



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
RENTABILIDAD, AUDITORÍA Y TRIBUTACIÓN DE
LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS SECTOR
SERVICIO, RUBRO POLLERÍA “EL JEFE” DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2019.**

**TRABAJO DE INVESTIGACIÓN PARA OPTAR
EL GRADO ACADÉMICO DE BACHILLER EN
CIENCIAS CONTABLES Y FINANCIERAS**

AUTOR:

Gomez Saavedra, Nery

ORCID: 0000-0002-9756-5627

ASESOR:

Prado Ramos, Ronald

ORCID: 0000-0002-5377-7556

PUCALLPA–PERÚ

2021

1. TÍTULO DE TESIS

“Caracterización del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019”.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Gómez Saavedra, Nery

ORCID: 0000-0002-9756-5627

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Estudiante De Pregrado
De Contabilidad, Pucallpa, Perú.

TUTOR

Mg. CPCC. Prado Ramos, Ronald

ORCID: 0000-0002-5377-7556

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Facultad De Ciencias
Contables, Financiera Y Administrativas, Escuela Profesional De
Contabilidad, Pucallpa, Perú.

Taco Castro, Eduardo

ORCID ID: 0000-0003-3858-012X

Presidente

Pozo Curo, Alexander

ORCID ID: 0000-0002-5967-6895

Miembro

Rocha Segura, Antonio

ORCID ID: 0000-0001-7185-2575

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Taco Castro, Eduardo
ORCID ID: 0000-0003-3858-012X
Presidente

Pozo Curo, Alexander
ORCID ID: 0000-0002-5967-6895
Miembro

Rocha Segura, Antonio
ORCID ID: 0000-0001-7185-2575
Miembro

Prado Ramos, Ronald
ORCID: 0000-0002-5377-7556
ASESOR

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

Mi agradecimiento a nuestro Dios todopoderoso por la salud y la fortaleza y por permitirme culminar esta etapa con éxito, a mi familia por brindarme su apoyo en todo momento. También a los docentes de la universidad católica los ángeles de Chimbote por sus conocimientos brindados.

5. RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general identificar los principales elementos que caracterizan el financiamiento, la rentabilidad, auditoría y tributación en las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Callería, 2019. La metodología utilizada es la descriptiva no experimental- transversal- retrospectivo, en la que se valoran cuatro escenarios; finanzas, rentabilidad, tributación y auditoría, previo al recojo de información, obtenida mediante la técnica de la encuesta aplicada a los decisores de la empresa pollería “El Jefe” del distrito de Callería, 2019. Se obtuvieron los siguientes resultados: En cuanto financiamiento cabe destacar que, el 100% de los decisores de la Pollería “El Jefe” destacan la importancia de los préstamos bancarios para poder impulsar sus negocios. En cuanto rentabilidad, esta no es entendida ni debidamente interpretada. En cuanto auditoría es destacable que el 100% de los decisores de la Pollería “El Jefe” no les otorgan mayor importancia a las labores de auditoría. Finalmente, respecto a la tributación, el 50% de los decisores de la Pollería “El Jefe” no conocen de las infracciones tributarias.

Palabras claves: Financiamiento, Rentabilidad, Auditoría, y Tributación en Mypes.

ABSTRAC

The general objective of this research is to identify the main elements that characterize financing, profitability, auditing and taxation in micro and small companies in the service sector, poultry item “El Jefe” of the Calleria district, 2019. The methodology used is the descriptive in which four scenarios are assessed; finances, profitability, taxation and auditing, prior to the collection of information, obtained through the survey technique applied to the decision makers of the chicken company "El Jefe" of the Calleria district, 2019. The following results were obtained: It should be noted that 100% of the decision-makers of the Pollería “El Jefe” highlight the importance of bank loans to be able to boost their businesses. As for profitability, it is neither understood nor properly interpreted. Regarding auditing, it is noteworthy that 100% of the decision-makers of the Pollería “El Jefe” do not give greater importance to the audit work. Finally, with regard to taxation, 50% of the decision-makers of the Pollería “El Jefe” are not aware of tax offenses.

Keywords: Financing, Profitability, Audit, and Taxation in Mypes.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS.....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR.....	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA.....	v
5. RESUMEN Y ABSTRAC.....	vi
6. CONTENIDO.....	viii
7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS.....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	12
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	14
2.1. Antecedentes.....	14
2.1.1. Antecedentes Internacionales.....	14
2.1.2. Antecedentes Nacionales.....	16
2.1.3. Antecedentes Regionales.....	19
2.1.4. Antecedentes Locales.....	21
2.2. Bases teóricas de la investigación	23
2.2.1. Teoría del financiamiento.....	23
2.2.2. Teorías de la rentabilidad.....	31
2.2.3. Teorías de la auditoría.....	36
2.2.4. Teoría de los tributación.....	37
III. HIPÓTESIS.....	42
IV. METODOLOGÍA.....	42
4.1. Diseño de la investigación.....	42
4.2. Población y muestra.....	43

4.2.1. Población	43
4.2.2. Muestra.....	43
4.3. Definición y operacionalización de las variables.....	43
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	44
4.4.1. Técnicas	44
4.4.2. Instrumentos.....	44
4.5. Plan de análisis.....	45
4.6. Matriz de consistencia.....	46
4.7. Principios éticos.....	47
V. RESULTADOS.....	50
5.1. Resultados.....	51
5.2. Análisis de resultados.....	63
VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	67
Aspectos complementarios.....	70
Referencias bibliográficas.....	70
Anexos.....	73

7. ÍNDICE DE TABLAS Y GRÁFICOS

ÍNDICE DE TABLAS

TABLA 01:¿DE QUÉ MANERA USTED, FINANCIARÍA UN FUTURO PROYECTO?.....	50
TABLA 02:¿SOBRE EL CRÉDITO QUE USTED RECIBIÓ, DE QUÉ MANERA CUMPLIÓ SUS EXPECTATIVAS?.....	51
TABLA 03: ¿EN QUÉ INVIRTIÓ EL CRÉDITO FINANCIERO QUE OBTUVO?.....	52
TABLA 04: ¿QUÉ IMPORTANCIA TIENE PARA EL ÉXITO DE SU EMPRESA EL FINANCIAMIENTO DE SUS OPERACIONES?.....	53
TABLA 05: ¿QUÉ TAN RENTABLE ESTIMA USTED A SU EMPRESA?.....	54
TABLA 06:¿QUÉ TIPO DE MEDIDAS AYUDARÍAN A MEJORAR LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA?.....	55
TABLA 07: ¿QUÉ ES PARA USTED, RENTABILIDAD?.....	56
TABLA 08: ¿QUÉ IMPORTANCIA LE OTORGA USTED A LOS TRABAJOS DE AUDITORIA?.....	57
TABLA 09: ¿CONSIDERA A LA AUDITORIA COMO UNA HERRAMIENTA DE CONTROL?.....	58
TABLA 10: ¿DEBERÍAN PARTICIPAR OTROS PROFESIONALES APARTE DE LOS CONTADORES EN LAS AUDITORIAS?.....	59
TABLA 11: ¿USTED CONSIDERA QUE LA TRIBUTACIÓN ES SALUDABLE PARA SU EMPRESA?.....	60
TABLA 12: ¿ COMO VALORA USTED LOS SERVICIOS DE LA SUNAT?.....	61
TABLA 13: ¿CONOCE UD. LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?.....	62

ÍNDICE DE GRÁFICO

GRAFICO 01: ¿DE QUÉ MANERA USTED, FINANCIARÍA UN FUTURO PROYECTO?.....	50
GRAFICO 02: ¿SOBRE EL CRÉDITO QUE USTED RECIBIÓ, DE QUÉ MANERA CUMPLIÓ SUS EXPECTATIVAS?.....	51
GRAFICO 03: ¿EN QUÉ INVIRTIÓ EL CRÉDITO FINANCIERO QUE OBTUVO?.....	52
GRAFICO 04: ¿QUÉ IMPORTANCIA TIENE PARA EL ÉXITO DE SU EMPRESA EL FINANCIAMIENTO DE SUS OPERACIONES?.....	53
GRAFICO 05: ¿QUÉ TAN RENTABLE ESTIMA USTED A SU EMPRESA?.....	54
GRAFICO 06: ¿QUÉ TIPO DE MEDIDAS AYUDARÍAN A MEJORAR LA RENTABILIDAD DE SU EMPRESA?.....	55
GRAFICO 07: ¿QUÉ ES PARA USTED, RENTABILIDAD?.....	56
GRAFICO 08: ¿QUÉ IMPORTANCIA LE OTORGA USTED A LOS TRABAJOS DE AUDITORIA?.....	57
GRAFICO 09: ¿CONSIDERA A LA AUDITORIA COMO UNA HERRAMIENTA DE CONTROL?.....	58
GRAFICO 10: ¿DEBERÍAN PARTICIPAR OTROS PROFESIONALES APARTE DE LOS CONTADORES EN LAS AUDITORIAS?.....	59
GRAFICO 11: ¿USTED CONSIDERA QUE LA TRIBUTACIÓN ES SALUDABLE PARA SU EMPRESA?.....	60
GRAFICO 12: ¿CÓMO VALORA USTED, LOS SERVICIOS DE LA SUNAT?.....	61
GRAFICO 13: ¿CONOCE UD. LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS QUE PODRÍA AFECTAR A SU EMPRESA?.....	62

I. INTRODUCCIÓN

Cada está vez el mundo está avanzando de una forma acelerada hacia la globalización de la economía y la cultura. Y esto hace que se planteen grandes retos para los países del mundo y más para las micro y pequeñas empresas conocidas como (mypes).

Y es así que la demanda gastronómica en el país creció en los últimos años de una manera sostenida siendo el de mayor demanda el pollo brasa, lo cual generó oportunidades para los emprendedores de este rubro. De acuerdo con la Asociación Peruana de Avicultura (APA), en el país mensualmente se producen 60 millones de pollos en promedio y el 20% de esta producción es destinada al pollo a la brasa.

La investigación “Caracterización del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019” tuvo como finalidad conocer la realidad en el cual se encuentra , para ello como enunciado del problema se planteó la siguiente interrogante: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019?

Y Para dar respuesta a la interrogante la investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019.

La investigación también conto con objetivos específicos:

- Determinar las principales características del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019.
- Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019.
- Determinar las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019.
- Determinar las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019.

El tipo de investigación fue cualitativo, el diseño de la investigación fue descriptivo simple, porque se recogió información relacionado al estudio de las variables. Asimismo, es: No experimental –Transversal- Retrospectivo. tomando como muestra a la pollería el jefe del distrito de Callería, 2019. Donde se utilizó la técnica de la entrevista y como instrumento de recolección de datos el cuestionario. Obteniendo así las tablas y gráficos estadísticos correspondientes a las preguntas planteadas; cuyos resultados fueron: En cuanto financiamiento cabe destacar que, el 100% de los decisores de la Pollería “El Jefe” destacan la importancia de los préstamos bancarios para poder impulsar sus negocios. En cuanto rentabilidad, esta no es entendida ni debidamente interpretada. En cuanto auditoria es destacable que el 100% de los decisores de la Pollería “El Jefe” no les otorgan mayor importancia a las labores de auditoria. Finalmente, respecto a la tributación, el 50% de los decisores de la Pollería “El Jefe” no conocen de las

infracciones tributarias. se puede concluir que un mejor financiamiento de las entidades bancarias, mejoraría la rentabilidad consolidándose con auditorías constantes, como también con el pago de los tributos.

