



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**“AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD, DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR SERVICIOS, RUBRO
POLLERÍAS DEL DISTRITO DE CALLERÍA, 2019”**

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

AUTORA

**Seijas Vasquez, Mirella
Código ORCID: 0000-0002-9301-1520**

ASESOR

**Ramírez Panduro, Jorge Alfredo
Código ORCID: 0000-0003-2260-4908**

**PUCALLPA – PERÚ
2020**

Título de Tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019”

Equipo De Trabajo

Autora

Seijas Vásquez Mirella

ORCID ID: 0000-0002-9301-1520

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, estudiante de Pregrado, Pucallpa, Perú

Asesor

Ramirez Panduro Jorge Alfredo

ORCID ID: 0000-0003-2260-4908

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Pucallpa, Perú

Jurado

Montoya Torres Silvia Virgilia

ORCID ID: 0000-0003-0781-3170

Vilca Ramírez Fernando Ruselli

ORCID ID: 0000-0002-8602-3312

López Souza José Luis Alberto

ORCID ID: 0000-0002-0720-0756

Hoja de firma del Jurado

Montoya Torres Silvia Virgilia
Presidente

Vilca Ramírez Fernando Ruselli
Miembro

López Souza José Luis Alberto
Miembro

Ramírez Panduro Jorge Alfredo
Asesor

Agradecimiento

A Dios, por forjar mi camino y dirigirme por el sendero correcto, por estar en todo momento conmigo ayudándome a aprender de mis errores y a no cometerlos otra vez y por ser quien guía el destino de mi vida.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, que me acogió en esta etapa de formación académica. A la plana de docentes de la facultad de Contabilidad por la dedicación en formar buenos profesionales.

Resumen

El presente trabajo de investigación se estableció como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados encontrados fueron los siguientes: El 83.33% conocen de auditoría, sin embargo, solo el 46.67% respondieron que desean que les practiquen una auditoría y mientras tanto solo el 33.33% indicaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 83.33% están dispuestos a recibir capacitación en temas de auditoría. El 83.33% se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, el 56.67% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, el 90% no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias, el 80% de los empresarios pagan sus tributos en su oportunidad, mientras el 70% desconocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 76.67% solicitó y recibió crédito, el 43.33% recibió más de S/5,000, mientras que el 26% recibió más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando un promedio del 2% de tasa de interés y el 50% creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro empresarios no están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

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

Abstract

The general objective of the research was: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, poultry business in the Callería district, 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental- transversal-retrospective, for the collection of the information was chosen in a way directed to 30 microentrepreneurs, the results found were the following: 83.33% know about the audit, however, only 46.67% responded that they want to be audited and while both only 33.33% indicated that the audit in their company has improved in relation to finances, 83.33% are willing to receive training on audit issues. 83.33% feel satisfied with the guidance provided by the Tax Administration officials, 56.67% review and control the accounting books and documents that intervene in the accounting before an audit by the Tax Administration, they have qualified personnel For accounting records, 90% do not have problems or inconveniences to file their tax returns, 80% of entrepreneurs pay their taxes on time, while 70% are unaware of tax violations and penalties and believe that their company can improve with a tax planning. 76.67% applied for and received credit, 43.33% received more than S / 5,000, while 26% received more than S / 10,000 from banks, paying an average of 2% interest rate and 50% believe that financing improves the business. Finally, they perceive that their profitability has improved in the last two years thanks to timely and sufficient financing, the payment of taxes does not affect the company and finally the micro entrepreneurs are not convinced that their profitability will be favored if they practice it. an audit.

