypes del sector servicios, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
No solicitó	09	30%
De 0 a 50,000	01	3%
De 50,000 a 100,000	08	26%
De 100,000 a mas	12	40%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 26 ¿Cuáles fueron los plazos de pago del financiamiento de las mypes del sector servicios, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	09	30%
Corto plazo	01	3%
Mediano plazo	08	27%
Largo plazo	12	40%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 27 ¿Cuál fue la tasa de interés anual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	09	30%
De 10 a 20 %	12	40%
De 20 a 30 %	08	27%
De 30% a mas	01	3%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 28 ¿Cuál fue la tasa de interés mensual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	09	30%
De 1 a 2%	12	40%
De 2 a 2.5%	08	27%
De 2.5% a mas	01	3%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 29 ¿Cuántas veces solicitaron financiamiento las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	09	30%
Una vez	1	3%
Dos veces	12	40%
De Tres a más	08	26%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 30 ¿En qué invirtieron el financiamiento otorgado a las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	09	30%
Mejoramiento de infraestructura	08	26%
Ampliación de infraestructura	12	40%
Adquisición de maquinaria y equipo	01	3%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

VI. SOBRE LA RENTABILIDAD

Tabla 31 ¿Su empresa obtuvo rentabilidad en los dos últimos años?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	05	17%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 32 ¿Qué tipo de rentabilidad obtuvo su empresa?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Económica	04	13%
Financiera	12	40%
Sobre ventas o ingresos	09	30%
Ninguna	05	17%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 33 ¿El financiamiento mejoró la rentabilidad de su empresa?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	21	70%
No	09	30%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 34 ¿La rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos dos años?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	05	17%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 35 ¿Utiliza otras estrategias para mejorar su rentabilidad?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Capacitación de personal	08	27%
Publicidad	10	33%
Enfoque en la oferta	12	40%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

Tabla 36 ¿Cuánto influyó la rentabilidad en su empresa?

Alternativa	Frecuencia	Porcentaje
Nada	05	17%
Poco	06	20%
Mucho	19	63%
Total	30	100%

Fuente: Elaboración propia – Cuestionario realizado a los representantes legales de las microempresas que participaron en esta encuesta.

5.2 Análisis de resultados

Tabla 1

De los representantes legales;

Se determinó que el 60% de los representantes legales tienen de 40 años a más, lo cual se refleja en su investigación de Rossel (2017), donde menciona que el 81% de los representantes legales son mayores a 26 años, asimismo Galvez (2018), indica que la mayoría de los representantes legales son mayores de edad, De estos resultados deducimos que los representantes legales de las micro y pequeñas empresas tienen un rango de edad de 26 años a más que viene a ser personas adultas.

Tabla 2

En cuanto al sexo de los representantes legales se determinó que el 70% son masculinos, lo que se asemeja en su investigación de Rossel (2017) que el 71.4% son de género masculino, mientras que Galvez (2018) refiere que el 67% son de género femenino, asimismo se observa en Torres (2019) que el 58.8% son de sexo femenino. Esto nos muestra que en su gran mayoría los representantes son de género femenino.

Tabla 3

El grado de instrucción de los representantes, el 37 % solo tienen secundaria, difiere en ese aspecto Torres (2019) donde menciona que el 23.5% tienen estudios superiores universitario. Con estos datos se refleja que el grado de instrucción de los representantes se enfoca en promedio de estudios secundarios y universitarios.

De las micro y pequeñas empresas;

Tabla 4

Se refleja que el 50% de las micro y pequeñas empresas tienen de 11 a 20 años en el rubro, datos similares se refleja en la investigación de Rossel (2017) con 28.6%

que se encuentran de 7 años a más en el rubro, lo mismo ocurre con Galvez (2018), que menciona que el 60% tienen de 7 años a más, pero difiere Torres (2019), en donde menciona que el 64.7% tienen entre 6 a 10 años, asimismo, difiere Luna (2018) donde menciona que el 25% están de 2 a 4 años, de los cuales se determina que en su mayoría tienen de 7 a años a más en el rubro.

Tabla 5

Asimismo, el 70% de las micro y pequeñas empresas indican que son personas jurídicas y 30% personas naturales, lo que refleja que todos son empresas formales, en comparación con los demás autores solo mencionan que son empresas formales, por lo tanto, no hay un dato exacto de cuantos son personas jurídicas o personas naturales.

Tabla 6

Mencionan también que el 47% de las micro y pequeñas empresas tienen de 1 a 5 trabajadores laborando en ella, de igual manera se refleja con datos aproximados en Galvez (2018), donde menciona que el 57% cuentan con 2 a más de 3 trabajadores, difiere Torres (2019), donde menciona que el 70.6% tienen de 4 a 6 trabajadores, en los dos casos se observa que las microempresas cuentan de 2 trabajadores a más.

Tabla 7

Referente al objetivo de las micro y pequeñas empresas, se obtuvo que el 100% se formaron para generar ganancias, lo mismo indica Rossel (2017) que el 90.5% se formó para obtener ganancias, del mismo modo indica Torres (2019), que el 91.4% se formó para obtención de ganancias. De esto se desprende que el objetivo fueron la obtención de ganancias.

De la Auditoría;

Tabla 8

Sobre el conocimiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas se obtuvo que el 57% menciona que, si conocen algo referente a la auditoría, lo mismo hace mención Caimata (2020), en donde indica que la auditoría le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias, lo que indica que, si conocen sobre auditoría, en ese sentido las microempresas conocen algo referente a la auditoría.

Tabla 9

Respecto al deseo de que a su empresa le practiquen una auditoría, el 77% indicaron que si desearían, haciendo el análisis correspondiente en los antecedentes no se encuentra respuesta referente a este tema, pero Alpaca, (2020) hace mención que la implementación de la auditoría interna en la empresa caso de estudio mejoró significativamente la gestión financiera. Lo que conlleva a pensar es que la auditoría es muy importante en una empresa para el correcto funcionamiento, evitando riesgos de operación y riesgos financieros en las empresas tanto del sector público como del sector privado.

Tabla 10

Por otro lado, el 47% de las micro empresas mencionan que acudirían a una sociedad de auditoría para obtener una auditoría, mientras tanto no se observa en los autores describir sobre este tema, pero que se refleja que las sociedades de auditoría estarían contando con más preferencia para realizar este proceso.

Tabla 11

Asimismo, el 77%, de las micro y pequeñas empresas indican que su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, como se refleja en Alpaca (2020) sobre

la implementación de la auditoría interna y que hace mención que si mejoró su gestión financiera.

Tabla 12

También se observa que el 77% de las micro y pequeñas empresas están dispuestos a ser capacitados en auditoría, lo que se refleja en Heredia (2017), donde menciona que la auditoría genera un efecto positivo por los resultados que brinda ya sean favorables o negativos, ante ello se tomaría medidas correctivas y así la empresa tenga un óptimo desarrollo.

De los tributos;

Tabla 13

Respecto a la orientación de la Sunat, el 83% de las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación recibida por parte de la Administración Tributaria, del mismo modo en este tema no hay descripción por parte de los autores por lo que se deduce que la gran mayoría se siente satisfecha por la orientación.

Tabla 14

Sobre los libros y documentos antes de una fiscalización, el 100% de las micro y pequeñas empresas menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización, y como tal se deduce que las demás micro y pequeñas empresas también revisan sus libros contables antes de una fiscalización.

Tabla 15

Hace mención también que el 100% de las micro y pequeñas empresas cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. Del mismo

modo no se cuenta con antecedentes sobre este tema, pero se entiende que las micro y pequeñas empresas cuentan con un personal idóneo ya que son empresas jurídicas en su mayoría.

Tabla 16

Sobre los libros de contabilidad al día, el 100% de las micro y pequeñas empresas menciona que, si se encuentran al día sus libros de contabilidad.

Tabla 17

Respecto a las declaraciones mensuales, el 100% de las micro y pequeñas empresas indican que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, en ese sentido las declaraciones mensuales es una obligación por parte de los contribuyentes para pagar sus impuestos y la no declaración les generaría costos extras, por lo que se deduce que si presentan sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18

Sobre los tributos declarados, el 100% de las micro y pequeñas empresas mencionan que los tributos han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, es así que el no pago de los tributos les genera a los contribuyentes costas y gastos, por lo que prefieren no contar con inconvenientes con la Sunat.

Tabla 19

Sobre los formatos de control, el 80% de las micro y pequeñas empresas indican que no cuentan con un formato de control de limite tributario que sea aceptado como gastos de representación o recreativos. Respecto a este tema es muy poco los contribuyentes que cuenten con este formato por lo que no hay un control de estos gastos y son pasados como gastos o costos propios de las empresas.

Tabla 20

Respecto a las infracciones tributarias, el 100% de los encuestados mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a sus empresas. Los contribuyentes conocen referentes a estas sanciones, es por eso que están al día en los temas contables, tributarios y laborales para que más adelante no tengan problemas con la Administración Tributaria.

Tabla 21

Asimismo, el 90% de las micro y pequeñas empresas se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. El tributo es una obligación pagar por parte de los contribuyentes, porque graba las ganancias y como tal se deber pagar u impuesto y en su mayoría los contribuyentes se sienten motivados a pagarlo.

De las Finanzas;

Tabla 22

Según la fuente de financiamiento se tiene que el 70% de las micro y pequeñas empresas obtuvieron financiamiento de externo, asimismo Escurra (2019), menciona que el 60% de las mypes se financian de terceros, lo mismo se asemeja con Ramirez (2018), donde se refleja que el 72% obtiene crédito de la banca no comercial., en el caso de Sánchez (2019), menciona que por lo general acuden a entidades bancarias por ser más accesible para este tipo de negocio ya que el hospedaje como inmueble se garantiza sola. Es este aspecto la gran mayoría de las micro y pequeñas empresas solicitan financiamiento de externo.

Tabla 23

A las entidades que se solicitó financiamiento se encuentra a las cajas municipales en un 50%, lo cual indica Ramirez (2018), que el 72% obtuvo su

financiamiento de la banca no comercial, lo mismo opina Sánchez (2019), donde menciona que el sistema bancario aun observa con recelos para el otorgamiento de créditos, por temor al riesgo de afrontar esa responsabilidad, por ello se opta por entidades no bancarias. Entonces se determina que las mypes acuden más a los sistemas no bancarios o cajas municipales, donde se confirma nuestro resultado.

Tabla 24

Dentro de las entidades que brindaron mayores facilidades de financiamiento tenemos a las cajas municipales con un 50%, lo que se confirma con el comentario de Sánchez (2019), donde dice que se opta por entidades no bancarias por ser más accesible en cuanto a este proceso de documentos, lo mismo se entiende con los demás autores que mencionan que solicitaron financiamiento al sistema no bancario, lo que confirma nuestro resultado, pero difiere Luna (2018), que indica que el 38% de las empresas se financian del Banco de la Nación. Por lo general las mypes solicitaron financiamiento del sistema no bancario o cajas municipales para su respectiva actividad.

Tabla 25

De los montos solicitados u otorgados, se obtuvo que el 40% de las micro y pequeñas empresas solicitaron financiamiento de 100,000.00 a más, según Escurra (2019), menciona que el 60% solicitaron crédito de 15,000 a 20,000, además de Torres (2019), donde hace mención que el 11.8% obtuvieron crédito de 6,000 hasta 10,000, asimismo Rossel (2017), indica que el 42.9% obtuvo de 10,000 a más, lo que difiere con nuestro resultado por no encontrarse en el rango establecido del financiamiento adquirido.

Tabla 26

Según el plazo de pago del financiamiento se tuvo que el 40% de las micro y pequeñas empresas lo hace a largo plazo, difiere con nuestra investigación Rossel (2017), que hace mención que el 33.3% fue a corto plazo. Esto hace indicar que las mypes tienen deudas que pagan desde corto hasta largo plazo.

Tabla 27

De la tasa de interés anual del financiamiento se tiene que el 40% pagó entre el 10 y 20%, difiere con nuestra investigación Rossel (2017), donde menciona que el 38.1% paga una tasa de interés del 24%, se asemeja con los datos de Luna (2018), que pagan una tasa de interés de hasta 36%. Sobre estos datos se hace mención que la tasa de interés del financiamiento supera los 20% de nuestra investigación, lo que indica que es mucho lo que pagaron las micro y pequeñas empresas, pero también dependerá del plazo de pago con lo que se haya contratado.

Tabla 28

De igual manera con la tasa de interés mensual se tiene que el 40% de las micro y pequeñas empresas pagó de 1 a 2%, lo que confirma Caimata (2020), donde indica que el 75% de las mypes pagan alrededor de un 2%, algo parecido se rescata de Rossel (2017), donde indica que el 38.1% pagó el 2% de interés mensual, difiere Luna (2018), donde hace mención que el 38% de las mypes lo hacen con el 3% mensual. Entonces se determina que la tasa de interés mensual que pagan las mypes está entre el 2 y 3%.

Tabla 29

En cuanto a las veces que se solicitaron el financiamiento se obtuvo que el 40% de las micro y pequeñas empresas lo solicitó hasta dos veces, lo que se asemeja con los datos de Rossel (2017), donde hace mención que el 38.10% también lo hizo hasta

en dos oportunidades, también se refleja en Ramirez (2018), indicando que el 86% de las lo hacen con frecuencia en más de 3 años, lo que hace indicar que las mypes han solicitado financiamiento de más de dos oportunidades.