Finalmente, el trabajo de investigación se justifica porque servirá como antecedente para posteriores trabajos de investigación: internacionales, nacionales, regionales y locales de naturaleza similar o afín. Asimismo, a través de su desarrollo y sustentación, obtendré el grado de bachiller en ciencias contables y financieras.

II. REVISIÓN DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Pinela (2014), en su investigación denominada Formulación de un plan y programas de auditoría para fortalecer el sistema de control interno de la Unidad de Prevención de lavado de activos y financiamiento de delitos de la compañía seguros Colón S.A. tuvo como objetivo general la Formulación de un plan y programas de auditoría para fortalecer el sistema de control interno de la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos de la compañía Seguros Colón S.A. La institución cuenta con un sistema de control interno donde se detallan las políticas y procedimientos a seguir para la detección y prevención del delito de lavado de activos y financiamiento de delitos.

Morocho (2017), en su investigación titulada, La recaudación de los impuestos prediales por el gobierno autónomo descentralizado

de colta en la comunidad de Gatazo Elena Zambrano y su incidencia en el desarrollo comunitario año 2015. Tuvo como objetivo general identificar cómo la recaudación de los impuestos prediales por el gobierno autónomo descentralizado de colta en la comunidad de Gatazo Elena Zambrano, incide en el desarrollo comunitario año 2015. la investigación fue Descriptiva. Llegando a la conclusión que el total de contribuyentes es de 143 habitantes que equivale al 100 %, como se puede evidenciar en los gráficos estadísticos el nivel de recaudación es del 61,48 %, considerando que el 38,52 % que no cancela, perjudica notoriamente la ejecución de obras en la comunidad y que se considera cartera vencida.

Peña (2020), en su investigación “Impacto de la variabilidad de precios en la rentabilidad de negocios avícolas en la provincia de el Oro” tuvo como objetivo el de evaluar el impacto en el margen bruto de los negocios avícolas, ante la variación del precio de la libra de pollo en pie, a través del análisis de datos teóricos, contables, financieros y la interpretación de hallazgos convenidos de la recolección de datos. la investigación fue explicativo con un enfoque mixto y datos tanto cualitativos como cuantitativos concluyendo que el desequilibrio en la oferta y demanda generado por la sobreproducción de aves, causa una variación en el precio de la libra de pollo en pie dependiendo de los meses de comercialización, que ante los costos muy lineales de pequeños y medianos productores de la zona, el margen bruto en estos negocios se ve claramente afectado.

Torrez (2015), en su tesis *Financiamiento de pymes de cuero manufacturado a través de fondos de capital de riesgo como alternativa a otros financiamientos* Caso: *Pymes stylo good leather*; tuvo como objetivo incrementar su participación en el mercado, incrementar su capacidad de producción, necesitan apoyo administrativo de gestión formando un gobierno corporativo y así generar empleo permanente.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Leon (2020), en su tesis *caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas panaderas de la provincia de Huaraz, 2019* tuvo como objetivo general: *Determinar las características del financiamiento de las Micro y pequeñas empresas panaderas de la provincia de Huaraz, 2019*. La metodología fue no experimental – descriptivo, cuantitativo, población 8 Micro y pequeñas empresas, teniendo como conclusión que las MYPES en estudio, son en mayoría autofinanciados y una parte son financiados con préstamos familiares; en relación a los tipos o formas de financiamiento de las MYPES, según los resultados se observó que en su mayoría obtuvo financiamiento a mediano plazo y en relación a los instrumentos financieros las MYPES, no utilizan el leasing y el bono como medio de financiamiento.

Avalos (2018), en su investigación que tuvo como título *Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES, sector servicio rubro pollerías en la Urbanización Andrés Araujo*

Morán, 2018; el objetivo general fue: Determinar la caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES, sector servicio rubro pollerías en la Urbanización Andrés Araujo Morán, 2018, la metodología fue de tipo descriptivo, nivel cuantitativo y diseño no experimental, y mediante la utilización de la encuesta y cuestionario como instrumentos de recolección de datos para una población de 5 propietarios, se concluyó que los tipos de financiamiento utilizados por los propietarios son las fuentes de financiamiento externo como los créditos simples debido a que las tasas y montos que ofrecen las entidades bancarias y no bancarias se ajustan a las necesidades de los microempresarios; además que los indicadores (nuevos servicio, infraestructura y mobiliario) de rentabilidad que utilizan las pollerías les permite capacitar a su personal, además que la innovación del negocio les generó mayores ingresos e incrementar su rentabilidad.

Berrocal (2016), en su investigación Calidad en la Auditoría Gubernamental y sus implicancias en la Auditoría de cumplimiento en la Municipalidad Provincial de Cangallo - 2016, el objetivo general fue determinar que la calidad de la auditoría gubernamental genera incidencias en la auditoría de cumplimiento en la Municipalidad Provincial de Cangallo, 2016 y como objetivos específicos: Establecer los procedimientos de control de calidad a ser aplicados en los procesos de la auditoría de cumplimiento en la Municipalidad Provincial de Cangallo. La investigación fue de tipo Cualitativo Descriptivo bibliográfica documental de caso mediante

la recolección de información de fuentes de textos, tesis, trabajos, artículos, etc.

Rosales (2015), en su tesis titulada , La tributación y su incidencia en el desarrollo de la empresa inversiones Riverv S.A.C 2015. El objetivo fue determinar la tributación y su incidencia en el desarrollo de la empresa Inversiones Riverv S.A.C. 2015. El diseño de investigación fue de carácter descriptivo, no experimental; la población muestral estuvo conformado por 15 personas socios y trabajadores administrativos. Los principales resultados encontrados fueron: el 47% tiene conocimiento de las normas tributarias; el 40% indica que si se aplican las normas tributarias en la toma de decisiones; el 60% indica que la responsabilidad tributaria ayuda al crecimiento económico y permite tomar decisiones que ayuden en la prevención de hechos futuros, el 67% afirma que las decisiones fundamentales se toman en función al análisis tributario; el 47% afirma que conoce las etapas del desarrollo empresarial y el 67% indica la aplicación correcta de la tributación genera desarrollo empresarial. Y Se llegó a la conclusión que, la empresa tiene que capacitar a sus trabajadores en materia tributaria y hacerlos más participes en el proceso de planificación.

Mogollón (2014), En su tesis Nivel de cultura tributaria en los comerciantes de la ciudad de Chiclayo en el periodo 2012 para mejorar la recaudación pasiva de la región- Chiclayo, Perú. Concluyó que: Con este estudio realizado ha quedado evidenciado,

que el contribuyente Chiclayano no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía.

Oblea, (2015) En su tesis “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro pollerías de la ciudad de Talara –Perú en el año 2015”; tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro pollerías de la ciudad de Talara –Perú en el año 2015. La metodología fue de tipo descriptivo, nivel cuantitativo, diseño no experimental, transversal, descriptivo. obteniéndose como conclusión más importante: Respecto a las tasas de interés, varían de acuerdo a la entidad que financia, El 80% de los créditos fueron gravados con una tasa de interés del 10% a 12% TEA (Tasa efectiva anual) estos créditos corresponden a los otorgados por los bancos. El 20% pagó una tasa de interés del 15% a 20% anual en Cajas Municipales, como se puede apreciar el interés es mucho más alto. Según los microempresarios encuestados antes de solicitar sus créditos verificaron la necesidad de endeudarse, el 80% necesitaba incrementar el capital de trabajo y el 20% mejorar su local comercial.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Calderon (2018), en su investigación denominada Factores del financiamiento, la rentabilidad de los micro negocios del sector transporte fluvial de la ciudad de Aguaytía, 2018 tuvo como objetivo general: Describir los factores del financiamiento, la rentabilidad de

los micro negocios del sector transporte fluvial de la ciudad de Aguaytía, 2018. La investigación fue del tipo cuantitativo-descriptivo, cuyo diseño utilizado fue no experimental transversal-retrospectiva. con el cuestionario aplicado se llegó a la conclusión que El 76.5% de los micro empresarios se financia por intermedio de terceros, acuden en un 64.7% al Banco de Crédito, por los créditos gestionado pagan entre los 1.6% a más de 3% de tasa de interés mensual, asimismo existe un grupo de micro empresarios que acuden a las entidades no bancarias tales como Caja Maynas, no acuden a otras personas ni instituciones para hacerse de un crédito para sus negocios. Finalmente, el 82.4% de los micro empresarios indicó que el financiamiento que solicitaron y que se les fue concedido, ha incrementado su rentabilidad, asimismo el 88.2% indicó que su margen de rentabilidad se ha visto favorecido en estos últimos ejercicios económicos.

Vela (2018), en su tesis Factores del control interno en el área de tesorería de la Gerencia Territorial del distrito de Padre Abad, 2018. tuvo como objetivo general: Describir los factores del control interno en el área de tesorería de la Gerencia Territorial del distrito de Padre Abad, 2018. La metodología aplicada fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, la población-muestra intencionada fue de 11 colaboradores, obteniendo como resultado que el 63.6% manifestó que conoce la Ley del Control Interno, el 54.5% aplica el principio de transparencia. Asimismo, el 72.7% no aplica el componente del control interno ambiente de

control, el 63.6% no aplica el componente actividades de control, el 54.5% sí aplica el componente monitoreo. Finalmente, el 72.7% sí aplica el principio de unidad de caja, el 63.6% adopta el principio de tesorería: economicidad, el 72.7% si aplica el principio de veracidad, por otro lado, la mayoría indico que, si aplica el principio de oportunidad, el 54.5% preciso que no se implementa la programación en el área de tesorería y el 72.7% sí aplica el principio de seguridad.

Sánchez (2018), Auditoría interna en la gestión logística de la municipalidad provincial de Satipo – Junín”. El presente estudio de investigación, trata de la problemática a nivel de los gobiernos locales sobre las contrataciones del Estado, y tiene como finalidad dar a conocer la importancia que tiene la auditoría interna en la supervisión, verificación y uso de los recursos a cargo de la gestión logística de la Municipalidad Provincial de Satipo - Junín, con la finalidad de alcanzar y mejorar el desarrollo de la comuna en sus procesos de adquisiciones de bienes, servicios u obras.

2.1.4. Antecedentes Locales

Dávila (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019” 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

cosmetología del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativa–no experimental-transversal-retrospectiva, la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, Obteniendo los siguientes resultados: El 50% su edad fluctúa entre los 37 a 60 años; el 56.70 % son del sexo masculino con estudios superior no universitaria completa. El 50% tiene de 1 a 3 años en el rubro empresarial de cosmetología; El 80% desea creen que la auditoría mejora sus empresas y sus finanzas, El 83.30% acudiría a una persona natural para obtener auditoria. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente.

Abanto Reyna, Ottos Angulo, & Huanuco Principe (2016), en su tesis: “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016”, la investigación fue descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. Se aplicó encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial y se recomiendo poner en marcha la implementación en la curricular escolar sobre la cultura tributaria para así poder generar conciencia en toda la ciudadanía de las nuevas generaciones, con el objetivo de incrementar la cultura tributaria en el país.

Villacrez (2017), en su tesis “Estructura de capital, financiamiento y rentabilidad en empresas industriales de madera de

Pucallpa, distrito de Manantay”, el objetivo fue determinar cuál es la combinación óptima en una Estructura de Capital y Financiamiento en Empresas Industriales de madera en Pucallpa; distrito de Manantay y fue de tipo transeccional correccional; Se utilizaron instrumentos (encuestas) Concluyendo si la combinación óptima deuda / fondos propios posibilitan que las empresas industriales de madera en Pucallpa, distrito de Manantay obtengan mayores y mejores márgenes de rentabilidad.