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

ÍNDICE

Título de Tesis	ii
Equipo De Trabajo.....	iii
Hoja de firma del Jurado	iv
Agradecimiento	v
Resumen	vi
Abstract.....	vii
ÍNDICE.....	viii
Índice de tablas	xi
Índice de gráficos.....	xiv
I. INTRODUCCIÓN	1
II. REVISION DE LA LITERATURA	4
2.1. Antecedentes	4
2.1.1. Internacional.....	4
2.1.2. Latinoamericano.....	9
2.1.3. Nacional	13
2.1.4. Regional	21
2.1. Bases Teóricas de la investigación	26
2.1.1. Teorías de la auditoría	26
2.1.2. Teorías de la tributación.....	29
2.1.3. Teoría de las finanzas	34
2.1.4. Teoría de la rentabilidad.....	35

III. HIPOTESIS	37
IV. METODOLOGÍA	37
4.1. Diseño de la investigación	37
4.1.1. Cuantitativo	37
4.1.2. No experimental	38
4.1.3. Transversal	38
4.1.4. Retrospectivo.....	38
4.1.5. Descriptivo	39
4.2. Población y muestra.....	39
4.2.1. Población.....	39
4.2.2. Muestra.....	39
4.3. Definición y Operacionalización de variables	41
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	42
4.4.1. Técnicas.....	42
4.4.2. Instrumento.....	43
4.5. Plan de análisis.....	43
4.6. Matriz de consistencias	44
4.7. Principios éticos.....	45
4.7.1. El principio de autonomía.....	46
4.7.2. El principio de la dignidad.....	46
4.7.3. El principio de la beneficencia/no maleficencia.....	47
4.7.4. El principio de justicia.....	47

V. RESULTADOS	49
5.1. Resultados	49
5.2. Análisis de Resultados	84
VI. CONCLUSIONES	92
VII. RECOMENDACIONES	95
VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	99
8.1. Referencias bibliográficas	99
8.2. Anexos	108
8.2.1. Anexo 01: Cuestionario	108

Índice de tablas

Tabla 1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	49
Tabla 2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	50
Tabla 3. ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	51
Tabla 4. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.....	52
Tabla 5. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?	53
Tabla 6. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?.....	54
Tabla 7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	55
Tabla 8. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	56
Tabla 9. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	57
Tabla 10. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	58
Tabla 11. ¿Están los libros de contabilidad al día?	59
Tabla 12. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	60
Tabla 13. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	61
Tabla 14. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?.....	62

Tabla 15. ¿Conoce Usted, ¿cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	63
Tabla 16. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	64
Tabla 17. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	65
Tabla 18. ¿Solicitó crédito?.....	66
Tabla 19. ¿Recibió crédito?.....	67
Tabla 20. ¿Monto del crédito solicitado?.....	68
Tabla 21. ¿Monto del crédito recibido?	69
Tabla 22. ¿Entidad a la que solicitó crédito?.....	70
Tabla 23. ¿Entidad que le otorgó el crédito?.....	71
Tabla 24. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	72
Tabla 25. ¿El crédito fue oportuno?	73
Tabla 26. ¿Monto del crédito suficiente?.....	74
Tabla 27. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	75
Tabla 28. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?.....	76
Tabla 29. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	77
Tabla 30. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	78
Tabla 31. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	79
Tabla 32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	80

Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	81
Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	82
Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	83

Índice de gráficos

Figura 1. Conoce algo referente a la auditoría.....	49
Figura 2. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	50
Figura 3. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	51
Figura 4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	52
Figura 5. A dónde acudió para obtener una auditoría.	53
Figura 6. A dónde acudiría para obtener una auditoría.	54
Figura 7. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	55
Figura 8. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.	56
Figura 9. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad	57
Figura 10. Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	58
Figura 11. Están los libros de contabilidad al día.....	59
Figura 12. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	60
Figura 13. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	61
Figura 14. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.....	62

Figura 15. Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	63
Figura 16. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	64
Figura 17. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	65
Figura 18. Solicitó crédito.	66
Figura 19. Solicitó crédito.	67
Figura 20. Monto del crédito solicitado.	68
Figura 21. Monto del crédito recibido.	69
Figura 22. Entidad a la que solicitó crédito.	70
Figura 23. Entidad que le otorgó el crédito.	71
Figura 24. Tasa de interés cobrado por el crédito.	72
Figura 25. El crédito fue oportuno.....	73
Figura 26. Monto del crédito suficiente.	74
Figura 27. Cree que el financiamiento mejora la empresa.	75
Figura 28. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	76
Figura 29. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	77
Figura 30. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	78
Figura 31. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	79
Figura 32. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	80

Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	81
Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	82
Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	83

I. INTRODUCCIÓN

A nivel mundial existen muchos emprendimientos en materia de negocio que han iniciado sus actividades dentro de la informalidad y que producto del esfuerzo y el apoyo de los gobiernos se han desarrollado y contribuyen con el desarrollo de la economía.