Tabla 30

Sobre la inversión del financiamiento se obtuvo que el 40% de las micro y pequeñas empresas lo adquirió para ampliación de infraestructura, de igual manera se observa en Rossel (2017), donde indica que el 28.6% lo invirtió en mejoramiento de su local, asimismo se refleja en Ramirez (2018), menciona que el 86% también invirtió en el mejoramiento de su local, también lo afirma Galvez (2018), que el 100% de las mypes lo invirtió en mejoramiento de su infraestructura. Esto afirma nuestra investigación que la gran mayoría de las mypes invirtieron su financiamiento en el mejoramiento de su infraestructura.

De la rentabilidad;

Tabla 31

El 83% de las micro y pequeñas empresas mencionan que, si tuvieron rentabilidad en los dos últimos años, así lo menciona también Escurra (2019), donde lo indica a la rentabilidad en porcentajes, de igual manera son para los demás autores, mencionan que las micro y pequeñas empresas si tuvieron rentabilidad, lo que se confirma con nuestros resultados, donde la gran mayoría indica que si tuvieron rentabilidad en sus empresas.

Tabla 32

Sobre el tipo de rentabilidad obtenida, el 40% mencionaron que obtuvieron rentabilidad financiera, en este escenario se deduce en los demás casos que también

se obtuvieron rentabilidad financiera, ya que no se hace mención al tipo de rentabilidad en sus investigaciones.

Tabla 33

Asimismo, el 70% indicaron que el financiamiento mejoró su rentabilidad, lo cual se refleja en su investigación de Ramirez (2018), donde indica que el 57% de las micro y pequeñas empresas mencionan que el microcrédito financiero obtenido contribuyó a la mejora de su rentabilidad, del mismo modo Caimata (2020), que el 70% menciona que el uso adecuado de dicho préstamo le ha servido para mejorar la rentabilidad de sus empresas. De esto se determina que, en su gran mayoría, el financiamiento tiene mucho que ver en la mejora de su rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

Tabla 34

Además, el 83% indicaron que la rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años, también se ve reflejada Torres (2019), que el 94.1% menciona que, si mejoró su rentabilidad en los últimos años, Galvez (2018) afirma también lo mismo que el 93% mejoró su rentabilidad en los dos últimos años. De esto se rescata que en su gran mayoría las mypes mejoraron su rentabilidad en los dos últimos años.

Tabla 35

Sobre otras estrategias de mejora de la rentabilidad, se hace mención que el 40% de las micro y pequeñas empresas se enfocaron en la oferta de sus servicios, en cuanto a Luna (2018), indica que el 38% se capacitaron en administración de recursos humanos. Lo que resulta muy importante mencionar que se debe utilizar otros tipos de estrategias para la mejora de la rentabilidad.

Tabla 36

Referente a cuanto influyó la rentabilidad en la empresa, el 63% mencionaron que influyó mucho, de esto se determina respecto a la mejora de la rentabilidad según los autores antes mencionado que la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas influyó mucho en beneficio de la propia empresa para cubrir otras necesidades referentes a las operaciones habituales o para la capitalización de estos recursos.

VI. Conclusiones y Recomendaciones

6.1 Conclusiones

Al término de esta investigación se concluye lo siguiente:

Respecto al Objetivo específico N° 01: de los Representantes legales;

Que el 60% de los representantes legales tienen de 40 años a más, el 70% son de sexo masculino, lo que indica que los hombres aun predominan en este tipo de negocios, el 37% tienen grado de instrucción secundaria.

Respecto al Objetivo específico N° 02: de las micro y pequeñas empresas;

Que el 50% de las micro y pequeñas empresas se encuentran en el rubro entre 11 a 20 años, el 70% son empresas con personería jurídica, el 47% tienen de 1 a 5 trabajadores, el 100% se formaron con el objetivo de generar ganancias.

Respecto al Objetivo específico N° 03: de la auditoría;

Que el 57% de las micro y pequeñas empresas conocen referente a la auditoría, el 77% desearían que les practiquen una auditoría a sus empresas, el 47% acudirían a una de sociedad de auditoria para obtener dicho servicio, el 77% cree que mejorarían sus empresas si se le practicasen una auditoría, de igual manera el 77% estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

Respecto al Objetivo específico N° 04: de los tributos;

Que el 83% de las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Administración Tributaria, el 100% revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, asimismo, el 100% cuenta con un personal idóneo para el registro de sus ingresos y gastos, del mismo modo, el 100% tienen al día sus libros de contabilidad, de igual manera el 100% no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales, el 100% han pagado sus tributos declarados en su oportunidad, el 80% no cuentan con formatos para el control de límite tributario para gastos de representación, el 100% de la micro y pequeñas empresas conocen sobre las infracciones y sanciones que les podría afectar y el 90% se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

Respecto al Objetivo específico N° 05: de las finanzas;

Que el 70% de las micro y pequeñas empresas recibieron financiamiento externo, de los cuales el 50% solicitó a las cajas municipales, afirmando de esta manera que las cajas municipales brindan mayores facilidades el acceso al financiamiento que también representa un porcentaje similar del 50%, en cuanto a los montos solicitados, el 40% solicitaron de 100,000.00 soles a más y que los pagos se hicieron a largo plazo que representa un 40% de las micro y pequeñas empresas, el 40% pagaron una tasa de interés anual de 10 a 20%, asimismo el 40% pagaron una tasa de interés mensual de 1 a 2%, un porcentaje similar del 40% solicitaron financiamiento en dos oportunidades y por último 40% invirtieron el financiamiento de ampliación de su infraestructura.

Respecto al Objetivo específico N° 06: de la rentabilidad;

Que el 83% de las micro y pequeñas empresas obtuvieron rentabilidad en los dos últimos años, el 40% obtuvieron una rentabilidad financiera, el 70% mejoraron su rentabilidad gracias al financiamiento, asimismo el 83% su rentabilidad mejoró en los dos últimos años, para mejorar su rentabilidad estas micro y pequeñas empresas se enfocaron en la oferta de sus servicios como estrategia, es una estrategia muy importante para la captación de clientes que conlleva a tener mejor rentabilidad representados por el 40% de las micro y pequeñas empresas, para culminar tenemos que la rentabilidad influyó mucho en estas micro y pequeñas empresas del sector servicios, que lo afirma el 63% de los encuestadas.

Conclusión general

Se concluye que las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, tienen representantes legales de 40 años de edad a más, de sexo masculino y solo tienen estudios secundarios, estas microempresas se encuentran en el rubro de hospedajes más de 10 años, tienen personería jurídica, cuentan con hasta 5 trabajadores y se formaron para obtener ganancias, asimismo tienen buen concepto sobre la auditoría, en los cuales están dispuestos a ponerlo en práctica, porque creen que utilizando este servicio sus empresas mejorarían, además que están en plena condición para ser capacitados en este tema, estas microempresas además están al día en sus situaciones tributarias por lo que no tienen algún inconveniente en presentar o acudir cuando la entidad competente lo requiera, asimismo utilizaron el financiamiento externo como un instrumento para realizar sus proyectos en un determinado tiempo, a través de las cajas municipales quienes fueron los que les otorgaron mayores facilidades de obtención del financiamiento, a través

de este instrumento financiero lograron ejecutar sus inversiones y se enfocaron en mejorar sus ofertas de servicio, lo que les conllevó a lograr una mejor rentabilidad.

Aporte del investigador

Mediante la investigación realizada se ha visto reflejado que el financiamiento es un eje muy importante para encaminar el crecimiento económico de las microempresas, invirtiendo en activos fijos, mercaderías o capital de trabajo, con esto conllevan a la ejecución de sus operaciones en un corto plazo. Asimismo, esta herramienta debe mantenerse como una opción principal por parte de las microempresas para sus inversiones, ya que ofrece liquidez de manera rápida, pero teniendo en cuenta la tasa de interés ofrecida por parte de los bancos o cajas municipales, optando por lo más conveniente.

6.2 Recomendaciones

Para mejorar el funcionamiento y buena administración de los recursos de las micro y pequeñas empresas resulta muy importante hacer algunas recomendaciones:

- a) Sobre los representantes legales, es muy importante que los propietarios se capaciten en temas de administración hotelera o contratar profesionales expertos en los mismos temas, dando oportunidad al sexo femenino, para que de esta manera se pueda hacer una evaluación respecto al desempeño y ver cuál es lo conveniente para las empresas con relación al cumplimiento de sus objetivos.
- b) Respecto a las micro y pequeñas empresas, es necesario que las empresas naturales hagan un esfuerzo y se constituyan como personas jurídicas, porque para el sistema financiero ser persona jurídica denota confianza, seguridad y formalidad, de esta manera existe mayores posibilidades de acceder al financiamiento, asimismo es importante mencionar que tengan trabajadores

permanentes, porque brinda un equilibrio y estabilidad en el funcionamiento de la parte operativa de la empresa y que además eso ayudará a generar empleo y desarrollo en la población.

- c) Respecto a la auditoría, es preciso mencionar que estas micro y pequeñas empresas deben solicitar auditoría periódicamente, para evaluar, examinar y analizar el estado situacional de la parte financiera y reflejar el buen funcionamiento y la buena administración de los recursos.
- d) Respecto a los tributos, seguir con el buen cumplimiento de la parte tributaria y contable, para que en el futuro no se tenga inconvenientes con la Administración Tributaria.
- e) Respecto al financiamiento, recomendar a las micro y pequeñas empresas recurrir a otras instituciones financieras y evaluar su tasa de interés de créditos, de esta manera tendrán una visión más amplia respecto a las ofertas que existe en el mercado, así puedan optar por uno que más les convenga para que en el futuro puedan tener más oportunidades de acceder al financiamiento.
- f) Respecto a la rentabilidad, recomendar a las micro y pequeñas empresas si necesitan mejorar su rentabilidad deben hacer el buen uso de sus recursos, invirtiendo en lo que les va a generar beneficio porque de ello dependerá el éxito de sus empresas, asimismo no solo basta con invertir en ofertas sino también en capacitación constante a sus personal, por ser un hotel donde se brinda servicios existe el trato directo con los cliente y en la calidad de la atención está el valor agregado para generar mejor rentabilidad, asimismo buscar otras alternativas y no quedarse con lo tradicional porque a medida que va creciendo la población irán formándose más empresas que opten por este rubro.

VII. Aspectos complementarios

7.1 Referencias bibliográficas

Actualidad-24. (2022). *Hoteles, tipos, clasificación y categorías*. Obtenido de Actualidad-24.com: <https://www.actualidad-24.com/2012/02/tipos-clasificacion-y-categorias-de-los.html>

Alpaca, A. (2020). *La Auditoría Interna como herramienta de soporte a la gestión financiera de las empresas hoteleras: un caso de estudio*. Obtenido de Repositorio Institucional de la Universidad Nacional Jorge Basadre Grohmann: Recuperado de <http://repositorio.unjbg.edu.pe/handle/UNJBG/3975?show=full>

Baila, G. (2020). *La Auditoría como actividad profesional*. Obtenido de Uladech: Recuperado de <http://files.uladech.edu.pe/docente/32800645/INTRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA/Sesi%C3%B3n%2001/Lectura%2001%20LA%20AUDITORIA%20Y%20SU%20EJERCICIO%20PROFESIONAL.pdf>.

Barona, B., Rivera, J., & Garizado, P. (2017). *Inversión Y Financiación en empresas innovadoras del sector servicios en Colombia*. Obtenido de Universidad Católica de Colombia : <https://revfinpolecon.ucatolica.edu.co/article/view/1845/1666>.