Huansi & Vega (2015), en su tesis que lleva como título “Determinantes de la rentabilidad de la crianza intensiva de pollos en relación a la inversión en el distrito de Yarinacocha, provincia de coronel Portillo, departamento de Ucayali, 2015” se pretendió conocer la rentabilidad, de los diferentes tamaños de inversión y por ende la producción actual porque existen diversos tamaños de producción de pollos en forma intensiva mediante la evaluación económica y financiera, para que los inversionistas pequeños, medianos y grandes puedan conocer las diferencias de la rentabilidad según el tamaño de la inversión y por la producción.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1. Teorías del financiamiento

Bertran,(2013; pag. 16); Nos dice que “El financiamiento es el mecanismo por medio del cual una persona o una empresa obtienen recursos para un proyecto específico que puede ser adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. Por medio del financiamiento las empresas pueden mantener una economía estable, planear a futuro y

expandirse. El financiamiento es el suministro y uso eficiente del dinero, prestamos, líneas de crédito, fondos de cualquier clase que se utilizan en la realización de un proyecto o en el funcionamiento de una empresa”.

La teoría tradicional de la estructura financiera

Durand en 1952 publicó un trabajo donde defendió la existencia de una determinada EFO en base a las imperfecciones del mercado. La teoría tradicional no tiene un basamento teórico riguroso, pero ha sido defendida por empresarios y financieros, sin olvidar que la EFO depende de varios factores, como son: el tamaño de la empresa, el sector de la actividad económica y la política financiera de la empresa; el grado de imperfección del mercado y la coyuntura económica en general.

Teoría de Modigliani y Miller MM; “los planteamientos anteriores sirvieron de base a Modigliani y Miller para enunciar su teoría sobre la estructura de capital en 1958, los cuales suponen: “que el costo del capital medio ponderado y el valor de la empresa son totalmente independientes de la composición de la estructura financiera de la empresa; por tanto, se contraponen a los tradicionales”. MM parten de varios supuestos y argumentan su teoría a través de tres proposiciones.

Proposición I: Brealey y Myers (1993: 484), afirman al respecto: “El valor de la empresa se refleja en la columna izquierda de su balance

a través de los activos reales; no por las proporciones de títulos de deuda y capital propio emitidos por la empresa”. “Según esta proposición la política de endeudamiento de la empresa no tiene ningún efecto sobre los accionistas, por lo tanto, el valor total de mercado y el costo de capital de la empresa son independientes de su estructura financiera.

Proposición II: Brealey y Myers (1993: 489), plantean sobre ella: “La rentabilidad esperada de las acciones ordinarias de una empresa endeudada crece proporcionalmente al ratio de endeudamiento, expresada en valores de mercados; este crecimiento se da siempre que la deuda sea libre de riesgo. Pero, si el apalancamiento aumenta el riesgo de la deuda, los propietarios de ésta demandarán una mayor rentabilidad sobre la deuda. Lo anterior hace que la tasa de crecimiento de la rentabilidad esperada de las acciones disminuya.

Proposición III: Fernández (2003: 19), plantea: “La tasa de retorno requerida en la evaluación de inversiones es independiente de la forma en que cada empresa esté financiada”. “Esta proposición es un corolario de las dos anteriores. Es decir, cualquier empresa que trate de maximizar la riqueza de sus accionistas habrá de realizar solamente aquellas inversiones cuya tasa interna de rentabilidad sea al menos igual al costo de capital medio ponderado, independientemente del tipo de recurso utilizado en su financiación”.

Por otro lado, el financiamiento se divide en financiamiento a corto plazo y financiamiento a largo plazo.

El Financiamiento a corto plazo

Según (Moran, 2009); lo conforman aquellas deudas originalmente programadas. Como:

El crédito comercial

El crédito comercial es un instrumento financiero utilizado frecuentemente por las pequeñas y medianas empresas, debido a que los proveedores son más abiertos a concederlos; especialmente cuando los periodos inflacionarios presionan sobre los intereses dificultando el mayor aprovechamiento del préstamo bancario, dado a su alto costo de financiación; en cambio para los proveedores la disminución de las ventas al contado provocada por la recesión económica impulsa la utilización del crédito comercial, bien sea extendiendo el plazo o aumentando sus cuentas por cobrar, tomando como referencia los aportes de (Van Horne, 2008).

Pagare

Es un instrumento negociable, una promesa por escrito, firmado por el formulante , mediante el cual se comprometa a pagar a su presentación en fecha preestablecida, la cantidad de dinero otorgada como préstamo, sumándoles intereses generados a una tasa

especificada a la orden y al portador, de acuerdo a los aportes de (Clery, 2009).

Para autores como: (Briseño., 2004); este documento debe contener algunos elementos para ser negociable: presentares por escrito y estar firmado por el girador, incluir la orden de cancelar el monto en efectivo estableciéndose la cuota de interés a cobrar por el tiempo de extensión del crédito”.

Línea de Crédito

De acuerdo a los señalamientos de: (Aching, 2006); constituye dinero disponible en la entidad bancaria, durante un periodo acordado de antemano; es decir, un acuerdo que se celebra entre un banco y un prestatario, indica el monto máximo que se extenderá al prestatario en un tiempo determinado.

Papeles Comerciales

De acuerdo a los aportes de: (Briseño., 2004); los comprenden los pagarés no garantizados de grandes empresas, generalmente son adquiridos por compañías de seguros, algunas empresas industriales, entidades bancarias, fondos de pensiones, entre otros, con intención de invertir a corto plazo sus excedentes.

El Financiamiento a largo plazo

En opinión de (Dominguez, 2007); “una deuda a largo plazo es usualmente un acuerdo formal para proveer fondos por más de un

año, la mayoría de las veces corresponden a alguna mejora que beneficiara a la compañía y aumentara sus ganancias; usualmente son pagadas de las ganancias originadas por la inversión realizada con los fondos solicitados”.

Para autores como: (Rojas, 2010); “las fuentes de financiamiento a largo plazo se definen como aquellas obligaciones que se espera caduquen en un periodo de tiempo s , en este sentido superior a un año, en este sentido el proceso a seguir en las decisiones de crédito para este tipo de financiamiento, requiere el análisis y evaluación de las condiciones económicas del mercado, lo que permitirá definir la viabilidad económica y financiera de los proyectos.

Los Bonos

Briseño (2004); “constituyen un instrumento escrito en forma de promesa certificada, mediante el cual el prestatario se compromete a cancelar una cantidad específica a futuro, sumando los intereses generados a una tasa y fecha determinada. De acuerdo al autor, su uso se genera con la necesidad de fondos adicionales a largo plazo y se presenta la situación de decidir entre la emisión de acciones de capital u obtener un préstamo expidiendo evidencia del adeudo bajo la forma de bonos”.

La necesidad de financiamiento de una empresa, según Gitman (1997), “puede dividirse en una necesidad permanente y una

necesidad temporal. La necesidad permanente, compuesta por el activo fijo más la parte que permanece del activo circulante de la empresa, es decir, la que se mantiene sin cambio a lo largo del año. La necesidad temporal, es atribuible a la existencia de ciertos activos circulantes temporales, esta necesidad varía durante el año.

La teoría del adecuado manejo de financiamiento, según Luna (2011); puede ser una buena oportunidad para un negocio cuando éste requiere crecimiento. Lo adecuado es analizar cuándo es conveniente solicitarlo con base en la situación actual de la demanda del producto y las proyecciones de la empresa. Si piensas destinar el financiamiento o el crédito para pago de deudas o de salarios; en este caso pedir apoyo financiero es abrir un hoyo para tapar otro. Pero si la empresa comienza a tener mayor demanda, lo que conlleva la necesidad de lograr mayores niveles de producción, realizar inversión en equipo y herramienta y considerar un incremento importante en la compra de materia prima -o todas las anteriores-, solicitar un apoyo financiero es precisamente lo que la empresa requiere. Es el momento en que la demanda del producto o servicio es mayor que tu capacidad real y las proyecciones de ventas auguran que tu margen de utilidad continuará por dicho camino, por lo que puedes destinar una proporción a reinvertir en tu negocio. Dicha reinversión será aplicada a la amortización del crédito o financiamiento que en la actualidad estás aplicando para hacer mejoras. Es cuestión que incluyas en tu planeación mensual los pagos entre los gastos fijos”.

- **Modelos de financiamiento**

- **Teoría del trade-off**

Hace mención a la correcta estructuración financiera, donde la relación de una fuerza competitiva presione acerca de las oportunidades de financiamiento, donde el punto de quiebra sería pagado de acuerdo a los intereses por el endeudamiento en la renta, donde la solución sería optar por el límite de deudas a alcanzar. Nunes (2018), menciona que; A medida que la empresa va aumentando su nivel de endeudamiento, también aumentan los beneficios fiscales asociados al endeudamiento, además de poder tener mayores beneficios con el apalancamiento financiero, lo que lleva a la empresa a aumentar sus resultados y, de este modo, su valor.

- **Teoría Pecking Order**

Alarcón (2017), sostiene que esta teoría está basada en un enfoque más moderno, en el cual no existe una estructura óptima de capital. El cual enfoca una interacción definida de manera jerárquica ante la inversión y el financiamiento, el cual busca minimizar los costos de operaciones de deuda, dando prioridad a la inversión en la generación de un valor,

pero mantiene una relación negativa en el endeudamiento.

2.2.2. Teorías de la Rentabilidad

Según Sánchez (23), existen dos tipos de rentabilidad:

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio. ((23))

Resultado antes de intereses e impuestos

$RE = \text{Activo total a su estado medio}$

El resultado antes de intereses e impuestos suele identificarse con el resultado del ejercicio prescindiendo de los gastos financieros que ocasiona la financiación ajena y del impuesto de sociedades. Al prescindir del gasto por impuesto de sociedades se pretende medir la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos, que además pueden variar según el tipo de sociedad.

Bernstein, (1995) la rentabilidad económica o de la inversión es una mediada, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con interdependencia de la financiación de los mismos...”, “la rentabilidad económica se considera como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses”.

La rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente:

Resultado neto

RF =Fondos Propios a su estado medio

Como concepto de resultado la expresión más utilizada es la de resultado neto, considerando como tal al resultado del ejercicio.

Ahora bien, dado un crédito o préstamo, el resultado que se espera es un incremento en las utilidades, en la rentabilidad o en cualquier otro indicador de crecimiento empresarial. En el presente caso nos concentramos en la rentabilidad.

Sánchez en la literatura económica; denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medio utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori.

Gitman (1997); dice que: “rentabilidad es la relación entre ingresos y costos generados por el uso de los activos de la empresa en actividades productivas. La rentabilidad de una empresa puede ser evaluada en referencia a las ventas, a los activos, al capital o al valor accionario”.

Ferruz (2000, p.88); conceptualiza a la rentabilidad como “la forma de invertir a través de los procesos financieros que generar liquidez para la empresa. De acuerdo a ello nos presenta dos teorías para el tratamiento de la rentabilidad”.

La rentabilidad según Markowitz, (2010 p, 22); “está referida a la capacidad que tiene un objetivo, empresa o producto para generar utilidades o beneficios suficientes para seguir desarrollándose; es así

que una industria será rentable cuando produce más ingresos que egresos”.

Aguirre (1997), consideran la rentabilidad como un objetivo económico a corto plazo que las empresas deben alcanzar, relacionado con la obtención de un beneficio necesario para el buen desarrollo de la empresa”.

Estructura de Capital

Weston y Brigham (1995) Definen: la óptima estructura de capital es lo que logra un equilibrio entre el riesgo y rendimiento y por tanto maximiza el precio de la acción.