En América latina las micro y pequeñas empresas se han convertido en la clave de generación de empleo, esto ha conllevado que los gobiernos consideren un sector de gran importancia para el desarrollo de los países, por lo que han implementado políticas de apoyo a las micro y pequeñas empresas.

Está claro que estas micro y pequeñas empresas no representan el grueso de la recaudación tributaria, pero de lo que estamos seguro generan la mayor fuente de empleo y con ello contribuyen la implementación de la canasta familiar.

Calleria es uno de los distritos del departamento de Ucayali y está en constante desarrollo dado por el incremento poblacional, diversos negocios y con ello también el crecimiento de consumidores.

En Calleria existen muchas micro y pequeñas empresas dedicadas al rubro de servicio de pollerías. En la medida que estas empresas alcanzaron el desarrollado y con ello el incremento de la necesidad de control y por lo tanto las obligaciones con sus proveedores, empleados y el estado y también conocer el rendimiento del esfuerzo humano y del capital.

Estas necesidades del empresario fue el motivo de hacer esta investigación a fin de conocer si estas empresas realizan o no Auditoría a sus diferentes procesos dentro de su actividad, si tributan en el régimen adecuado, cómo financian sus actividades y si son rentables resultados que se describe el resumen de este informe. Por esta consideración se planteó la siguiente pregunta de investigación.

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeña empresa nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019? En consecuencia, surgió el siguiente objetivo general: “Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019”. Consecuentemente para dar respuesta al objetivo planteamos los objetivos específicos que a continuación se detalla:

- Describir las principales características de las micro y pequeñas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

La elección del presente tema de investigación toma importancia porque aporta datos sobre los puntos débiles y fuertes de las empresas materia de estudio, aporta al conocimiento del lector, y como satisfacción personal la obtención del grado académico.

La metodología fue de enfoque cuantitativo y descriptivo con una muestra de 30 microempresarios, para conseguir los objetivos fue la aplicación de instrumentos de recolección de datos utilizando la técnica de la encuesta con 31 preguntas enfocados a hechos ocurridos, no se ha manipulado los resultados encontrados por ser una investigación de tipo no experimental.

En la primera parte de este informe presentamos la introducción donde se relata brevemente el tema de investigación, la metodología y los objetivos, seguidamente le presentamos la revisión de la literatura que consta de los antecedentes, la metodología donde se explica el diseño, población y muestra tomada, seguidamente los resultados, conclusiones y recomendaciones.

Finalmente esta investigación se justifica ya que mediante el desarrollo del problema planteado nos permitió determinar la realidad en el nivel descriptivo de las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería; vale decir, que por medio de la recolección de datos, contaremos con información estadística exacta para el cumplimiento del objetivo principal y los objetivos específicos del tema materia de estudio.

Por consiguiente, la investigación también se justifica ya que los datos obtenidos en el presente estudio servirán de base para profundizar similares estudios enfocados a describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del

departamento de Ucayali o de otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica ya que permitirá enriquecer los conocimientos del lector y lo más importante el desarrollo de esta investigación me permitirá acceder a mi grado de bachiller mediante la sustentación del informe final de la investigación donde se reveló el descubrimiento observado, porque la obtención del grado de bachiller, titulación y otros grados mediante la defensa o sustentación de la investigación conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria, mejora los estándares de calidad de los profesionales y el prestigio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Auditoría