Bolívar , C. (2020). *Importancia de la tributación* . Obtenido de Grupo Verona: <https://grupoverona.pe/importancia-de-la-tributacion/>

Caimata, J. (2020). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hotelería del distrito de*

Callería, 2019. Obtenido de Repositorio Uladech: Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15690>

ComexPerú. (2019). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de Sociedad de comercio exterior : <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-mype-001.pdf>

Congreso de la República . (2003). *Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa*. Obtenido de Congreso de la República: <https://www4.congreso.gob.pe/comisiones/2002/discapacidad/leyes/28015.htm#:~:text=La%20presente%20Ley%20tiene%20por,y%20su%20contribuci%C3%B3n%20a%20la>

Congreso de la República. (2013). *Ley N° 30056*. Obtenido de Congreso: <https://www.leyes.congreso.gob.pe/Documentos/Leyes/30056.pdf>

Consejo Universitario. (2021). *Código de Ética para la Investigación*. Obtenido de Uladech: <https://web2020.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2020/codigo-de-etica-para-la-investigacion-v004.pdf>

Domínguez, J. (2018). *Manual de Metodología de la Investigación Científica*. Obtenido de Uladech: https://www.uladech.edu.pe/images/stories/universidad/documentos/2018/manual_de_metodologia_de_investigaci%C3%B3n_cient%C3%ADfica_MIMI.pdf

Durán , A. (2021). *Financiación empresarial: ¿Qué es y qué tipos existen en el mercado?* Obtenido de Economía3.com: <https://economia3.com/financiacion-empresarial-que-es-tipos/>

- Esan. (2019). *Impuesto a la renta de tercera categoría*. Obtenido de Esan Business:
<https://www.esan.edu.pe/conexion-esan/todo-lo-que-ienes-que-saber-sobre-el-impuesto-a-la-renta-de-tercera-categoria#:~:text=El%20Impuesto%20a%20la%20Renta%20de%20Tercera%20Categor%C3%ADa%20es%20un,tanto%20personas%20jur%C3%ADdicas%20como%20naturales.>
- Escurrea , H. (2019). *Caracterización del financiamientos y rentabilidad de las Mypes sector hospedaje en la provincia de Contralmirante Villar - Zorritos 2018*. Obtenido de Repositorio Uladech: Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9885>
- Etecé, E. (2020). *Financiamiento*. Obtenido de Concepto: <https://concepto.de/Financiamiento/>
- Figueroa, M. (2019). *Tipos de Auditoría*. Obtenido de Innovación Perú: <http://innovacionperu.pe/tipos-de-auditoria/>
- Galvez , F. (2018). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2016*. Obtenido de Repositorio Uladech: Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/20.500.13032/5346>
- Gobierno del Perú . (2021). *Impuesto a la Renta* . Obtenido de Gobierno del Perú: <https://www.gob.pe/664-impuesto-a-la-renta-ir>
- Gobierno del Perú. (2019). *Regímenes Tributarios*. Obtenido de Gobierno del Perú: <https://www.gob.pe/280-regimenes-tributarios>
- Gobierno del Perú. (2019). *Tipos de Empresas*. Obtenido de Gobierno del Perú: <https://www.gob.pe/254-tipos-de-empresa-razon-social-o-denominacion>

- Grudemi. (2020). *Servicios* . Obtenido de Enciclopedia Económica:
<https://enciclopediaeconomica.com/servicios/>
- Heredia, F. (2017). *La auditoría y su relación con el pago de impuestos en los hoteles top de Huaraz, 2017*. Obtenido de Universidad Católica Los Angeles de
de Chimbote: Recuperado de
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16396>
- Illanes, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile*. Obtenido de Repositorio Académico de la Universidad de Chile: <http://repositorio.uchile.cl/handle/2250/145690>
- López, D. (2017). *Fuente de financiación*. Obtenido de Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/fuente-de-financiacion.html>
- Luna, J. (2018). *Caracterización del financiamiento y capacitación de las micro y pequeñas empresas del sector turismo rubro hospedajes del distrito, provincia de Satipo 2018*. Obtenido de Repositorio Uladech: Recuperado de
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5090>
- Manrique, J. (2019). *Introducción a la Auditoría*. Obtenido de Repositorio Uladech:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14785#:~:text=La%20finalidad%20de%20una%20auditor%C3%ADa,de%20las%20cifras%20que%20aparecen>
- Mata, L. (2019). *Hipótesis en la investigación cuantitativa*. Obtenido de Investigalia:
<https://investigaliacr.com/investigacion/hipotesis-en-la-investigacion-cuantitativa/>

- Mef. (2020). *Los Trbutos*. Obtenido de Menisterio de Economia y Finanzas:
https://www.mef.gob.pe/es/?option=com_content&language=es-ES&Itemid=100874&lang=es-ES&view=article&id=292
- Méndez, D. (2020). *Servicios*. Obtenido de Nundea:
<https://numdea.com/servicios.html>
- Ostelea. (2021). *Las empresas hoteleras y sus particularidades* . Obtenido de Ostelea.com: <https://www.ostelea.com/actualidad/blog-turismo/hospitality-management/caracteristicas-de-las-empresas-hoteleras>
- Pacheco , J. (2021). *Auditoría Gubernamental* . Obtenido de Web y empresas:
<https://www.webyempresas.com/auditoria-gubernamental/>
- Pacheco, J. (2022). *Auditoría Financiera (Definición, objetivos, características, y procesos)*. Obtenido de Web y Empresas:
<https://www.webyempresas.com/auditoria-financiera/>
- Pana Group. (2020). *¿Qué es la rentabilidad de una empresa y como se calcula?*
 Obtenido de Pana Group: <https://pranagroup.mx/blog/retribucion-para-tu-negocio/que-es-la-rentabilidad-de-una-empresa-y-como-se-calcula-628/>
- Parodi , C. (2020). *¿Qué es un sistema financiero?* Obtenido de Gestión:
<https://gestion.pe/blog/economiaparatodos/2020/02/que-es-un-sistema-financiero-2.html/?ref=gesr>
- PCM. (2013). *Constitución Política del Perú*. Obtenido de Precidencia del Consejo de Ministros: <http://www.pcm.gob.pe/wp-content/uploads/2013/09/Constitucion-Pol%C3%ADtica-del-Peru-1993.pdf>
- Pérez , J., & Gardey , A. (2019). *Definición de Hospedaje*. Obtenido de Definición.de: <https://definicion.de/hospedaje/>

- Pérez, F. (2021). *¿Qué es Auditoría Financiera?* Obtenido de Contabilidaddeservicios.com:
<https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/que-es-auditoria-financiera-ejemplo/>
- Pérez, F. (2021). *Auditoría Administrativa ¿Qué es?* Obtenido de Contabilidad de Servicios.com: <https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/que-es-auditoria-administrativa-ejemplo/>
- Pérez, F. (2021). *Concepto de auditoria, importancia y tipos.* Obtenido de Contabilidad de servicios.com:
<https://contabilidaddeservicios.com/auditoria/concepto-de-auditoria-importancia-y-tipos/>
- Pérez, J., & Gardey , A. (2021). *Definición de Empresa.* Obtenido de Definición.De:
<https://definicion.de/empresa/>
- Ramírez , J. (2020). *Clasificación de las fuentes de financiamiento.* Obtenido de Grupo Verona: <https://grupoverona.pe/clasificacion-de-las-fuentes-de-financiamiento/>
- Ramirez, A. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro hospedajes del distrito de Tahuania, provincia de Atalaya, 2018.* Obtenido de Repositorio Uladech: Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8006>
- Resendiz, F. (2021). *Financiamiento a corto plazo vs largo plazo: ventajas y desventajas.* Obtenido de Fondimex:

<https://fondimex.com/blog/financiamiento-a-corto-plazo-vs-largo-plazo-ventajas-y-desventajas/>

Roldán, P. (2017). *Finanzas*. Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Roldán, P. (2017). *Tributo*. Obtenido de Economipedia:

<https://economipedia.com/definiciones/tributo.html>

Rosales, M. (2017). *El financiamiento a la micro, pequeña y mediana empresa (MiPyME) y el rol del mercado de valores para integrarla al financiamiento*

bursátil. Obtenido de Repositorio Institucional de la Universidad Nacional Autónoma de México: Recuperado de <https://repositorio.unam.mx/contenidos/202495>

Rossel, T. (2017). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedaje del distrito de Callería, 2016*.

Obtenido de Repositorio Institucional : Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1178>

Sánchez, G. (2019). *Financiamiento, tributación y la rentabilidad de la micro y pequeña empresa del sector servicios en el Perú caso: Hospedaje y*

Restaurante Rosita E.I.R.L Ayacucho, 2018. Obtenido de Repositorio Uladech:

http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14319/FINANCIAMIENTO_TRIBUTACION_RENTABILIDAD_MYPES_SANCHEZ_CARHUAS_GREISI_%20MELANNIE.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Sánchez, J. (2020). *Auditoría Financiera*. Obtenido de Economipedia:

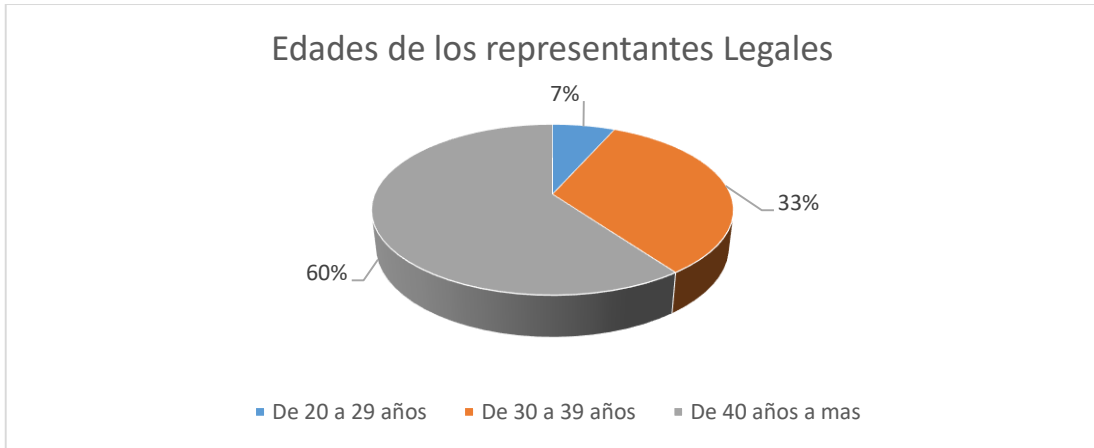
<https://economipedia.com/definiciones/auditoria-financiera.html#referencia>

- Sunat. (2020). *El Código Tributario*. Obtenido de Sunat :
https://www2.congreso.gob.pe/sicr/cendocbib/con4_uibd.nsf/EAB82F81C2149E1E05257FD40075C3B7/%24FILE/Fuente.pdf
- Tello, S. (2021). *Importancia de la micro, pequeñas y medianas empresas en el desarrollo del país*. Obtenido de Dialnet:
<https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/5157875.pdf>.
- Torres, D. (2021). *¿Qué es la rentabilidad de una empresa?* Obtenido de blog:
<https://blog.hubspot.es/sales/rentabilidad-empresa>
- Torres, J. (2019). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Callería, 2018*. Obtenido de Repositorio Uladech:
Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8511>
- Vargas, F. (2020). *Etapas de una Auditoría*. Obtenido de Crowe:
<https://www.crowe.com/ve/insights/etapas-de-una-auditoria>
- Veigler, (2019). *¿Qué alojamientos turísticos conoces?* Obtenido de Veigler Business school: <https://veigler.com/alojamientos-turisticos/>
- Verona, J. (2021). *¿Qué es el Remype?* Obtenido de Grupo Verona:
<https://grupoverona.pe/que-es-el-remype/>
- Verona, J. (2021). *Remype: Beneficios laborales para las micro y pequeñas empresas*. Obtenido de Grupo Verona: <https://grupoverona.pe/remype-beneficios-laborales-para-las-micro-y-pequenas-empresas/>
- Westreicher, G. (2020). *Tributación*. Obtenido de Economipedia:
<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

Anexos

Anexo 01: Gráficos

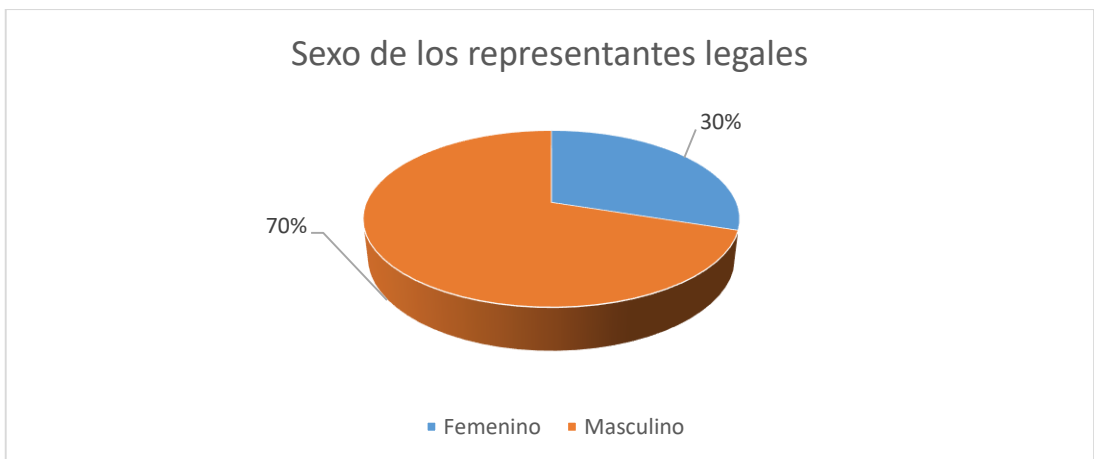
Figura 1 Distribución de las edades de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 1

INTERPRETACIÓN: En el gráfico se observa que del 100% de los encuestados, el 60% mencionaron que tienen de 40 años a más, el 33% entre 30 a 39 años y el 7% tienen de 20 a 29 años de edad.

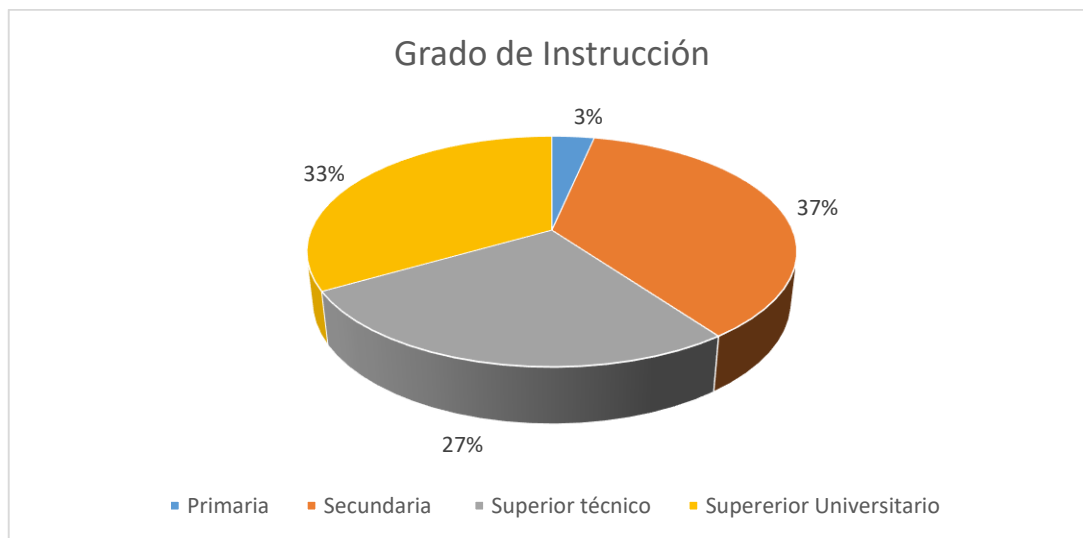
Figura 2 Distribución del sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 02

INTERPRETACIÓN: En la figura 2 se observa que de los 100% de los encuestados, el 70% son de sexo masculino y el 30% son de sexo femenino.