Miguel A. San Mullen (1998) Plantea que; no existe una estructura optima de capital de la empresa, pero si cabe estar de acuerdo en lo conveniente que resulta una estructura donde los capitales permanentes, ya sean capitales propios o deuda, predominen sobre la deuda a corto plazo.

Paul A. Samuelson (2001) Plantea una nueva concepción de capital, lo cual consiste en que: “los dos factores originarios de la producción en una empresa son la tierra y el trabajo, pero hay que añadir una nueva categoría que enmarca el nuevo sistema productivo global, los bienes de capital que son producidos por el sistema económico y empleados en la producción de bienes de consumo u otros de producción y de servicios. Estos bienes de capital pueden ser el corto o largo plazo ya que pueden arrendarse en el mercado, al igual que

la tierra y el trabajo a cambio de un pago proporcional al tiempo y servicio que se preste”.

- **Modelos de Rentabilidad**

- **Markowitz**

Mendizabal, Miera, & Zubia (2002), refiere que su modelo sobre la base del comportamiento racional del inversor. Es decir, el inversor desea la rentabilidad y rechaza el riesgo. Por lo tanto, para él una cartera será eficiente si proporciona la máxima rentabilidad posible para un riesgo dado, o de forma equivalente, si presenta el menor riesgo posible para un nivel determinado de rentabilidad.

- **Mercado Sharpe**

Ribal (2003), refiere que; El modelo de Sharpe parte de la hipótesis de que la rentabilidad de cada activo está relacionada, en mayor o menor grado, con uno o más índices. Sharpe, en concreto, cita como posibles índices: el producto nacional bruto, la renta per cápita, el índice Dow-Jones, el índice Standard and Poor's, etc. El nivel real del índice (al que denominaremos I) es, a priori, incierto. Para poder hacer predicciones, se supone conocido su valor esperado $E(I)$ y la desviación típica s_I de la distribución de probabilidades de I , que mide el riesgo

asociado al índice. Según Sharpe (1963) la rentabilidad de un determinado activo i , R viene dada por:

$$R_i = a_i + b_i \cdot I + \varepsilon_i$$

Donde;

a : constante.

b_i : parámetro propio de cada activo i , expresa la relación existente entre las fluctuaciones de la rentabilidad del índice y la fluctuación del rendimiento del activo en particular. Corresponde a la pendiente de la recta. I : nivel del índice.

ε : variable aleatoria.

2.2.3. Teorías de la auditoría

La auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas (Boyton, Johnson, & Kell, 2002)

Moreno, A. (2009), nos manifiesta que la clasificación del control interno es un sentido amplio que incluye controles que pueden ser catalogados como contables o administrativos.

Control administrativo

Los controles administrativos comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados principalmente con eficiencia en operaciones y adhesión a las políticas de la empresa y por lo general solamente tienen relación indirecta con los registros financieros. Incluyen más que todos controles tales como análisis estadísticos, estudios de noción y tiempo, reportes de operaciones, programas de entrenamientos de personal y controles de calidad.

Control contable

Los controles contables comprenden el plan de organización y todos los métodos y procedimientos relacionados principal y directamente a la salvaguardia de los activos de la empresa y a la confiabilidad de los registros financieros. Generalmente incluyen controles tales como el sistema de autorizaciones y aprobaciones con registros y reportes contables de los deberes de operación y custodia de activos y auditoría interna.

2.2.4. Teorías de la Tributación

Según la investigación de Chávez (2015, p. 1), Ante la pregunta del porque se paga impuestos, se tiene una respuesta

sencilla: Porque no hay otra forma de recaudar dinero para responder con el gasto público sino a través de servicios en favor de la población local que lo solicitan. Claro está de que, establecer un sistema tributario con equidad y efectivo no es fácil, sobre todo en países donde se necesita integrarse en la economía nacional.

En países en desarrollo, las implementaciones de las políticas tributarias eficientemente presentan grandes problemas, sin ser estas difíciles de entender, porque se considera claramente que parte de los trabajadores son agricultores o pequeños empresarios informales, sin sueldos fijos y regulares, sindicando esto que sus ingresos varían, pagándose en ocasiones en efectivo, sin considerarse en su contabilidad. Por ende, es dificultoso hacer un cálculo a la base de impuestos municipales.

Ricardo (1959), señala en su teoría de tributación (1817), que “el problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan” (p. 17). Ricardo, observó que el principal problema de su época, fue la distribución de la riqueza, puesto que la realidad observada, era el enriquecimiento de unos y el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición del financiamiento

Es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, con la característica de que generalmente se trata de sumas tomadas a préstamo que complementan los recursos propios. Recursos financieros que el gobierno obtiene para cubrir un déficit presupuestario. El financiamiento se contrata dentro o fuera del país a través de créditos, empréstitos y otras obligaciones derivadas de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo. (Drimer, 2008)

2.3.2. Definición de rentabilidad

La rentabilidad como un objetivo económico a corto plazo que las organizaciones deben alcanzar, relacionado con la obtención de un beneficio necesario para el buen desarrollo de la organización. En términos resumidos la rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o pueden obtener de una inversión que se ha realizado previamente, tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial. (Aguirre et al. 1997 citado por López 2018).

La rentabilidad es el beneficio que se obtiene al hacer una inversión en un tiempo determinado, ya que la rentabilidad se usa en la actividad económica donde se utilizan los recursos económicos, financieros con la finalidad que se pueda tener los beneficios que se esperan alcanzar. Se dice que una entidad es rentable cuando se tienen más ingresos que egresos. La rentabilidad hace referencia sobre el lucro, beneficio o ganancias que obtiene la empresa. (Zamora 2011 citado por López 2018).

2.3.3. Definición de la auditoría

Auditoría interna es una función que coadyuva con la organización en el logro de sus objetivos; para ello se apoya en una metodología sistemática para analizar los procesos de negocio, las actividades y procedimientos relacionados con los grandes retos de la organización, que deriva en la recomendación de soluciones.

La auditoría interna es una función practicada por auditores internos profesionales con un profundo conocimiento en la cultura de negocios, los sistemas y los procesos. La función de auditoría interna provee seguridad de que los controles internos instaurados son adecuados para mitigar los riesgos y alcanzar el logro de las metas y objetivos de la organización.

2.3.4. Definición de la tributación

La tributación se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de diversos enfoques, como económico, jurídico, administrativo, social, entre otras orientaciones de la política tributaria. la tributación como un elemento político fiscal, está principalmente destinada a producir ingresos para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función está orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria,

los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

2.3.5. Definición de las MYPES

Conceptualizando a las MYPES se podría decir que son: Unidades económicas que operan como persona natural o jurídica, cualquier forma de organización o empresa, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios dentro de los parámetros de la ley.

La definición de las Micro y Pequeña Empresa se entiende que es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, establecido por cualquier forma de organización o gestión empresarial respaldada en la legislación vigente, que tiene como objetivo emplear y desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Las empresas públicas y privadas promoverán la igualdad de los criterios de medición con la finalidad de establecer una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector. (Sunat)

III. HIPOTESIS

No es aplicativo para la presente investigación.

VI. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la Investigación

La investigación fue cualitativa el diseño que se utilizó en la investigación fue un diseño descriptivo simple, porque se recogió información relacionado al estudio de las variables.

M  O

Donde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pannería “El Jefe” del distrito de Callería, 2019.

O = Observación de las variables; Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

Asimismo, es:

- No experimental; Estudios que se realizan sin la manipulación deliberada de variables y en los que sólo se observan los fenómenos en su ambiente natural para después analizarlos. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010)
- Transversal; Investigaciones que recopilan datos en un momento único (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010)
- Retrospectivo; Porque se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado, los que permiten realizar el trabajo gracias a otras investigaciones que son similares a la que se ha desarrollado. (Hernández, Fernández, & Baptista, 2010).

4.2. Población y Muestra

4.2.1. Población

La población del presente estudio está conformada específicamente por las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Callería, 2019.

4.2.2. Muestra

De la población en estudio se realizó como muestra en forma dirigida a las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Callería, 2019.

4.3. Definición y operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Medición
Financiamiento	“Es el mecanismo por medio una persona o una empresa obtienen recursos para proyectos específicos que pueden ser para adquirir bienes y servicios, pagar proveedores, etc. (Ramírez citado por cruzado, 2018)”.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Entidades o personas Monto recibido Intereses Uso del Monto Tiempo de devolución	Bancaria no bancaria 1000-2000 10% - 15% 20% Mejoramiento y, equipamiento de local. Corto, Mediano y largo plazo.	Nominal Cuantitativo Cuantitativo Nominal Nominal
Rentabilidad	“Beneficio que se obtiene al hacer una inversión en un tiempo determinado, ya que la rentabilidad se usa en la actividad económica donde se usan los recursos económicos, financieros con la finalidad que se pueda tener los beneficios que se esperan alcanzar. Se dice que una entidad es rentable cuando tiene más ingresos que egresos. La rentabilidad hace referencia sobre el lucro, beneficio o ganancias que obtiene la empresa. (Zamora 2011 citado por López 2018)”.		Indicadores de rentabilidad	Nuevos servicios Infraestructura Capacitación Mobiliario Ganancias Perdidas Ventas Utilidades	

Auditoria	Según Alvin A. Arens la auditoría es la recopilación y evaluación de datos sobre información cuantificable de una entidad económica para determinar e informar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La auditoría debe ser realizada por una persona competente e independiente.		Característica	<p>¿Qué importancia le otorga usted a los trabajos de auditoria?</p> <p>¿Cuál es la palabra clave de una auditoria?</p> <p>¿Cada qué tiempo deben darse las auditorias?</p>	
Tributación	Tributación significa tanto el tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el estado necesita para su financiamiento, pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la riqueza, etc.		Características	<p>¿Usted considera que la tributación es saludable para su empresa?</p> <p>¿Cómo valora usted, los servicios de la SUNAT?</p> <p>¿Qué tipos de elusión tributaria, usted conoce?</p>	

4.4. Técnicas e Instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

Recolección directa de datos para la medición de la variable se optó por la realización de la técnica de la entrevista y encuesta; el cual permitió la recolección de datos relevantes y precisos que puedan evidenciar el problema de la investigación.

4.4.2. Instrumentos

Para el recojo de información se utilizó la captación de datos a base del cuestionario.

4.5. Plan de Análisis

Los datos de los cuestionarios se transformaron en datos estadísticos. Las herramientas informáticas que se utilizaron fueron el Excel.

4.6. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: “características del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria,2019”

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
¿Cuáles son las principales características del financiamiento rentabilidad auditoría y tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria,2019?	Describir las principales características del financiamiento rentabilidad auditoría y tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria,2019?				<p style="text-align: center;">Cuantitativo - Descriptivo</p> <p style="text-align: center;">M → O</p> <p>Población y Muestra: La población y muestra estará conformada por las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria, 2019.</p> <p>Técnicas: entrevista y encuesta</p> <p>Instrumentos: El cuestionario</p> <p>Métodos de análisis de la investigación</p> <p>tablas y gráficos estadísticos</p>
	Objetivos Específicos			¿De qué manera, usted financiaría un futuro proyecto?	
	Describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria,2019?	Financiamiento	Características	Sobre el crédito que usted recibió en el 2019 ¿Cómo fue su cumplimiento?	
				¿Qué importancia tiene para el éxito de su empresa el financiamiento de sus operaciones?	
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria,2019?	Rentabilidad	Características	¿Qué tan rentable estima usted a su empresa?	
				¿Qué tipo de medidas ayudarían a mejorar la rentabilidad de su empresa?	
	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria,2019?	Auditoría	Características	¿Qué importancia le otorga usted a los trabajos de auditoría?	
¿Cada qué tiempo deben darse las auditorías?					
Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria,2019?	Tributación	Características	¿Usted considera que la tributación es saludable para su empresa? ¿Cómo valora usted, los servicios de la SUNAT? ¿Qué tipos de elusión tributaria, usted conoce?		