Grigorescu (2014), en su tesis doctoral, “Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo”, su objetivo principal fue: analizar las características de la auditoría financiera en ambos países, e identificar medidas de mejora de la misma de acuerdo con las necesidades actuales de los usuarios de la información financiera auditada. La investigación fue de carácter teórico y se refiere a la evolución y al estado actual de la auditoría en España y Rumanía. La segunda parte tiene carácter empírico y se refiere a las perspectivas y expectativas actuales que tienen sobre la auditoría financiera los auditores financieros, los directores financieros de

las empresas auditadas y los usuarios de las informaciones financieras auditadas

Concluye Grigorescu, la última parte de la investigación se realizó un análisis SWOT sobre la auditoría financiera de España y Rumanía. Sobre la base de las amenazas y puntos débiles identificados, hemos hecho propuestas de mejora de la auditoría financiera en los dos países. Los principales resultados fueron: El nivel de utilidad de la misma no corresponde a las necesidades actuales de los usuarios (las empresas). Consideramos que los auditores financieros y las sociedades de auditoría deberían recapacitar sobre la importancia social que tiene su profesión y ampliar el alcance de sus responsabilidades al aplicar las auditorías en las empresas, o buscar nuevos métodos o procedimientos compatibles con las necesidades actuales de las empresas, es decir, se tiene que hacer un diagnóstico sobre las necesidades de controles administrativos, financieros de las empresas antes de proceder con exámenes especiales y así no generar gastos por las auditorías que probablemente no los necesite. (p. 9)

Tributación

Asimismo, Bertrán (2014), en su tesis doctoral, “La aplicación de los tributos por los órganos de gestión”, concluye que la función liquidadora de la administración tributaria se ven disminuidas considerablemente, a la vez que se dota de las mismas a los órganos de inspección, produciéndose un cierto vacío en las funciones atribuidas. Otro punto, es el aumento de contribuyentes, lo que

conlleva a un control de los órganos de gestión del aparato tributario, ello implica que se consoliden las competencias comprobadoras de los órganos de gestión, tanto por la normativa, la doctrina y las jurisprudencias en materia tributaria. (P. 627)

Agrega, Bertrán, los órganos de gestión tributaria se rigen por las regulaciones sectoriales de los distintos tributos, en especial el Impuesto sobre las rentas de las personas. La doctrina y jurisprudencia se ven con pocas impugnaciones debidas a falta de regulación. Por otro lado, son numerosas las solicitudes de los órganos en materia de conflictividad ante los tribunales tributarios, por distintas razones de fiscalidad tributaria a las empresas. También los tributos de sistema tributario se clasifican en estatales, autonómicos y locales, de la misma manera pueden existir órganos de gestión en estos tres niveles.

Concluye Bertrán, la Administración Tributaria, es consciente de la diversidad de los órganos por ello aprueba “el plan de control tributario”, así como la creación de comisiones de coordinación, con el solo fin de repotenciar los criterios de actuaciones únicas por parte de los órganos de gestión en el aparato estatal hacia las empresas. (p. 628)

Finanzas

También, Martínez (2016), en su tesis doctoral “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, el objetivo de la investigación fue: Crear un modelo de

simulación que permita analizar distintas alternativas sobre el importe que debe tener la inversión en Necesidades Operativas de Fondos-NOF de la empresa, desde la perspectiva de la solvencia, la liquidez, la rentabilidad y el valor, para corregir el problema de falta de liquidez.

Para el diseño de la investigación se utilizó las herramientas y procesos existentes para la gestión de los distintos elementos que componen las NOF, aplicando criterios de optimización o criterios de minimización de impactos negativos que puedan surgir por ineficiencias en el uso de los recursos financieros, así como criterios de control y seguimiento. (p. 1)

Agrega Martínez, los principales resultados son: Las NOF son las inversiones netas necesarias que realiza la empresa para poder llevar a cabo las operaciones de su ciclo de explotación. Las dimensiones de las NOF dependen de la naturaleza del negocio, de la estacionalidad y el nivel de actividad, de las características del mercado y de las condiciones de aprovisionamiento.