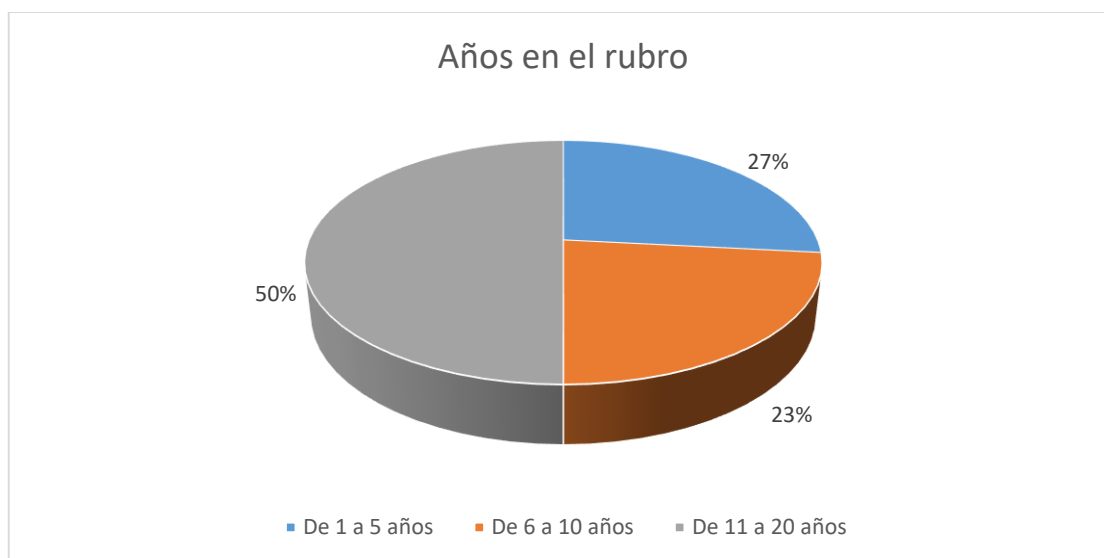
Figura 3: Distribución del grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 03

INTERPRETACIÓN: Del 100% de los encuestados, el 37% tienen secundaria completa, el 33% superior universitaria, el 27% superior técnico y el 3% tienen primaria.

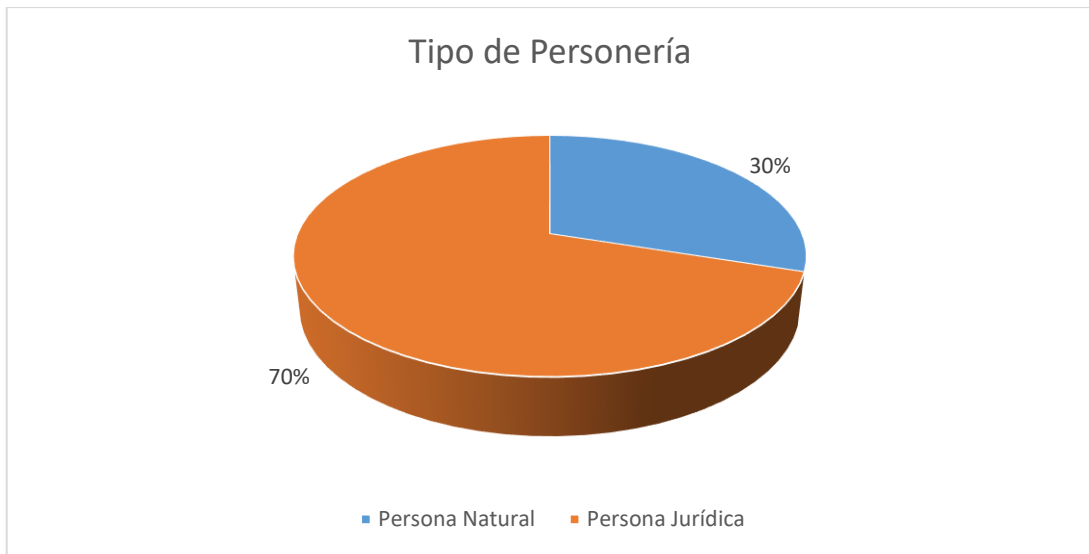
Figura 4: Distribución de los años que tienen en el rubro las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 04

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 4 se observa que del 100% de los encuestados, el 50% se encuentran en el rubro de 11 a 20 años, el 27% de 1 a 5 años, el 23% de 6 a 10 años.

Figura 5: Distribución del tipo de personería que tienen las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 05

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 5 se observa que del 100% de los encuestados, el 70% son personas jurídicas y el 30% son personas naturales.

Figura 6: Distribución de cuantos trabajadores cuentan las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 06

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 6 se observa que del 100% de los encuestados, el 47% tienen de 1 a 5 trabajadores, el 33% tienen de 6 a 10 trabajadores y el 20% de 11 a más trabajadores.

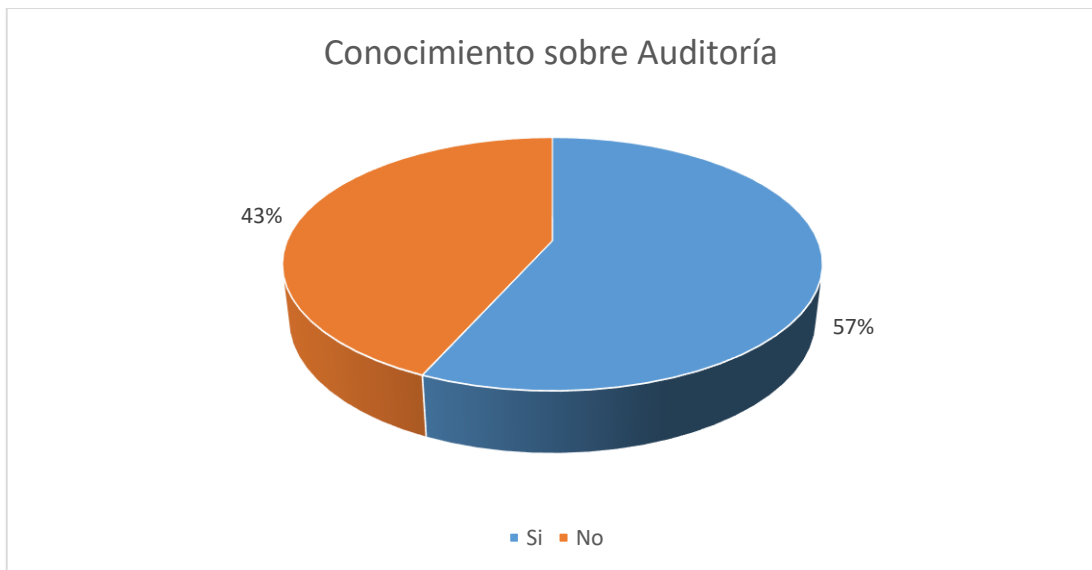
Figura 7: Distribución de los objetivos de las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 07

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 7 se observa que el 100% de las micro y pequeñas tienen como objetivo generar ganancias.

Figura 8: Distribución del conocimiento sobre auditoría por parte de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 08

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 8 se observa que del 100% de los encuestados, el 57% indicaron que si conocen sobre auditoría y el 43% mencionaron que no conocen.

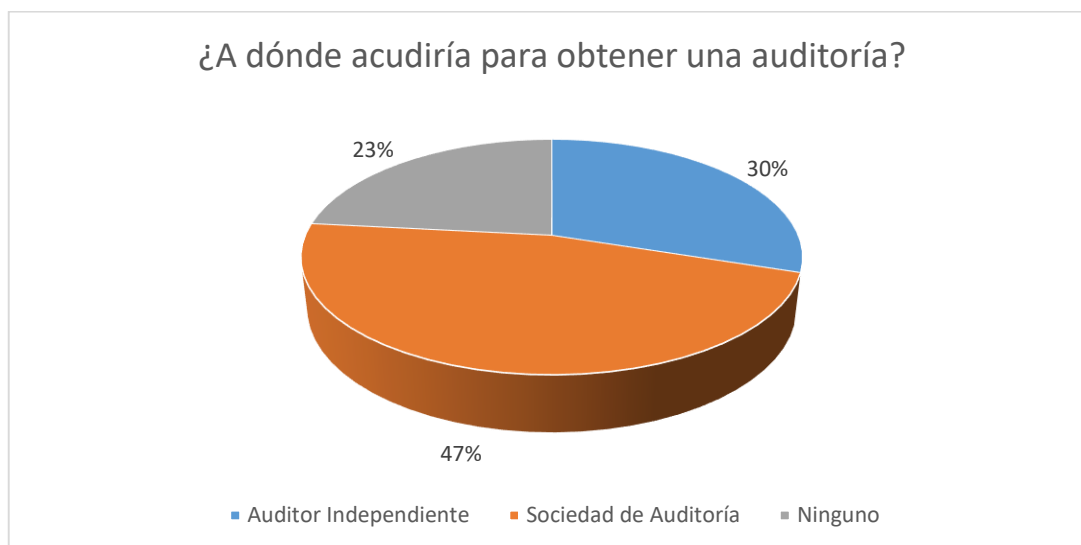
Figura 9: Distribución del deseo de realizar una auditoría de las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 09

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 9 se observa que del 100% de los encuestados, el 77% si desearían que le realicen una auditoría y el 23% no desearía que se lo realicen.

Figura 10: Distribución de donde acudirían para obtener una auditoría las micro o pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 10

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 10 se observa que del 100% de los encuestados, el 47% acudiría a una sociedad de auditoría, el 30% acudiría a un auditor independiente y el 23% no acudiría a ninguno.

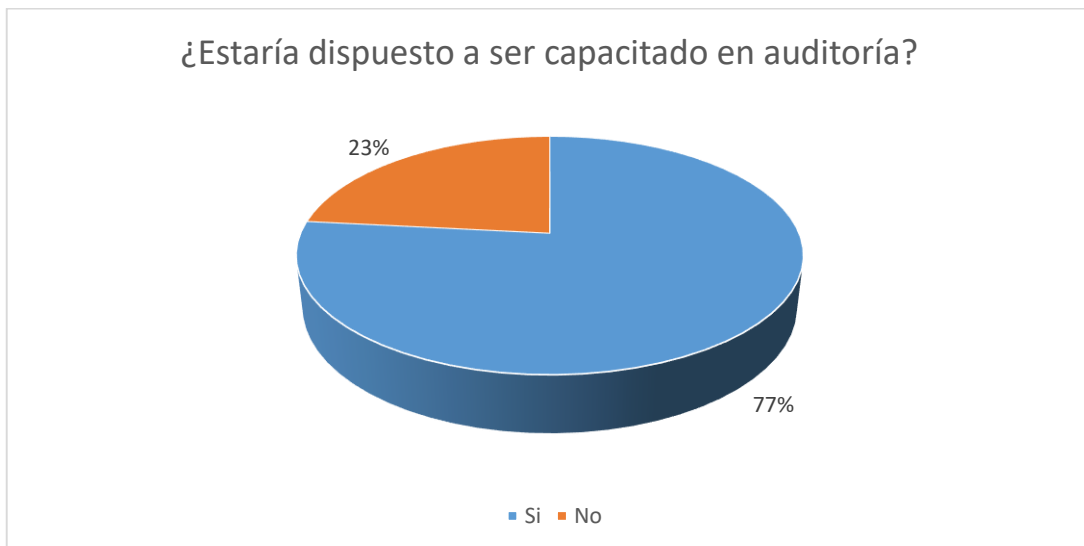
Figura 11 Distribución de las micro y pequeñas empresas que creen que mejorarían si le practicarían una auditoría



Fuente: Tabla 11

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 11 se observa que del 100% de los encuestados, el 77% cree que si mejoraría si se le practican una auditoría y el 23% no cree que mejoraría.