4.7. Principios éticos.

Según Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y, de hecho, la sociedad está obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

4.7.1. Respeto por las personas

Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

4.7.2. Beneficencia

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

4.7.3. Justicia

El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

4.7.4. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad

Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños. Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios.

4.7.5. Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se 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 consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

4.7.6. Integridad científica.

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados.

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

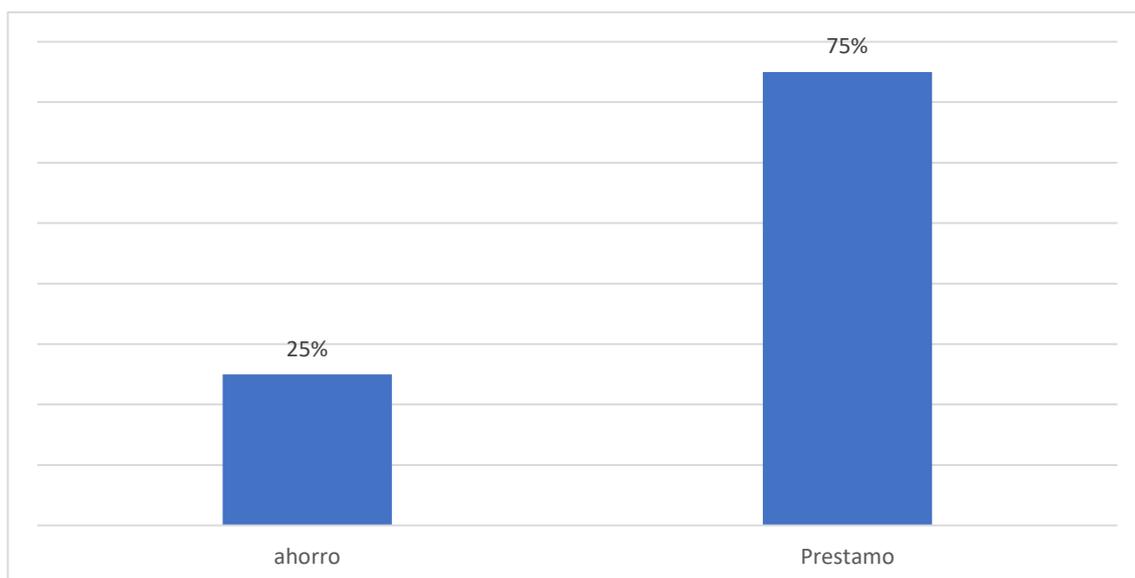
Pregunta 1: ¿De qué manera usted, financiaría un futuro proyecto?

Tabla 1: FUENTE DE FINANCIAMIENTO

Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Ahorro	1	25%
Préstamo Bancario	3	75%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 1:



Fuente: Tabla 1.

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 1, el 25% financiaría un futuro proyecto por la vía del ahorro y el 75% pone en primer lugar al préstamo bancario.

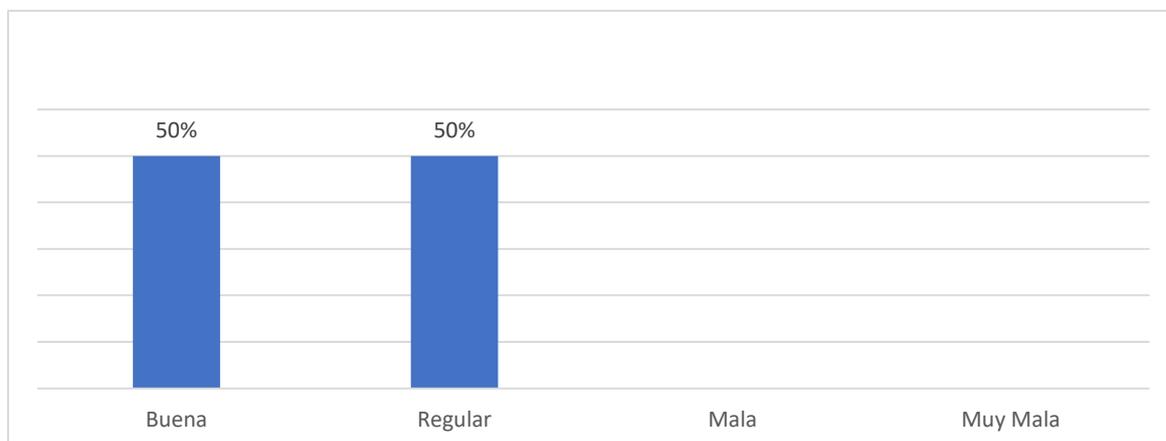
Pregunta 2: ¿Sobre el crédito que usted recibió, de qué manera cumplió sus expectativas?

Tabla 2: EXPECTATIVAS DEL FINANCIAMIENTO

Expectativa	Frecuencia	Porcentaje
	0	0%
Muy Buena	2	50%
Buena	2	50%
Regular		
Mala	0	0%
Muy Mala	0	0%
Total		100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 2:



Fuente: Tabla 2.

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 2, el 50% los entrevistados aprecian como buena la financiación recibida, sobre los resultados obtenidos; mientras que el otro 50% la aprecia como regular.

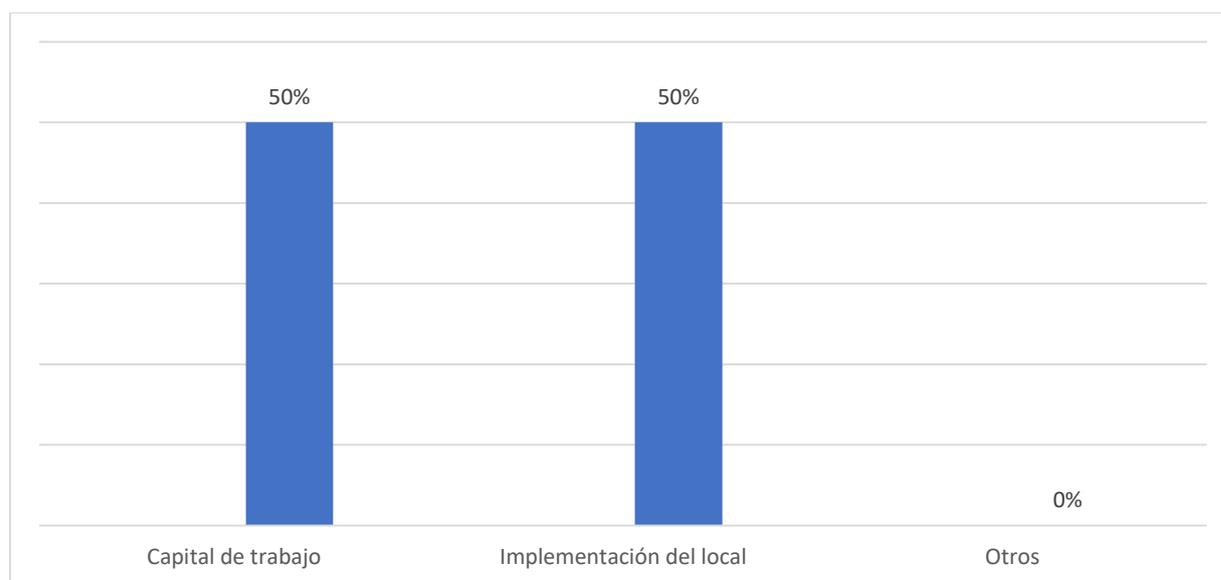
Pregunta 3: ¿En qué invirtió el crédito financiero que obtuvo?

Tabla 3: CRÉDITO FINANCIERO

Financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	2	50%
Implementación del local	2	50%
Otros	0	
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 3:



Fuente: Tabla 3.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 3, se observa que el 50% del crédito fue utilizado para capital de trabajo, el 50% para la implementación del local.

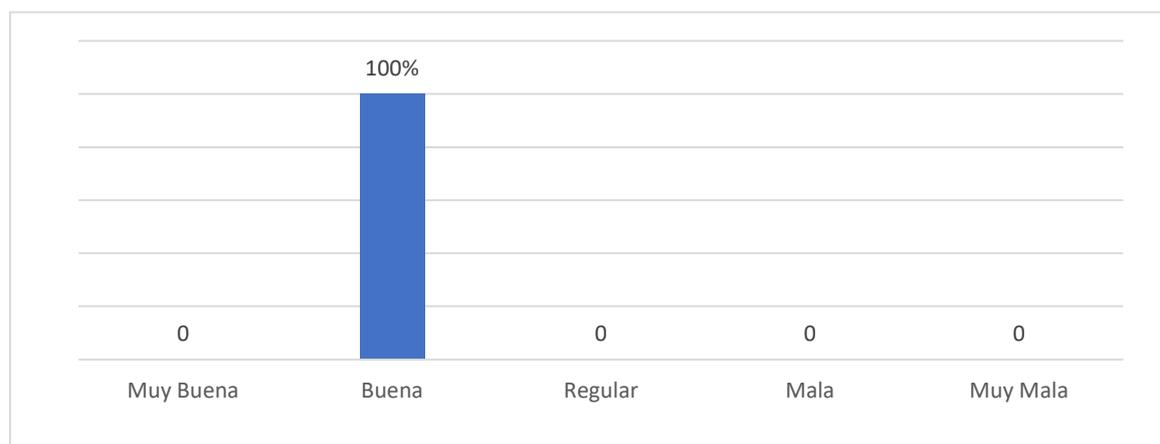
Pregunta 4: ¿Qué importancia tiene para el éxito de su empresa el financiamiento de sus operaciones?

Tabla 4: IMPORTANCIA DEL FINANCIAMIENTO

Importancia	Frecuencia	Porcentaje
	0	0%
Muy Buena	4	100%
Buena	0	0%
Regular		
Mala		
Muy Mala	0	0%
Total	0	0%
		100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 4:



Fuente: Tabla 4.

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 4 el 100% le dan buena importancia al financiamiento de sus operaciones.

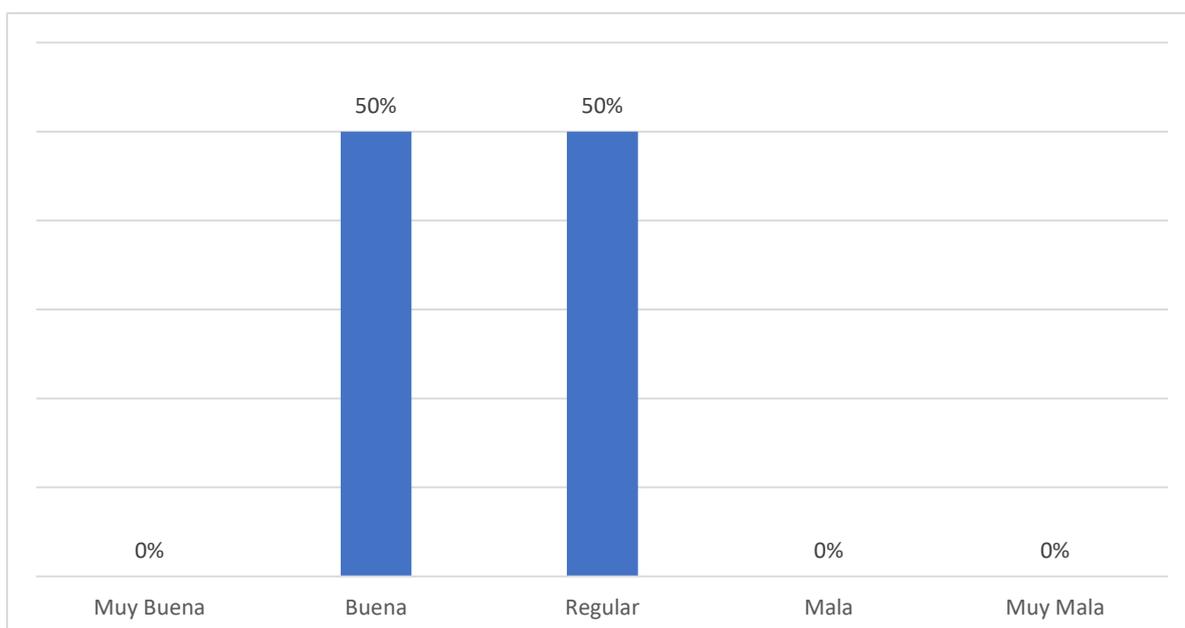
Pregunta 5: ¿Qué tan rentable estima usted a su empresa?