Concluye Martínez, el objetivo de toda empresa es minimizar la inversión en NOF, para realizar el ciclo productivo con la menor inversión posible y conseguir la rentabilidad financiero que permita que los recursos negociados financien la totalidad de los recursos necesarios, lograr el máximo de rentabilidad en el menor tiempo posible invirtiendo el menor importe posible de recursos financieros. (p. 320). Un modelo de gestión basado en la optimización de las NOF permite analizar el impacto de las

distintas alternativas de obtención de liquidez a partir de los elementos del ciclo de explotación de la empresa en términos de solvencia, rentabilidad y valor. (p. 2)

Rentabilidad

Remuiñán (2012), en su tesis de maestría “Análisis económico-financiero de las empresas del IGBM” en Coruña-España, su objetivo general fue: Analizar una serie de ratios económico-financieros para ver si el comportamiento de los mismos está influenciado o no por el sector y por el tamaño empresarial. Además, se estudia la relación entre la rentabilidad económico-financiera y bursátil para toda la muestra y también por sector y por tamaño, de una muestra de 107 empresas de Madrid. (p. 6)

Agrega Remuiñán, los principales resultados son: Tras realizar el análisis de varianza ANOVA, hemos comprobado que el sector resulta una variable significativa a la hora de explicar el comportamiento de tres ratios, el ratio de liquidez, el fondo de rotación y la rentabilidad bursátil. En cuanto al tamaño, vemos que influye a la hora de explicar el fondo de rotación y la rentabilidad financiera, pero obtenemos que no es significativo para explicar el comportamiento de los otros ratios. (p. 53). El sector de actividad puede constituir una variable de interés a la hora de explicar determinadas ratios. Cabe esperar que dentro de un sector se sigan estrategias y políticas similares, lo cual provocará diferencias sectoriales que pueden dar lugar a características comunes en la

estructura económico-financiera de empresas dedicadas a la misma actividad. (p. 54)

Concluye Remuiñán, debe tenerse en cuenta que los resultados obtenidos deben acotarse al espacio y al periodo analizado de manera que analizando otras empresas se pueden obtener diferentes resultados. (p. 55)

2.1.2.Latinoamericano

Auditoría

Por otra parte, Calderón (2012), en su tesis “Auditoría Interna como Herramienta para Toma de Decisiones Gerenciales en Medianas y Grandes Empresas Distribuidoras de Productos Alimenticios de Consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango)”, en Guatemala, su objetivo general fue: Establecer si los gerentes de área de las medianas y grandes empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo, de la ciudad de Quetzaltenango, consideran a la auditoría interna como una herramienta de información funcional, en la que pueden basar la toma de decisiones. El universo de estudio fue de 32 Distribuidoras de Alimentos de Consumo Masivo, tomando una muestra de 28 gerentes generales de dicha empresa. Información obtenida de la Cámara de Industria. (pp. 9, 42)

Agrega Calderón, se determinó que la mayoría de los gerentes y propietarios de las empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo de la ciudad de Quetzaltenango, visualizan equivocadamente a la Auditoría Interna como un costo innecesario, del cual no se obtienen beneficios económicos. Los

gerentes que no cuentan con la auditoría interna, toman decisiones apoyándose en la experiencia adquirida en situaciones similares.

Concluye Calderón, son distintas las personas que intervienen en cada proceso que se realiza en la actividad de distribución, sin embargo, en este estudio se determinó que la decisión de implementar un departamento de auditoría interna, depende de manera personal del gerente o propietario. (p. 62)

Tributación

Igualmente, Cando (2017), en su tesis de maestría “Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana”, en Ecuador, siendo el objetivo de la legislación tributaria no es especificar los principios de reconocimiento y medición de las partidas contables; sus fines son muy diferentes a los propósitos de las normativas contables. Las normas contables no tienen la potestad de decidir acerca de la deducción o imposición de una partida contable, se limita a establecer los principios de reconocimiento y medición de dichas partidas, para que el contribuyente aplique los ajustes necesarios en conciliación tributaria de manera que pueda determinar el impuesto que debe pagar a su Estado.

Agrega Cando, la base para la determinación del impuesto a la renta; las normas tributarias, debe proveer de todas las pautas necesarias para la correcta determinación del impuesto a la renta; esto incluye conceptos de ingreso y gasto que la norma contable contempla.