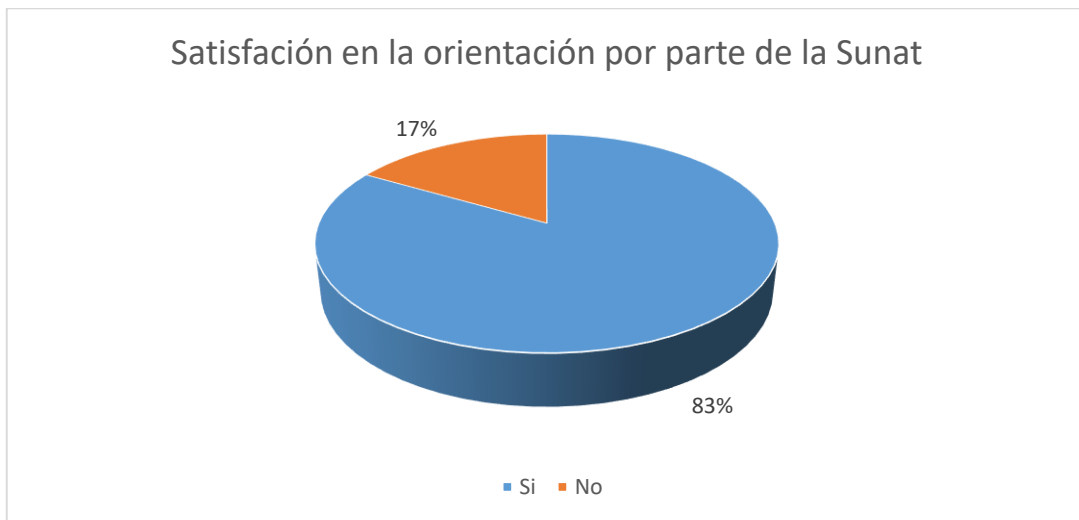
Figura 12 Distribución si estarían dispuestos a ser capacitados.



Fuente: Tabla 12

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 12 se observa que del 100% de los encuestados, el 77% está dispuesto en capacitarse en auditoría y el 23% no está dispuesto.

Figura 13 Distribución de la satisfacción en la orientación por parte de la Sunat



Fuente: Tabla 13

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 13 se observa que de los 100% de los encuestados, el 83% se siente satisfecho con la orientación recibida y el 17% no se siente satisfecho.

Figura 14 Distribución de la revisión de los libros de contabilidad antes de una fiscalización



Fuente: Tabla 14

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 14 se observa que el 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas mencionaron que sí se revisan los libros y documentos antes de una fiscalización.

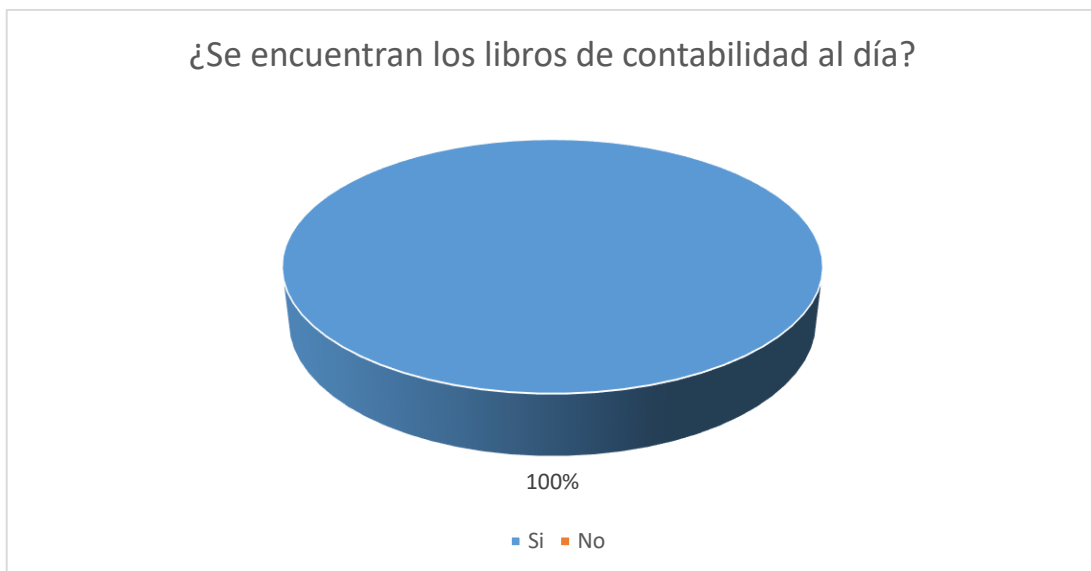
Figura 15 Distribución del personal idóneo para el registro de ingresos y gastos



Fuente: Tabla 15

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 15 se observa que el 100% de las micro y pequeñas empresas cuentan con un personal idóneo para el registro de los ingresos y gastos.

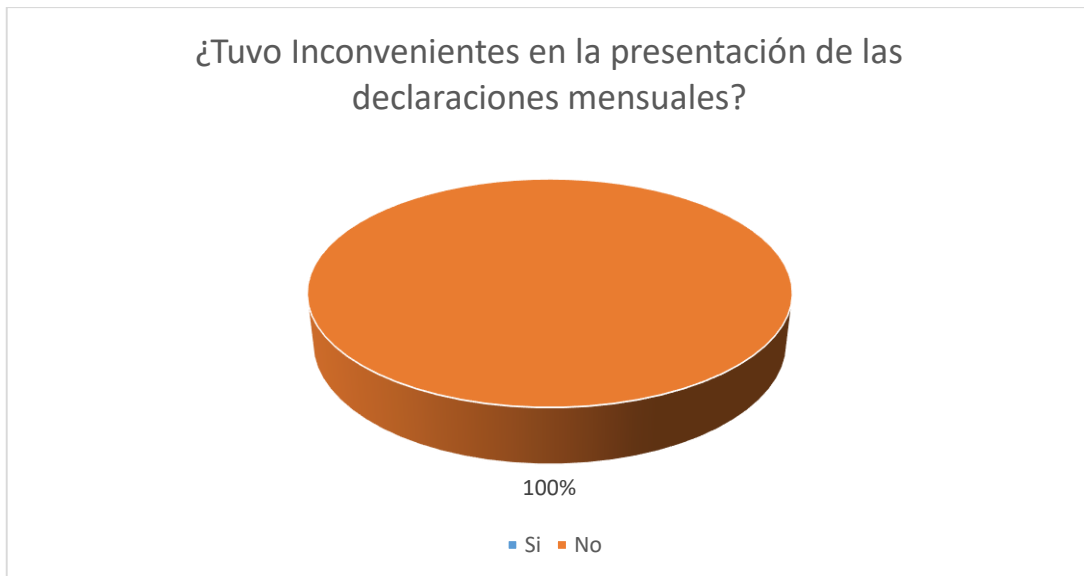
Figura 16 Distribución si se encuentran al día sus libros de contabilidad



Fuente: Tabla 16

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 16 se observa que el 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas cuentan con sus libros de contabilidad al día.

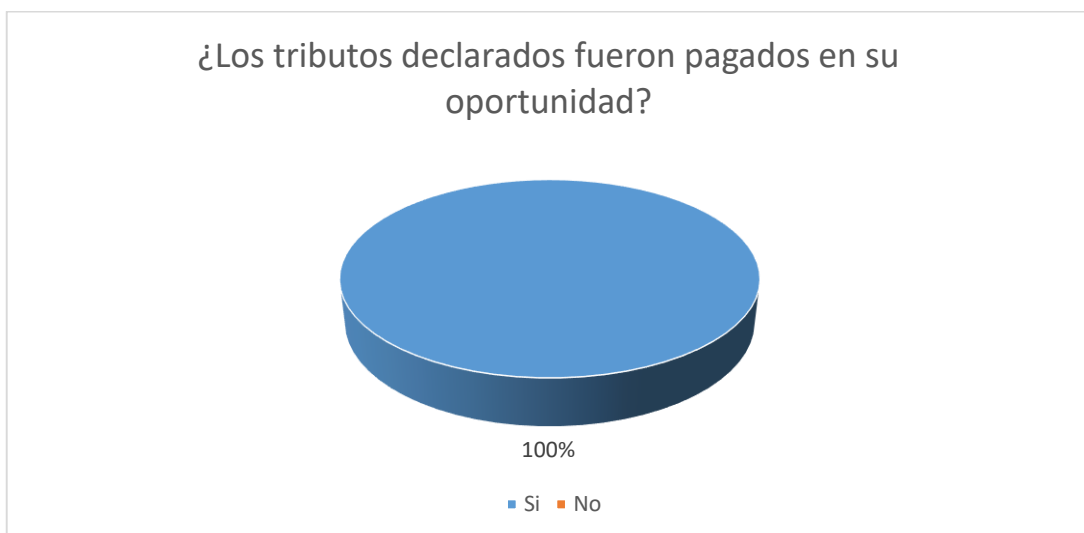
Figura 17 Distribución si hubo inconvenientes en la presentación de las declaraciones mensuales



Fuente: Tabla 17

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 17 se observa que el 100% de las micro y pequeñas empresas no tuvo inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales.

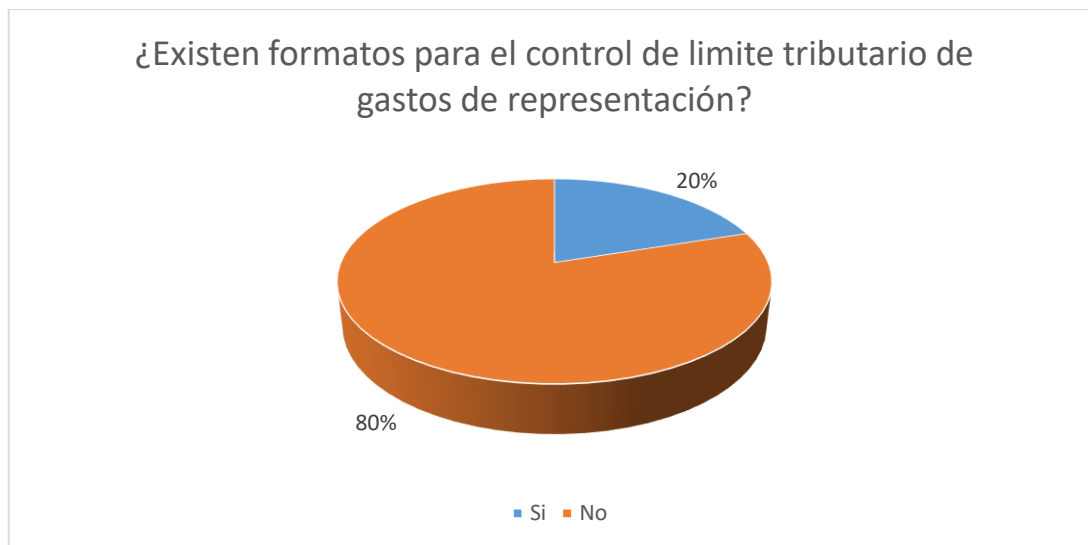
Figura 18 Distribución de los tributos si fueron pagado en su totalidad



Fuente: Tabla 18

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 18 se observa que el 100% de las micro y pequeñas empresas pagaron sus tributos en su oportunidad.

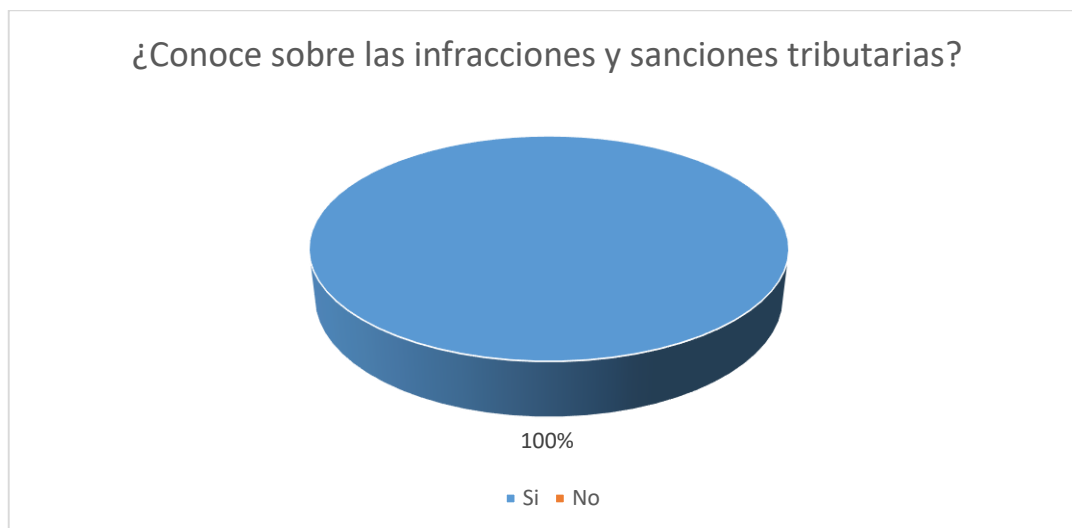
Figura 19 Distribución de si existen formatos establecidos para el control de límite de gasto



Fuente: Tabla 19

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 19 se observa que del 100% de los encuestados, el 80% no cuentan con formatos para el control de límite tributario de gastos y el 20% si cuenta con estos formatos.