Tabla 5: ESTIMACION DE LA RENTABILIDAD

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Muy Buena	0	0%
Buena	2	50%
Regular	2	50%
Mala	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 5:



Fuente: Tabla 5.

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y gráfico 5 los dueños estiman como buena la rentabilidad mientras que sus colaboradores; estiman de regular la rentabilidad de la empresa.

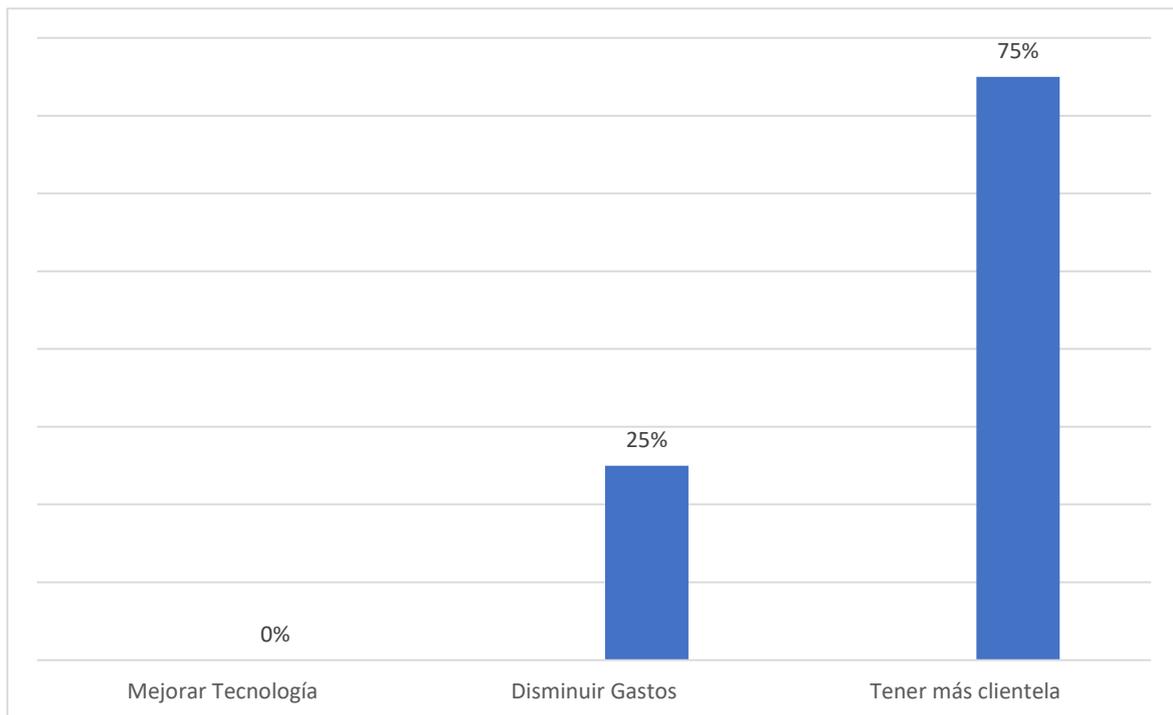
Pregunta 6: ¿Qué tipo de medidas ayudarían a mejorar la rentabilidad de su empresa?

Tabla 6: MEDIDAS PARA MEJORAR LA RENTABILIDAD

Medidas	Frecuencia	Porcentaje
Mejorar Tecnología	1	25%
Disminuir Gastos	3	75%
Tener más clientela		
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 6:



INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico el 6 75% tomaría como medida para mejorar la rentabilidad tener más clientela, mientras que 25% disminuir los gastos.

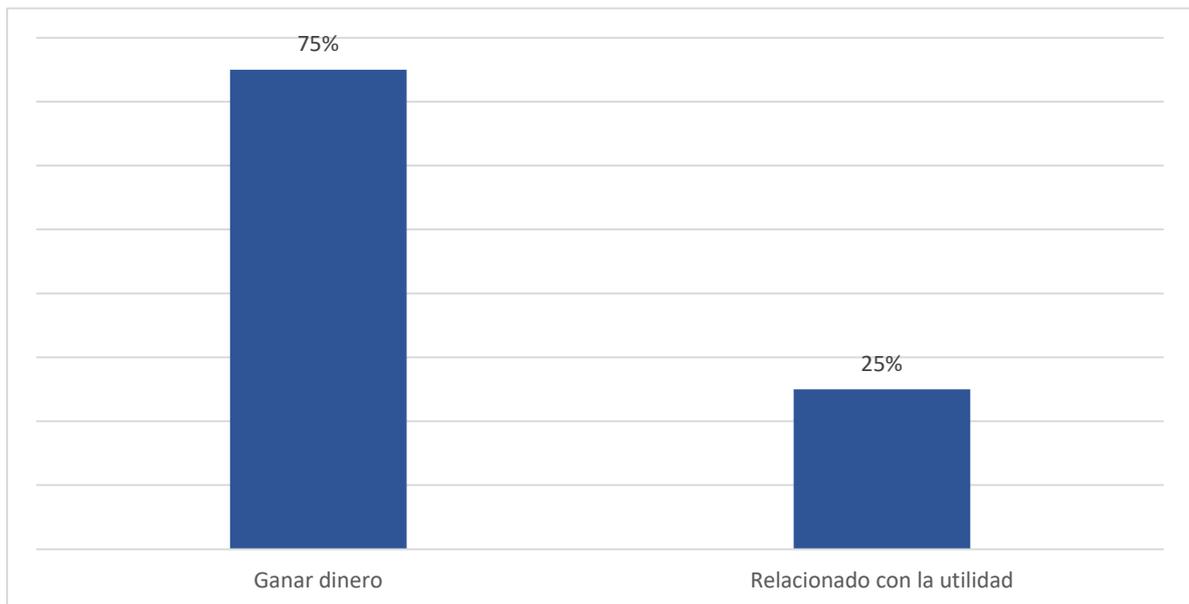
Pregunta 7: ¿Qué es para usted, rentabilidad?

Tabla 7: QUE ES RENTABILIDAD

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Ganar dinero	3	75%
Relacionado con la utilidad	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 7:



Fuente: Tabla 7

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 7, el 75% de los entrevistados tiene la idea que la rentabilidad es básicamente ganar más dinero mientras que el 25% lo relaciona con la utilidad.

Pregunta 8: ¿Qué importancia le otorga usted a los trabajos de auditoria?

Tabla 8: CONSIDERACION A LA AUDITORIA

	Frecuencia	Porcentaje
	0	0%
	0	0%
Muy Buena	4	100%
Buena		
Regular		
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 8:



Fuente: Tabla 8

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 8, el 100% de los entrevistados le otorga una importancia regular a los trabajos de auditoria. Ninguno de los entrevistados le otorga una importancia de buena o muy buena.

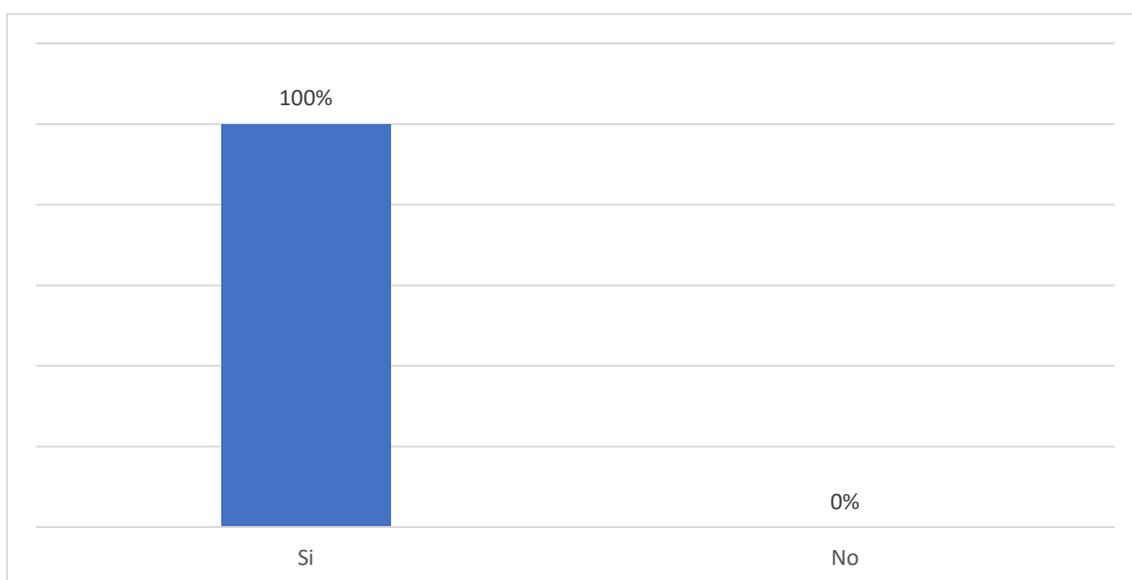
Pregunta 9: ¿Considera a la auditoria como una herramienta de control?

Tabla 9: CONSIDERACION A LA AUDITORIA

Palabra clave	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	100%
No	0	
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 9:



Fuente: Tabla 9

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 9, el 100% de los entrevistados consideran a la auditoria como una herramienta de control.

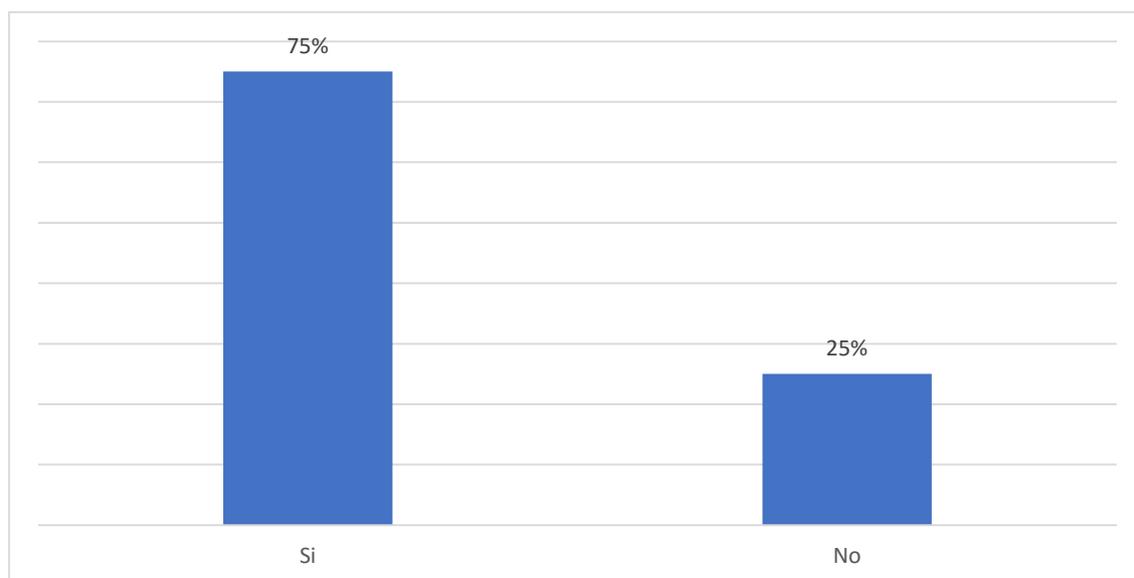
Pregunta 10: ¿Deberían participar otros profesionales aparte de los contadores en las auditorías?