Concluye Cando, las normas tributarias no deben modificarse en función de todos los conceptos NIIF que existen, debe proveer pautas generales para su aplicación; el apearse a cada concepto NIIF puede causar inconvenientes en la medida que la normativa contable sea modificada. De conformidad con el Principio de Legalidad, los elementos del hecho generador deben estar determinados en la Ley, y al permitirse un ingreso como gravado o gasto como deducible en un ejercicio posterior, esto debe ser tratado directamente por la Ley no por el reglamento. (pp. 150-152)

Finanzas

Además, Cuadrado (2016), en su tesis de maestría “Las finanzas corporativas, aplicadas a la correcta administración de empresas”, en Quito-Ecuador, el objetivo principal de la investigación fue: Manejar las finanzas corporativas para precisar las estrategias de desarrollo y planificación financiera empresarial, en virtud del análisis de los indicadores financieros de la empresa Talleres Faconza, permitiendo optimizar el uso de los recursos empresariales, mejorar la solvencia, estabilidad y productividad financiera. (p. 3). La investigación fue del tipo exploratoria-descriptiva-explicativa. (p. 34)

Agrega Cuadrado, las estrategias planteadas, permiten optimizar el uso de los recursos de la empresa, mejorar la solvencia, estabilidad y productividad financiera, lo cual se evidencia en la rentabilidad operacional, la misma que al cabo de un año se hade incrementar.

Concluye Cuadrado, al analizar los factores del entorno de la empresa, contribuye a una acertada aplicación de las finanzas corporativas, ya que permite conocer la situación empresarial en el ámbito interno y externo de la empresa. Tanto así, que el período de pago se incrementó, de casi 4 meses en 2014 a 6 meses en el 2015, con lo cual se logra un mayor crédito con los proveedores, y se contribuye a la liquidez de la empresa. (p. 114)

Rentabilidad

Más aún, Villamar, (2020), en su tesis “Las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento de las empresas florícolas de pichincha”, en Sangolquí-Ecuador, el objetivo de la investigación fue: Investigar la influencia de las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento en el desempeño financiero; mediante el estudio de las diferentes teorías, seleccionando un cuestionario que permita la recolección de datos, y así establecer la evaluación del desempeño financiero; para aseverar o negar las hipótesis. (p. 13). La investigación fue cuantitativo-aplicada. (pp. 50-51)

Agrega Villamar, los resultados fueron: el indicador financiero de la liquidez corriente de las empresas florícolas de la provincia de Pichincha se identifica que al realizar el modelo estadístico de ANOVA la relación de las varianzas frente a las cinco dimensiones de personalidad se obtiene que el nivel de significancia para la dimensión de estabilidad emocional es de 0,058 por lo que establece que tiene una relación con este ratio financiero el cual identifica el nivel con el que cuentan las empresas de este sector para cubrir sus

deudas a corto plazo a comparación de los diferentes indicadores financieros según lo demostrado en las tablas de resultados del modelo esto quiere decir que la toma de decisiones de los gerentes generales de las empresas florícolas está dado por el control de emociones y de control de impulsos. (p. 105)

Concluye Villamar, el nivel de endeudamiento no cuenta con una relación directa de acuerdo a los análisis establecidos y detallados de las tablas 12, 13, 14 y 15 respectivamente por lo que se determina que las finanzas conductuales no tienen consecuencia en la toma de decisiones en cuanto al este ratio financiero, ya que generalmente el nivel de endeudamiento de una organización está medido por factores externos como el incremento en la tasa de intereses para adquirir financiamiento. El análisis previo del sector en cuanto la evaluación de los indicadores de endeudamiento se identifica que el nivel de este ratio se incrementa para el año 2015 por el problema en la caída del rublo de su principal importador extranjero lo cual se detalla en los resultados anteriormente presentados. (p. 106)