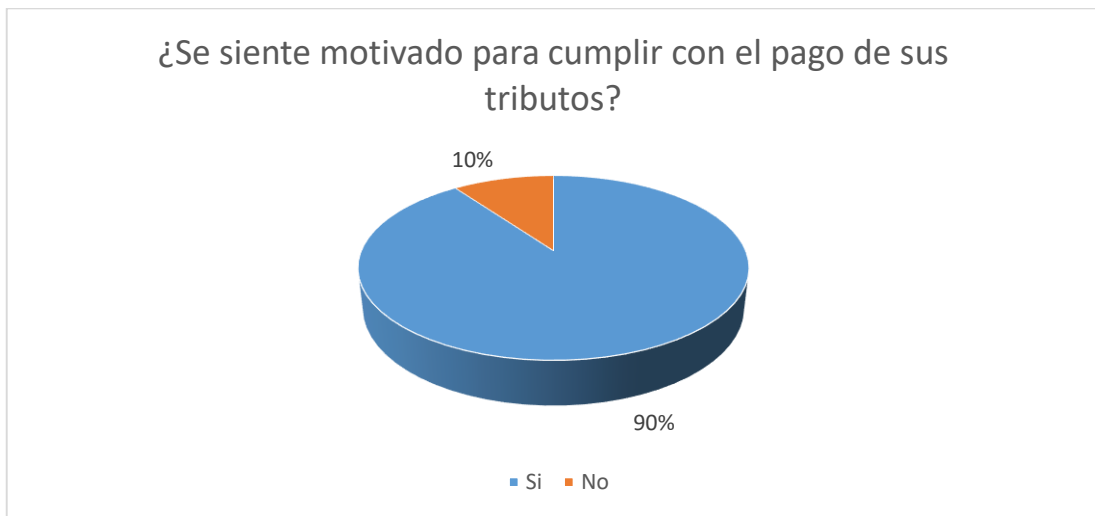
Figura 20 Distribución sobre el conocimiento de las infracciones y sanciones tributarias



Fuente: Tabla 20

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 20 se observa que el 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias

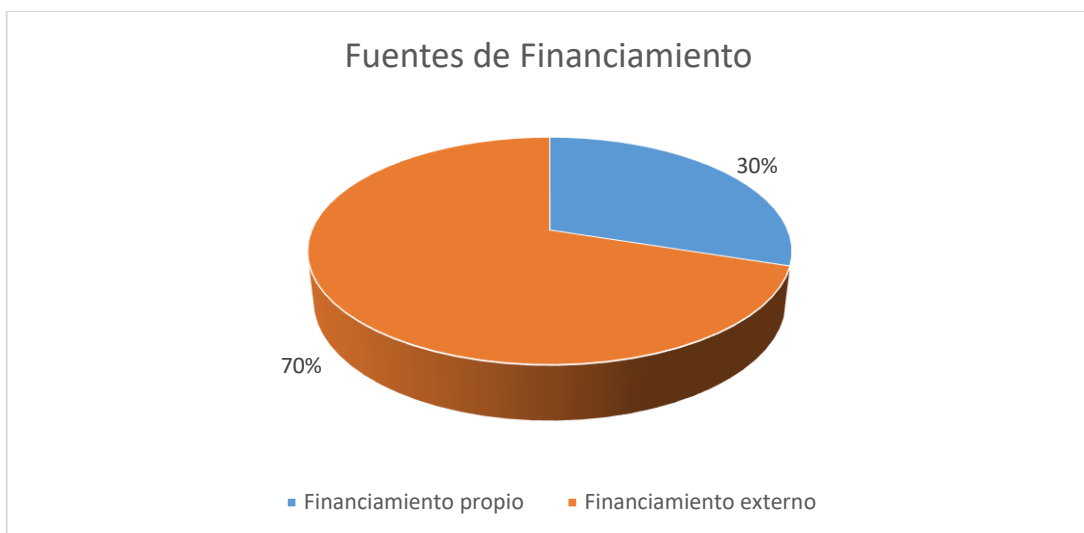
Figura 21 Distribución de la motivación para el pago de los tributos



Fuente: Tabla 21

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 21 se observa que del 100% de los encuestados, el 90% se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos y el 10% no se siente motivado.

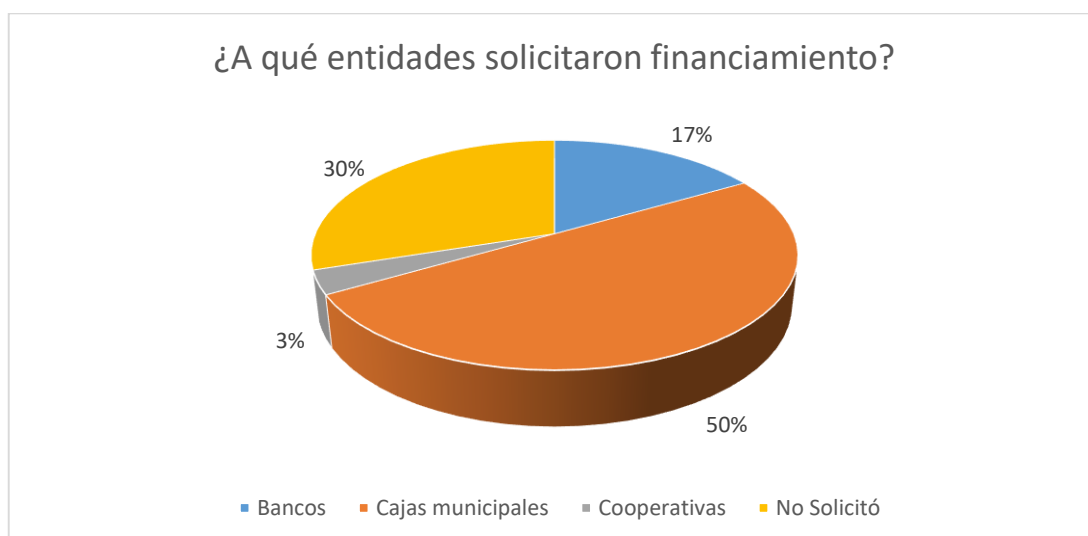
Figura 22 Distribución de las fuentes de financiamiento de las micro y pequeñas empresas



Fuente: Tabla 22

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 22 se observa que del 100% de los encuestados, el 70% fue financiamiento externo y el 30% financiamiento propio.

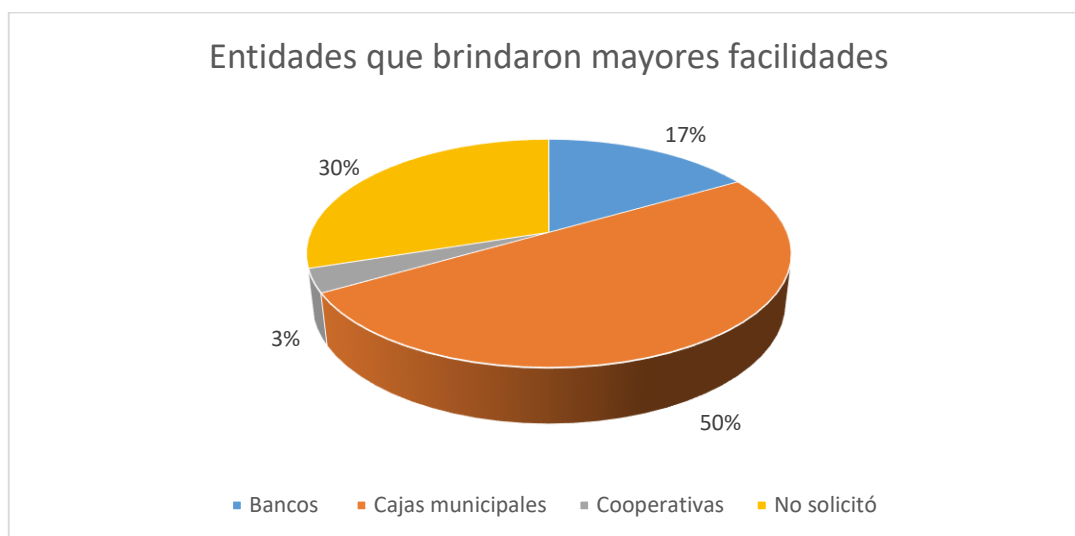
Figura 23 Distribución de las entidades que solicitaron financiamiento



Fuente: Tabla 23

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 23 se observa que del 100% de los encuestados, el 50% solicitó financiamiento a las cajas municipales, el 17% solicitó a los bancos, el 17% a las Cooperativas y el 30% no solicitó financiamiento.

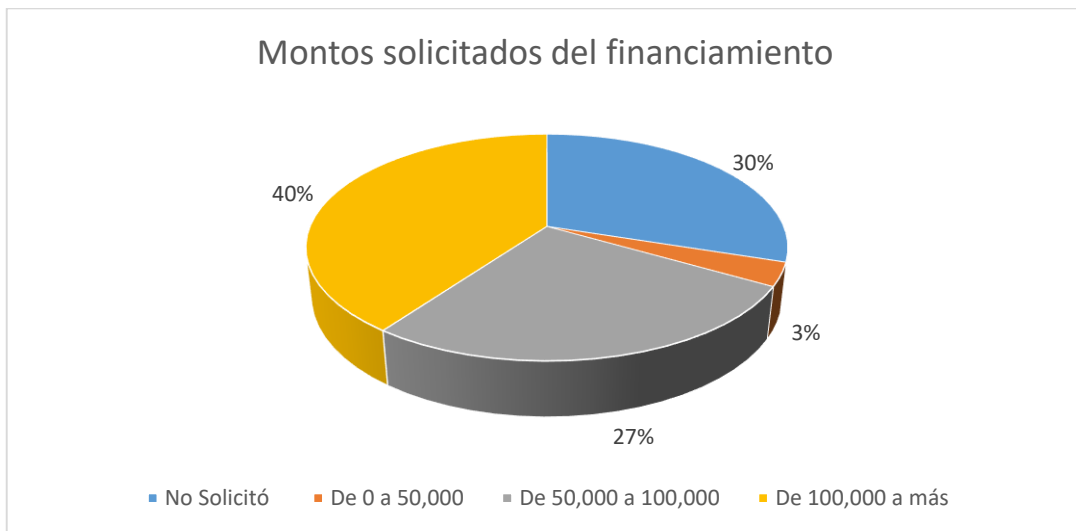
Figura 24 Distribución de las entidades que brindaron mayores facilidades de financiamiento



Fuente: Tabla 24

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 24 se observa que del 100% de los encuestados, el 50% fueron las cajas municipales que brindaron mayores facilidades de financiamiento, el 17% los bancos, el 3% las cooperativas y el 30% ninguno.

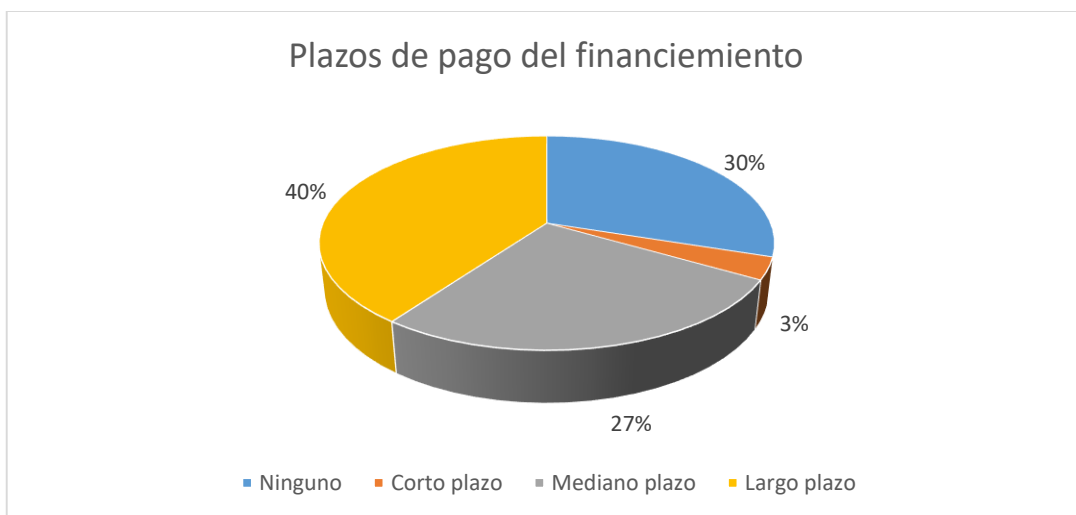
Figura 25 Distribución de los montos solicitados del financiamiento



Fuente: Tabla 25

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 25 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% solicitó de 100,000 soles a más, el 27% solicitó de 50,000 a 100,000, el 3% de 0 a 50,000 y el 30% no solicitó financiamiento.

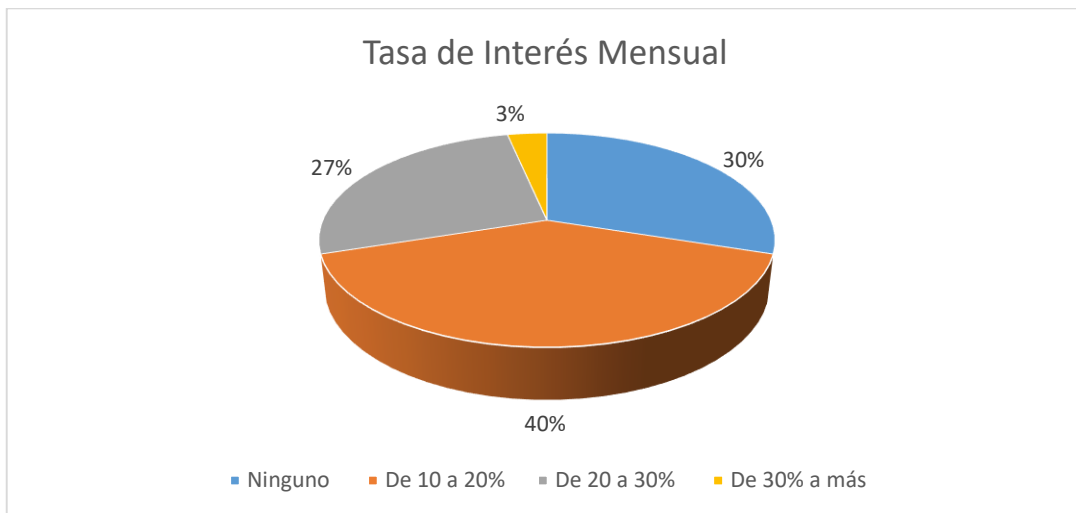
Figura 26 Distribución de los plazos de pago del financiamiento



Fuente: Tabla 26

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 26 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% pagó a largo plazo, el 27% pagó en mediano plazo, el 3% pagó a corto plazo y el 30% ninguno.