Tabla 10: FRECUENCIA DE AUDITORIAS

	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	75%
No	1	25%
Total	4	

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 10:



Fuente: Tabla 10

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 10, el 75% de los entrevistados consideran que deberían participar otros profesionales en las auditorías y el 25% considera solo a los contadores.

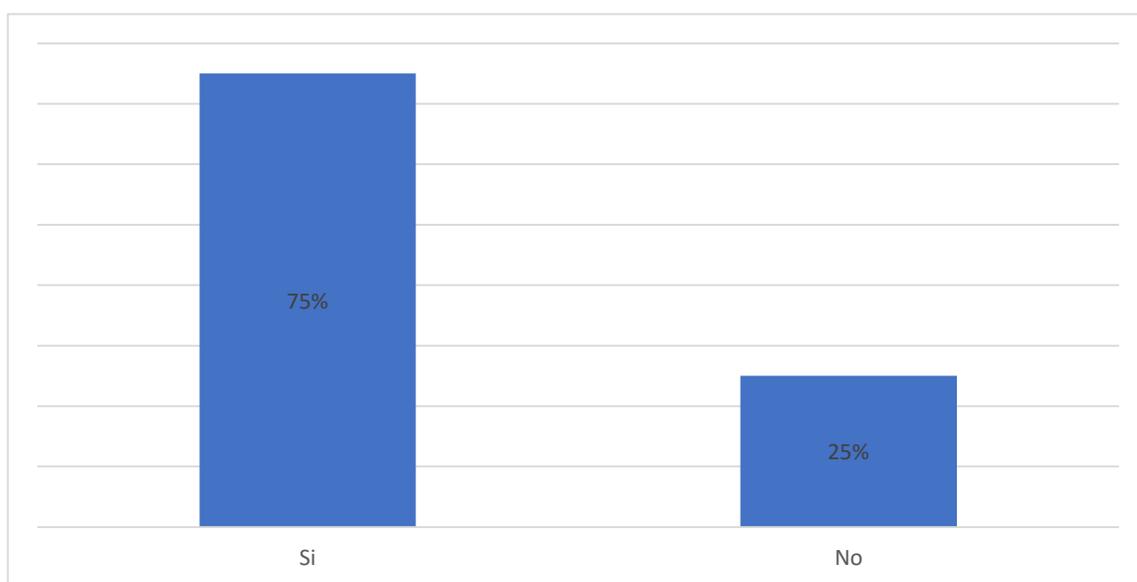
Pregunta 11: ¿Usted considera que la tributación es saludable para su empresa?

Tabla 11: CONSIDERACION A LA TRIBUTACION

Consideración	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	75%
No	1	25%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 11:



Fuente: Tabla 11

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 11, el 75% de los entrevistados consideran que la tributación es saludable para su empresa mientras que el 25% no la considera saludable.

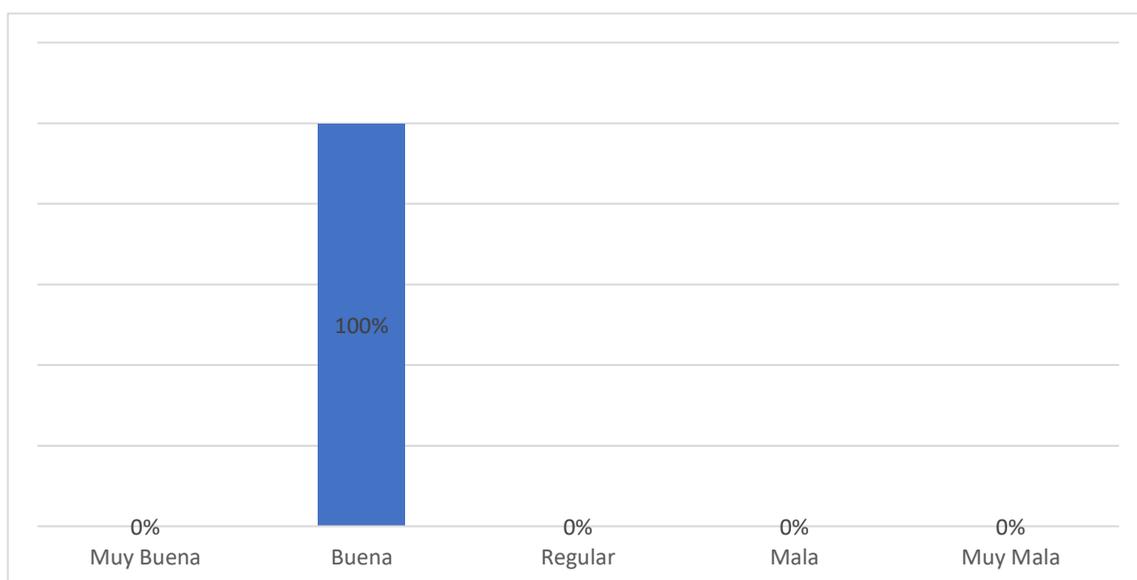
Pregunta 12: ¿Cómo valora usted, los servicios de la SUNAT?

Tabla 12: VALORACION A SERVICIOS SUNAT

Valoración	Frecuencia	Porcentaje
	0	0%
	4	100%
Muy Buena	0	0%
Buena	0	0%
Regular	0	0%
Mala	0	0%
Muy Mala	0	0%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 12:



Fuente: Tabla 12

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 12, el 100% de los entrevistados dan una valoración de buena a los servicios de la SUNAT.

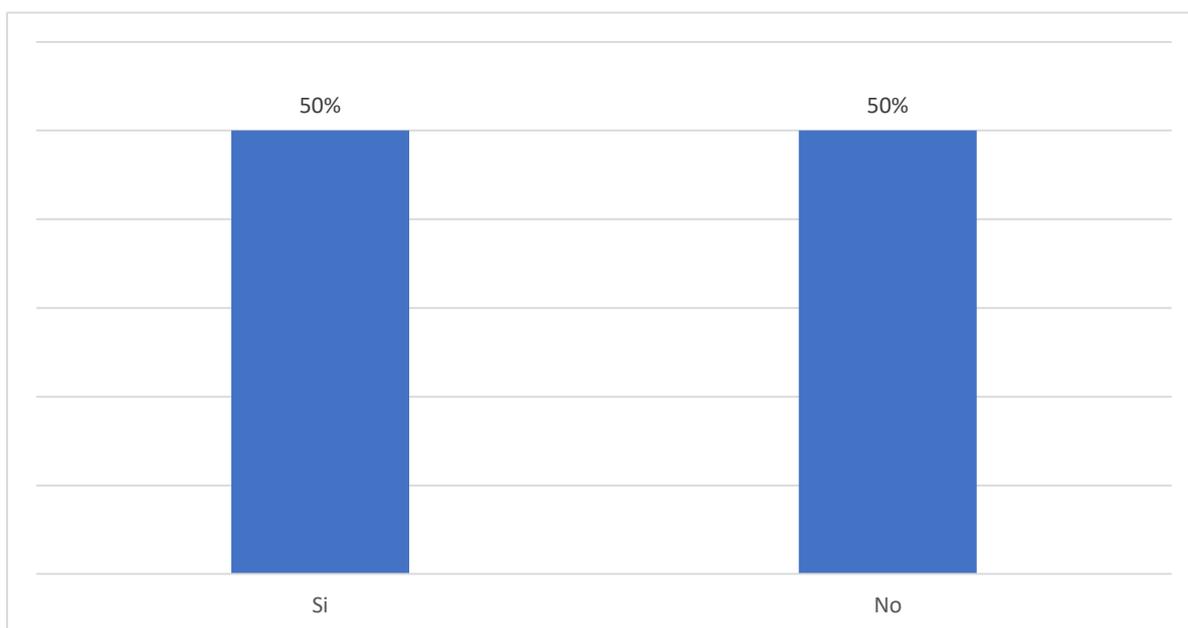
Pregunta 13: ¿Conoce Ud. las infracciones y sanciones tributarias que podría afectar a su empresa?

tabla 13: LAS INFRACCIONES Y SANCIONES TRIBUTARIAS

Palabra clave	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	50%
No	2	50%
Total	4	100%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes de la empresa en estudio.

GRÁFICO 13:



Fuente: Tabla 13.

INTERPRETACION:

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 13, el 50% de los entrevistados conocen de infracciones tributarias mientras que el 50% no conoce.

5.2. Análisis de Resultado

✓ Con respecto al objetivo específico 1

En la tabla 01 luego de aplicar la encuesta al 100% (04) de los decisores de la pollería “El Jefe” respecto a la variable financiamiento; el 75% de nuestros entrevistados prefieren el financiamiento por la vía del préstamo bancario. Según Castillo (2018), la diversidad y financiamiento de las empresas son muchas, pero la gran mayoría prefiere las entidades bancarias para financiar sus empresas, aunque algunos buscan otros métodos de financiación.

En la tabla 02 luego de aplicar la encuesta al 100% (04) de los decisores de la pollería “El Jefe” respecto a la variable financiamiento; el 50% de nuestros entrevistados afirma que el crédito que solicitó cubrió sus expectativas. Según Vera (2017), los créditos que solicitan las MYPES a las entidades bancarias cubren significativamente las expectativas por la que fueron adquiridos.

En la tabla 03 luego de aplicar la encuesta al 50% de los decisores de la pollería “El Jefe” respecto a la variable financiamiento; invirtió en capital de trabajo. “Según Quintero (2014), la financiación de sus empresas a base de préstamos en entidades bancarias fue invertidas para poder hacer compra de insumos y otros a una suerte de capital.

En la tabla 04 luego de aplicar la encuesta al 100% (04) de los decisores de la pollería “El Jefe” respecto a la variable financiamiento; el 100% (04) de nuestros entrevistados le dan buena importancia al financiamiento de sus operaciones. Según Mejía (2013), el repunte de las empresas se verá cuando el estado impulse mediante normas y leyes a las MYPES dependiendo al rubro al cual pertenecen.

✓ **Con respecto al objetivo específico 2**

En la tabla 05 luego de aplicar la encuesta al 100% (04) de los decisores de la pollería “El Jefe” respecto a la variable rentabilidad; el 50% estima la rentabilidad como buena. Según Sánchez (2018), que obtuvo: el 65% los cuales mencionan que ha mejorado la rentabilidad de la empresa.

En la tabla 6 luego de aplicar la encuesta al 100% (04) de los decisores de la pollería “El Jefe” respecto a la variable rentabilidad; el 75% de nuestros entrevistados tomaría como medida para mejorar la rentabilidad tener más clientela, mientras que el 25% disminuir los gastos. Según Kotler (2002), afirma que las empresas centradas en el cliente se encuentran en una mejor posición para establecer estrategias que proporcionen beneficios a largo plazo.