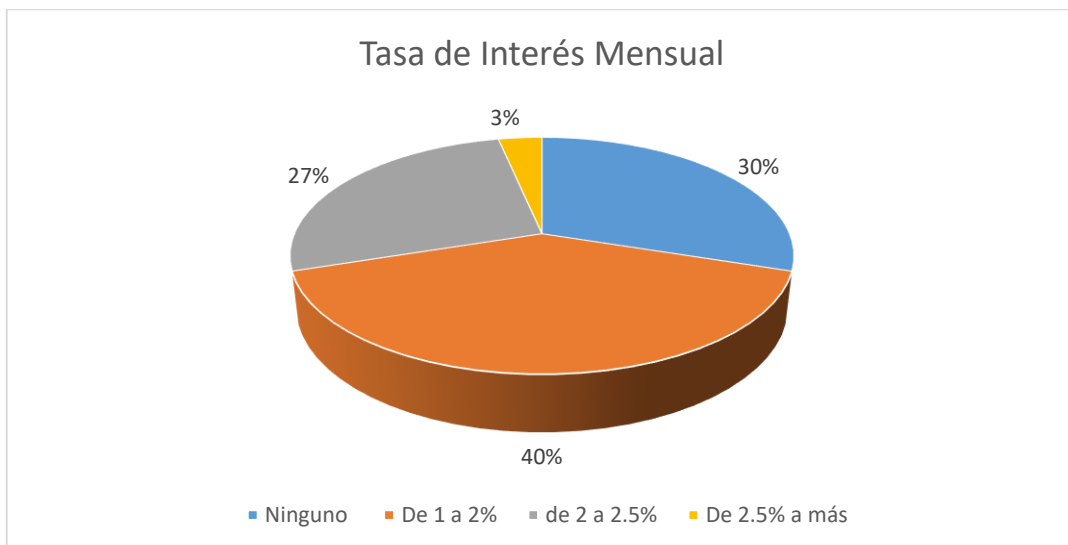
Figura 27 Distribución de la tasa de interés anual



Fuente: Tabla 27

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 27 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% pagó una tasa de interés anual de 10 a 20%, el 27% pagó de 20 a 30%, el 3% pagó de 30% a más y el 30% no pagó ninguno.

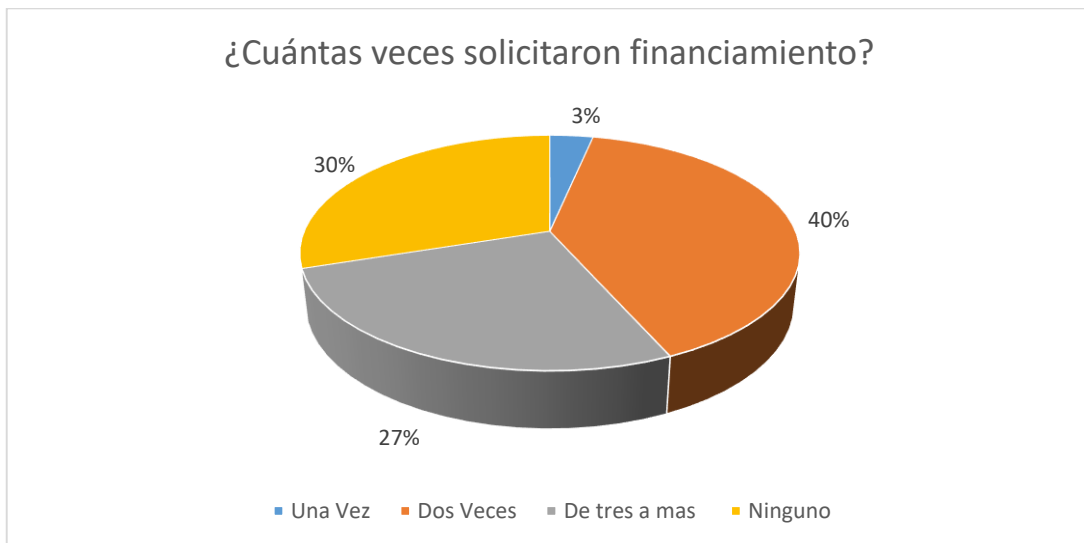
Figura 28 Distribución de la tasa de interés mensual



Fuente: Tabla 28

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 28 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% pagó una tasa de interés mensual de 1 a 2%, el 27% pagó de 2 a 2.5%, el 3% pagó de 2.5% a más y el 30% ninguno.

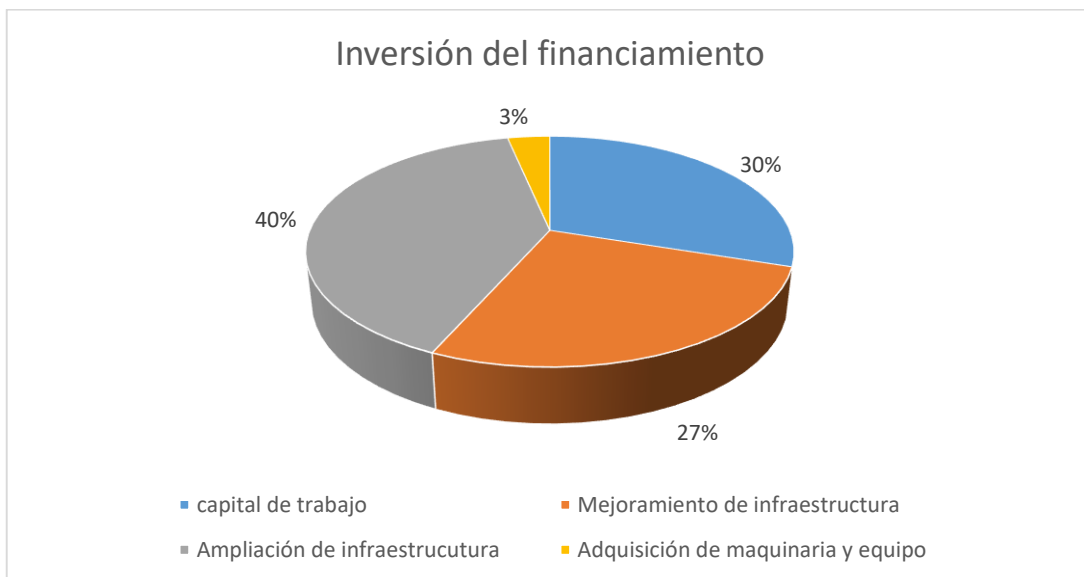
Figura 29 Distribución de las veces que solicitaron financiamiento



Fuente: Tabla 29

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 29 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% solicitaron financiamiento dos veces, el 27% solicitaron de tres a más, el 3% solicitó una vez y el 30% no solicitó

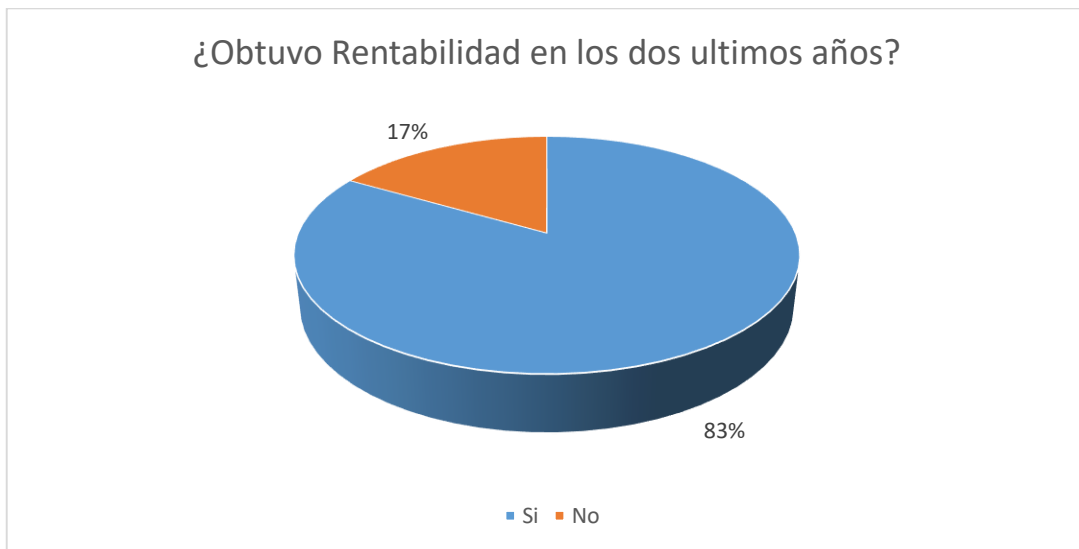
Figura 30 Distribución de la inversión del financiamiento.



Fuente: Tabla 30

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 30 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% invirtió su financiamiento en ampliación de infraestructura, el 27% en Mejoramiento de infraestructura, el 3% en adquisición de maquinaria y equipo y el 30% lo invirtió en capital de trabajo.

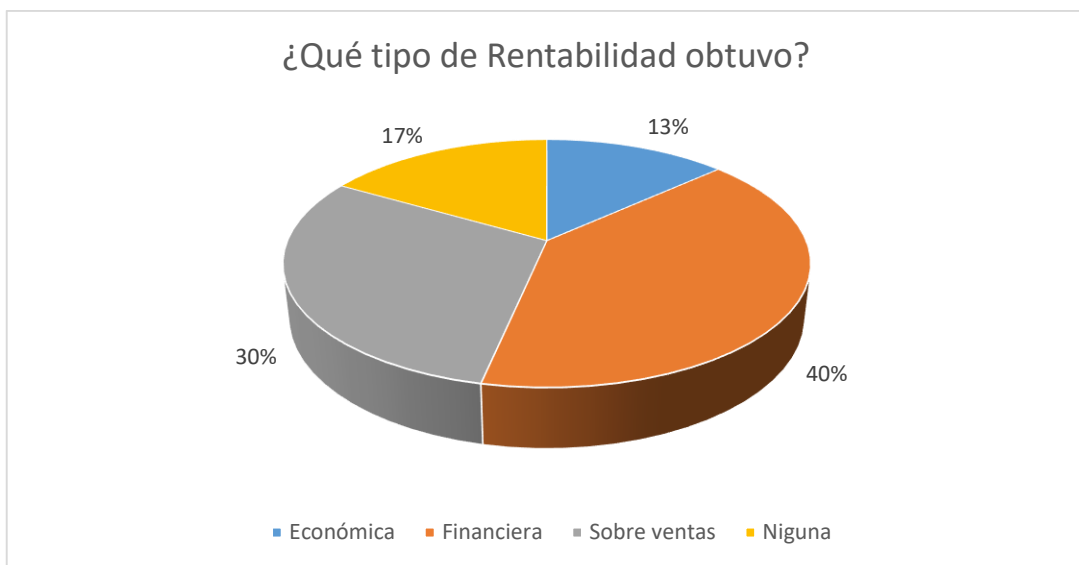
Figura 31 Distribución de la rentabilidad en los dos últimos años.



Fuente: Tabla 31

INTERPRETACIÓN: En la figura 31 se observa que del 100% de los encuestados, el 83% tuvo rentabilidad en los dos últimos años y el 17% menciona que no tuvo rentabilidad.

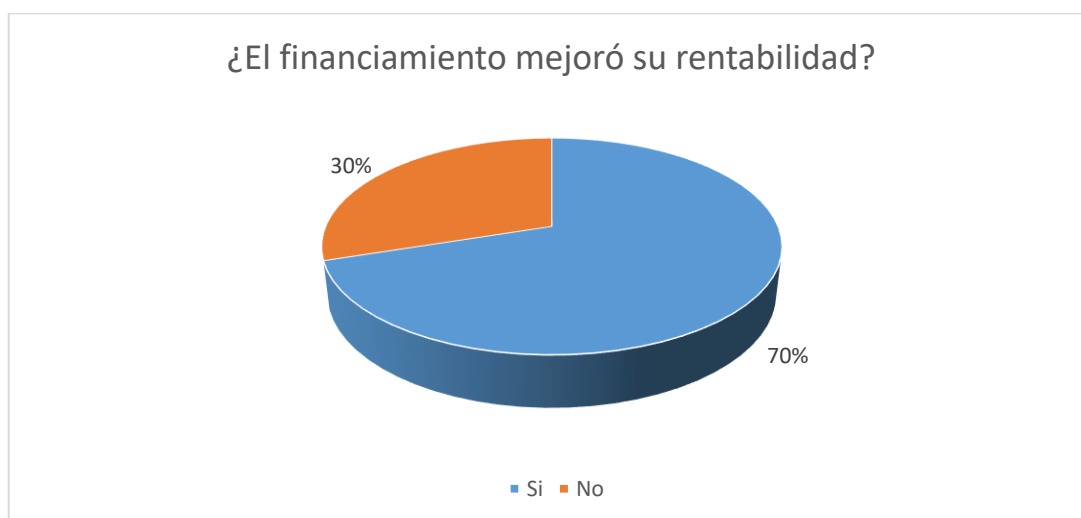
Figura 32 Distribución del tipo de Rentabilidad que obtuvieron las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 32

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 32 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% obtuvo rentabilidad financiera, el 30% obtuvo rentabilidad sobre ventas, el 13% rentabilidad económica y el 17% no tuvo rentabilidad.

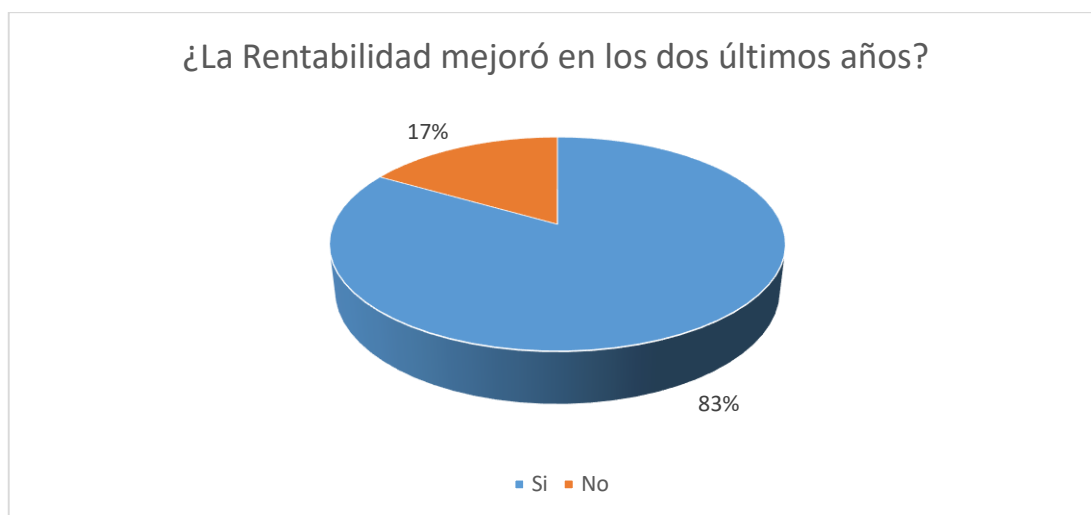
Figura 33 Distribución si el financiamiento mejoró su rentabilidad.



Fuente: Tabla 33

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 33 se observa que del 100% de los encuestados, el 70% indica que el financiamiento mejoró su rentabilidad y el 30% indica que no mejoró su rentabilidad.

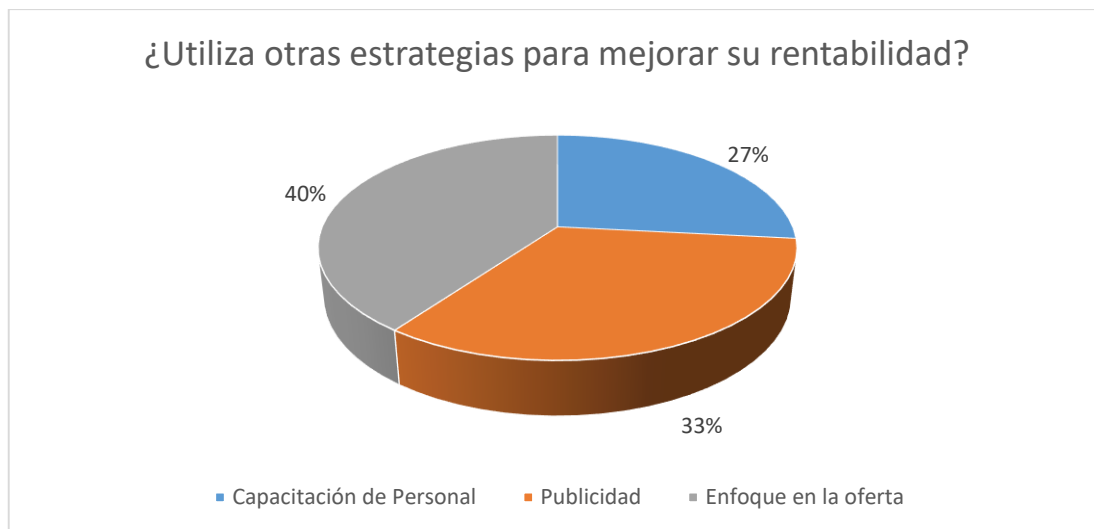
Figura 34 Distribución de la rentabilidad si mejoró en los dos últimos años.



Fuente: Tabla 34

INTERPRETACIÓN: En la gráfica 34 se observa que del 100% de los encuestados, el 83% menciona que su rentabilidad mejoró en los dos últimos años y el 17% menciona que no mejoró.

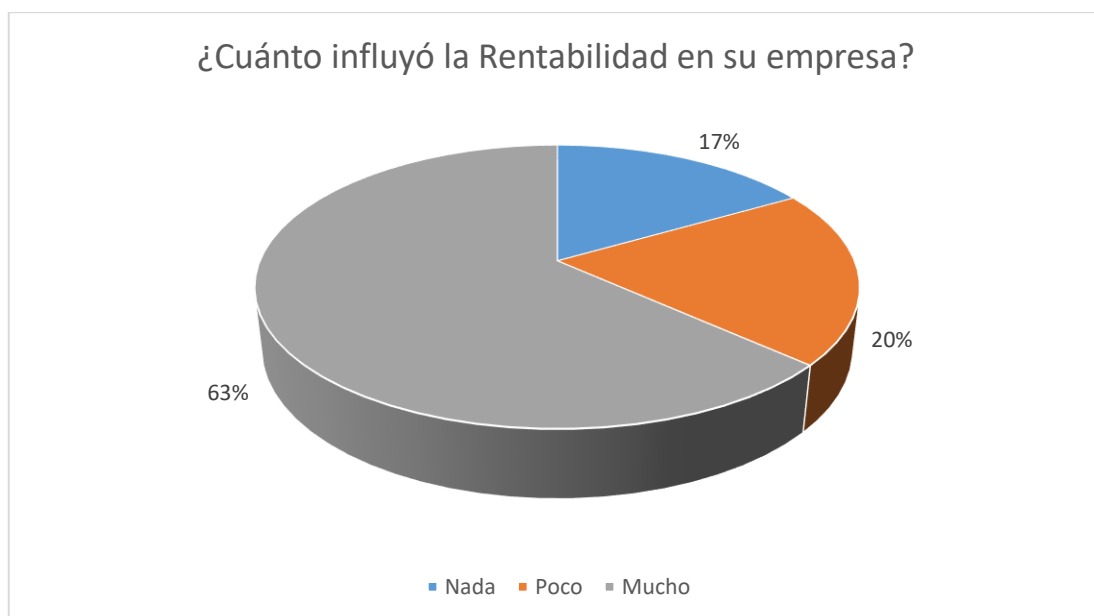
Figura 35 Distribución de otras estrategias que utilizan las micro y pequeñas empresas.



Fuente: Tabla 35

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 35 se observa que del 100% de los encuestados, el 40% utilizó el enfoque en la oferta, el 33% utilizó la publicidad y el 27% utilizó la capacitación de personal como estrategia.

Figura 36 Distribución de cuanto influyó la rentabilidad en su empresa.



Fuente: Tabla 36

INTERPRETACIÓN: En el gráfico 36 se observa que del 100% de los encuestados, el 63% indica que la rentabilidad influyó mucho en su empresa, el 20% indica que influyó poco y el 17% indicó que no influyó en nada.

Anexo 02: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE
INVESTIGACIÓN - CONTABILIDAD

**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 del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de
Manatay, 2020”**. La información que se proporciona es utilizada sólo con fines
académicos y de investigación; por ello, se le agradece por su valiosa colaboración.

Encuestador (a):.....Fecha:/...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL

1.1 ¿Cuál es la Edad de los representantes legales de la empresa?

20-29 (....) 30-39 (....) 40 a más (....)

1.2 ¿Cuál es el sexo de los representantes?

Masculino (....) Femenino (....)

1.3 ¿Cuál es el grado de instrucción de los representantes legales?

Ninguna (....) Primaria (....) Secundaria (....)
Superior Técnico (....) Superior Universitario (....)

II. PRINCIPALES CARACTERISTICAS DE LAS MYPE

2.1 ¿Cuántos años tienen en el rubro las micro y pequeñas empresas?

De 1 a 5 años (...) De 6 a 10 años (....) De 11 a 20 años (....)

2.2 ¿Qué tipo de personería tienen las micro y pequeñas empresas?

Persona Natural (...) Persona Jurídica (...)

2.3 ¿Cuántos trabajadores tienen las micro y pequeñas empresas?

De 1 a 5 (....) De 6 – 10 (....) De 11 a mas (....)

2.4 Objetivos de la empresa

Generar ingresos (....) Generar empleo (....) Generar desarrollo (....)

III. DE LA AUDITORÍA

3.1 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si (....) No (....)

3.2 ¿Desearía que a su empresa le practiquen una auditoría?

Si (....) No (....)

3.3 ¿A dónde acudiría usted para obtener una auditoría?

Auditor Independiente (...) Sociedad de auditoria (...) Ninguno (...)

3.4 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría)

Si (....)

No (...)

3.5 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría?

Si (....)

No (...)

IV. DE LA TRIBUTACIÓN

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

Si (....)

No (....)

4.2 ¿Se revisan y se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad ante 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 del os ingresos, costos y gastos?

Si (....)

No (....)

4.4 ¿Se encuentran sus 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 totalidad a la Administración Tributaria?

Si (....)

No (....)

4.7 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario 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 (....)

V. DE LAS FINANZAS

5.1 ¿Qué fuentes de financiamiento utilizaron las micro y pequeñas empresas?

Financiamiento propio (....) Financiamiento Externo (....)

5.2 ¿A qué entidades financieras solicitaron financiamiento?

Bancos (....) Cajas municipales (....) Cooperativas (....) Ninguno (....)

5.3 ¿Qué entidades financieras son las que brindan mayores facilidades para el acceso al financiamiento?

Bancos (....) Cajas municipales (....) Cooperativas (....) Ninguno (....)

5.4 ¿Cuáles fueron los montos solicitados del financiamiento de las micro y pequeñas empresas?

No solicitó (...) De 0 a 50,000 (...) De 50,000 a 100,000 De 100,000 a más (...)

5.5 ¿Cuáles fueron los plazos de pago del financiamiento de las micro y pequeñas empresas?

Ninguno (....) Corto plazo (....) Mediano plazo (....) Largo plazo (...)

5.6 ¿Cuál fue la tasa de interés anual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas?

De 10 a 20% (....) De 20 a 30% (....) De 30% a más (....) Ninguno (...)

5.7 ¿Cuál fue la tasa de interés mensual del financiamiento de las micro y pequeñas empresas?

De 1 a 2% (...) De 2 a 2.5% (...) De 2.5% a más (...) Ninguno (...)

5.8 ¿Cuántas veces solicitaron financiamiento las micro y pequeñas empresas?

Ninguno (...) Una Vez (...) Dos veces (...) De tres a más (...)

5.9 ¿En que invirtieron el financiamiento otorgado a las micro y pequeñas empresas?

Capital de Trabajo (...) Mejoramiento de infraestructura (...)

Ampliación de infraestructura (...) Adquisición de maquinaria y equipo (...)

VI. SOBRE LA RENTABILIDAD

6.1 ¿Su empresa obtuvo rentabilidad en los dos últimos años?

Si (...) No (...)

6.2 ¿Qué tipo de rentabilidad obtuvo su empresa?

Económica (...) Financiera (...) Sobre ventas o ingresos (...) Ninguna (...)

6.3 ¿El financiamiento mejoró la rentabilidad de su empresa?

Si (...) No (...)

6.4 ¿La rentabilidad de su empresa mejoró en los últimos dos años?

Si (...) No (...)

6.5 ¿Utiliza otras estrategias para mejorar su rentabilidad?

Capacitación de personal (...) Publicidad (...) Enfoque en la oferta (...)

6.6 ¿Cuánto ha influido la rentabilidad en su empresa?

Nada (...) Poco (...) Mucho (...)

Pucallpa, mayo del 2020.

Anexo 03: Protocolo de consentimiento informado



PROTOCOLO DE CONSENTIMIENTO INFORMADO PARA ENTREVISTAS

(Escuela de Contabilidad)

Estimado/a participante

Le pedimos su apoyo en la realización de una investigación en Ciencias Sociales, conducido por *Caro Paiva, Jay Anthony* que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

La investigación denominada: **Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Manantay, 2020**. La entrevista durará aproximadamente 20 minutos y todo lo que usted diga será tratado de manera anónima.

- La información brindada será grabada (si fuera necesario) y utilizada para esta investigación.
- Su participación es totalmente voluntaria. Usted puede detener su participación en cualquier momento si se siente afectado; así como dejar de responder alguna interrogante que le incomode. Si tiene alguna pregunta sobre la investigación, puede hacerla en el momento que mejor le parezca.
- Si tiene alguna consulta sobre la investigación o quiere saber sobre los resultados obtenidos, puede comunicarse al siguiente correo electrónico: j.athonycaro@gmail.com o al número 945526893. Así como con el Comité de Ética de la Investigación de la universidad, al correo electrónico

Complete la siguiente información en caso desee participar:

Nombre completo:	
Firma del participante:	
Firma del investigador:	
Fecha:	

COMITÉ INSTITUCIONAL DE ÉTICA EN INVESTIGACIÓN – ULADECH CATÓLICA