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 7, el 90% de los entrevistados tiene la idea que la rentabilidad es básicamente ganar más dinero mientras que el 10% lo relaciona con la utilidad. Según Maldonado (2015) en su revista consultoría contable – tributario –laboral, especifica que la rentabilidad se basa en la capacidad que pueda tener la organización en poder crear utilidad o ganancia, es decir, será rentable cuando sus volúmenes de ingresos son mayores a sus egresos, cuando sus ingresos son mayores a sus costos, entonces podremos decir que la entidad es rentable.

✓ **Con respecto al objetivo específico 3**

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 8, el 100% de los entrevistados les otorga una importancia regular a los trabajos de auditoria. Ninguno de los entrevistados le otorga una importancia de buena o muy buena.

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 9, el 100% de los entrevistados consideran a la auditoria como una herramienta de control. (López & García, 2007). Manifiestan que la auditoria permite ejercer un control de las acciones, proyectos y programas planeados por las empresas, para así obtener resultados en términos de eficiencia, eficacia y economía.

Como se puede apreciar en la tabla y grafico 10, el 75% de los entrevistados consideran que deberían participar otros profesionales en las auditorías y el 25% considera solo a los contadores. “Bailey 1998, la Auditoria debe desempeñarse por una persona o personas que posean un adiestramiento técnico adecuado y pericia profesional.

✓ **Con respecto al objetivo específico 4**

Como se puede apreciar en la tabla y gráfico 11, el 75% de los entrevistados consideran que la tributación es saludable para su empresa mientras que el 25% no la considera saludable.

En la tabla 12 luego de aplicar la encuesta al 100% (04) de los decisores de la pollería “El Jefe” respecto a la variable tributación; el 100% de nuestros entrevistados le dan una buena valoración a los servicios de la SUNAT. Según Garate (2019), afirma que las personas que cumplen con el pago de sus tributos se encuentran totalmente satisfechas al pagar sus impuestos con celeridad y con anterioridad de las fechas indicadas.

En la tabla 13 luego de aplicar la encuesta al 100% (04) de los decisores de la pollería “El Jefe” respecto a la variable tributación el 50% no conoce de las infracciones tributarias. Marquina (2014), Alejos y Carranza (2010) coinciden en indicar que existe un deficiente conocimiento acerca de las normas tributarias, esto por la falta de difusión y/o capacitación por parte de la SUNAT.

VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

CONCLUSIONES

- La Pollería “El Jefe” tiene una administración compartida entre padres (02) e hijos (02) que mediante la encuesta han evidenciado variedad de opiniones, en algunos casos compartidas, pero en algunos casos, como, por ejemplo, en cuanto rentabilidad, los padres estiman como buena la rentabilidad mientras que sus hijos; estiman de regular la rentabilidad de la empresa.
- En cuanto financiamiento cabe destacar que, el 100% de los decisores de la Pollería “El Jefe” destaca la importancia de los préstamos bancarios para poder impulsar sus negocios.
- En cuanto rentabilidad, esta no es entendida con mayor amplitud ni en la interpretación de sus resultados.
- En cuanto auditoría es destacable que el 100% de los decisores de la Pollería “El Jefe” no le otorga mayor importancia a las labores de auditoría.
- En cuanto el sistema tributario cabe anotar que, respecto a la variable tributación el 50% de los decisores de la Pollería “El Jefe” no conoce de las infracciones tributarias.

RECOMENDACIONES

Respecto a la visión, objetivos, metas e indicadores empresariales

- se recomienda una mayor uniformidad y unidad de criterios para que los esfuerzos de todos los decisores de la pollería “El Jefe” estando alineados estratégicamente, maximicen sus resultados hacia objetivos comunes previamente establecidos. En tal sentido, una capacitación in situ, personalizada en grupo sobre temas de visión, misión y planeamiento estratégico empresarial, parece ser la más idónea.

Respecto a la Información del financiamiento de las micro y pequeñas empresas sector servicio rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria

- se recomienda incidir en capacitación en las diversas modalidades de financiación que se manejan en el sistema bancario nacional. Una forma sería la suscripción a una revista especializada en créditos bancarios para que se mantengan al día de la actualidad y las tendencias en cuanto crédito a las MYPES no solo en el ámbito nacional, sino también en el ámbito regional e internacional.

Respecto a la Información de rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicio rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria, 2019

- se recomienda una capacitación amplia, profunda, explicativa, práctica y numérica sobre lo que es la rentabilidad empresarial, distinguiéndola de otros conceptos que puedan crearle -a los decisores- confusión como utilidad, beneficio, productividad, y otros relacionados.

- Igualmente es recomendable, exponerles los diversos enfoques que se pueden utilizar para mejorar o maximizar la rentabilidad.

Respecto a la Información de la auditoría de las micro y pequeñas empresas sector servicio rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria, 2019

- se recomienda una ilustrativa capacitación permita una toma de conciencia de lo importante que son las auditorías para gestionar apropiadamente las diversas actividades empresariales y en tal sentido que no solo se vean como actividades de control, fiscalización o de crítica al trabajo realizado por sus administradores, sino que también, destierren la idea que las auditorías son ejecutadas exclusivamente por contadores, pues las actividades empresariales si bien tienen una manifestación contable, debe tenerse en cuenta que sus raíces operativas son de diversa índole técnico-profesional.

Respecto a la Información de la tributación de las micro y pequeñas empresas sector servicio rubro pollería “El Jefe” del distrito de Calleria, 2019

- se desprende de las conclusiones, la imperiosa necesidad de una exhaustiva exposición de su asesor legal acerca de las responsabilidades administrativas, civiles, laborales e inclusive penales que puede acarrear el desconocimiento y no cumplimiento de las normas tributarias. Tal capacitación también debe incluir conocimientos o cultura general de cómo funciona el sistema de justicia nacional e incluso el internacional.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

- REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

Briceño, A. (2004). Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo.

Documento disponible en:

[:http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml](http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml).

Briceño, A. (2004). Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo.

Documento disponible en:

<http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>.

Gitman, (2007) Teorias del financiamiento.

Mendizabal, A., Miera, L., & Zubia, M. (2002). El modelo de Markowitz en la gestión de carteras. España: Universidad del País Vasco-Euskal Herriko Unibertsitate. Obtenido de <https://addi.ehu.es/handle/10810/7000>

María M. y Alfredo F. (2015), La recaudación de los impuestos prediales por el Gobierno Autónomo Descentralizado de Colta en la comunidad de Gatazo Elena Zambrano y su incidencia en el desarrollo comunitario año 2015. (tesis de licenciatura). Universidad nacional de Chimborazo. Riobamba-Ecuador.

Pinela Pincay (2014), Formulación de un plan y programas de auditoría para fortalecer el sistema de control interno de la Unidad de Prevención de Lavado de Activos y Financiamiento de delitos de la compañía Seguros Colón S.A.(tesis de licenciatura).universidad catolica de santiago de guayaquil.

Torrez Tapia, (2015), Financiamiento de PyMEs de cuero manufacturado a través de fondos de capital de riesgo como alternativa a otros financiamientos Caso: PyMEs stylo good leather. (tesis de grado). universidad mayor de san Andrés. La paz – Bolivia.

Flor de maría. L. (2019), caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas panaderas de la provincia de Huaraz, 2019. (tesis de grado). universidad católica los ángeles de Chimbote. Huaraz.

Viera (2014), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro clínicas particulares del distrito Sullana año 2014, (tesis de licenciatura). universidad católica los ángeles de Chimbote. Sullana- Piura.

Avalos R. (2018). Caracterización del financiamiento y rentabilidad de las MYPES, sector servicio rubro pollerías en la Urbanización Andrés Araujo Morán, 2018. (tesis de grado), universidad católica los ángeles de Chimbote. Tumbes.

Berrocal (2016) Calidad en la Auditoría Gubernamental y sus implicancias en la Auditoria de cumplimiento en la Municipalidad Provincial de Cangallo – 2016. (tesis de grado). universidad católica los ángeles de Chimbote. Ayacucho

Rosales (2015), La tributación y su incidencia en el desarrollo de la empresa inversiones Riverv S.A.C 2015. (tesis de grado). universidad católica los ángeles de Chimbote. Huaraz

Hidalgo Oblea, (2015) “caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicios - rubro pollerías de la ciudad de Talara – Perú en el año 2015(tesis de grado). universidad católica los ángeles de Chimbote. Talara-Piura

Calderon (2018) Factores del financiamiento, la rentabilidad de los micro negocios del sector transporte fluvial de la ciudad de Aguaytía, 2018. (tesis de grado). Universidad Nacional de Ucayali

Dávila (2019); Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro cosmetología del distrito de Manantay, 2019.(tesis de grado). universidad católica los ángeles de Chimbote.

Cayetano (2020); Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro moto partes del distrito de Callería, 2020. (tesis de grado). universidad católica los ángeles de Chimbote.

- **ANEXOS**

✓ Cronograma de actividades

N°	Título del Informe final de Investigación	Caracterización del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería “el jefe” del distrito de Calleria, 2019.															
		Mzo-2021				Abr-2021				May-2021				Jun-2021			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Socialización del SPA/ informe final del trabajo de investigación y artículo científico	■															
2	Presentación del primer borrador del informe final		■														
3	Mejora de la redacción del primer borrador del informe final.			■													
4	Primer borrador de artículo científico				■												
5	Mejora en la redacción del informe final y artículo científico					■											
6	Revisión y mejora del informe final						■										
7	Revisión y mejora del artículo científico							■									
8	Tabulación de la información recolectada.								■								
9	Calificación del informe final, artículo científico y ponencia por el docente tutor (DT).									■							
10	Calificación del informe final, ponencia artículo científico y sustentación por el jurado de investigación.										■						
11	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación.											■					
12	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el Jurado de Investigación												■				
13	Calificación y sustentación del informe final y artículo científico por el jurado de investigación													■			
14	Sustentación														■		

✓ CUESTIONARIO



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

Instrumento de recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Caracterización del financiamiento, rentabilidad, auditoría y tributación de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro pollería el jefe del distrito de Callería, 2019”**.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social.....RUC N°.....

I. VARIABLE DEL FINANCIAMIENTO

1.1. ¿De qué manera usted, financiaría un futuro proyecto?

- Ahorro (.....)
- Bancaria (.....)

1.2. ¿Sobre el crédito que usted recibió, cumplió sus expectativas?

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

1.3. ¿En qué invirtió el crédito financiero que obtuvo?

- Capital de trabajo (.....)
- Mejoramiento y ampliación del local (.....)
- Activos fijos (.....)
- Otros (.....)

1.4. ¿Qué importancia tiene para el éxito de su empresa el financiamiento de sus operaciones?

- Muy Bueno (....)
- Bueno (...)
- Regular (....)

II. VARIABLE DE RENTABILIDAD

2.1. ¿Qué tan rentable estima usted a su empresa?

- Muy Bueno (....)
- Bueno (...)
- Regular (....)

2.2.¿Qué tipo de medidas ayudarían a mejorar la rentabilidad de su empresa?

- Mejorar Tecnología (...)
- Disminuir Gastos (...)
- Tener más clientela (...)

2.3. ¿Qué es para usted, rentabilidad?

- Ganar dinero (.....)
- Utilidad (.....)

III. VARIABLE DE AUDITORÍA

3.1.¿Considera a la auditoria como una herramienta de control?

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

3.2.¿Deberían participar otros profesionales aparte de los contadores en las auditorias?

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

3.3. ¿Qué importancia le otorga usted a los trabajos de auditoria?

- Muy Bueno (...)
- Bueno (...)
- Regular (...)

IV. VARIABLE DE TRIBUTOS

4.1.¿Usted considera que la tributación es saludable para su empresa?

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

4.2.¿Cómo valora usted, los servicios de la SUNAT?