2.1.3.Nacional

Auditoría

Ruiz F. (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de prendas de vestir” en el distrito de Juanjuí, el objetivo de la investigación fue: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro

venta de prendas de vestir cuyos resultados respecto a la auditoría fueron: El 64,5% (20) no desea que su empresa practique la auditoría. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 64,5% (20) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 71,0% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 71,0% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 80,6% (25) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Abundando en la opinión Chenet (2018), en su tesis “Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra”, el objetivo de la investigación fue: Determinar la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra. La investigación fue: bajo el enfoque Cuantitativo, el diseño fue no experimental, con fuentes bibliográficas. Se aplicó una encuesta a 132 contadores, empresarios y profesionales dedicados a la administración en 12 empresas de Gamarra, mientras que la casuística de desarrollo de una auditoría contable interna se realizó en la empresa Textiles El Rosario S.A. La investigación realizó una revisión de las normas aplicables a la práctica de la auditoría, tales como: Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS) y las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (IIA). (p. 4, 39)

Agrega Chenet, las principales conclusiones son: La auditoría contable interna influye en las finanzas de las medianas empresas del sector Gamarra, en particular en las de la empresa Textiles El Rosario S.A. además de aportar en el logro de un crecimiento sostenible en el tiempo. En cuanto al control en una auditoría interna, es necesario para garantizar la confiabilidad de los datos contables en los estados financieros y para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas del sector Gamarra, en particular de la empresa Textiles El Rosario S.A.

Concluye Chenet, en cuanto a los gastos realizados, se evidencia en la presente investigación, que es necesario llevar un control de los mismos y para poder recuperar los egresos, se debe generar ingresos o utilidades. La empresa que logra adecuarse e implementar las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), gestionará con altas prácticas de calidad, logrando una mayor rentabilidad y un crecimiento sostenible en el tiempo. Asimismo, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), logran una conducta funcional del auditor interno, contando con normas de ejecución del trabajo y la preparación de los informes. (p. 76)

Tributación

Valdeiglesias (2019), en su investigación titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha” La investigación tuvo como objetivo general: “Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad,

de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, fue de tipo cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios en cuanto a los resultados respecto a la tributación fueron: El 63,33%(19) no están satisfechos con la orientación brindadas por la administración tributaria. El 80%(24) si se revisan, controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 96,67%(29) si cuenta con un personal calificados para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 63% (19) de las empresas mencionan que los libros de contabilidad están al día. El 67% (20) mencionan que sí tuvieron inconvenientes en presentar su declaración mensual. El 60% (18) menciona que no pudieron pagar a tiempo los tributos declarados. El 100% (30) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 90% (27) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 93% (28) mencionan que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. El 97% (29) mencionan que si pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (pp. 71-85)

Rosales (2016), en su tesis “La Tributación y su incidencia en el desarrollo de la empresa Inversiones Riverv S.A.C.” en Huaraz, El diseño de investigación fue de carácter descriptivo, no

experimental; la población muestral estuvo conformado por 15 personas socios y trabajadores administrativos cuyos resultados respecto a la tributación 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. (pp. 63-65)

Asimismo, Casas y Lazo (2011), en su tesis “Generación de conciencia tributaria en los agricultores de la región Junín y su influencia en la recaudación tributaria”, el objetivo de la investigación fue: Analizar y explicar cómo influye la falta de conciencia tributaria de los agricultores en la recaudación tributaria de la Región Junín. (p. 19). La investigación fue del tipo descriptivo-explicativo. Con una población muestra de 35 agricultores de la Región Junín. (pp. 59-60)

Agrega Casas y otros, los resultados fueron: El nivel de Conciencia Tributaria que tiene los agricultores en la Región Junín es bajo en virtud a los resultados de la encuesta efectuada a los agricultores teniendo como indicadores el Rol del Estado, Rol del ciudadano y valores obteniendo como resultado un nivel incipiente en cuanto a la conciencia tributaria. La recaudación tributaria obtenida por las administraciones tributarias; provenientes de la venta mayorista de productos agrícolas que generan el pago del

impuesto a la renta por parte del contribuyente es demasiado ínfimo, ya que dicho monto recaudado no supera el uno por ciento de la recaudación tributaria potencial en la Región Junín, establecido en el presente trabajo de investigación. (p. 154)

Concluye Casas y otros, el análisis efectuado sobre el efecto positivo de generar conciencia tributaria cuando el agricultor cumpla con sus obligaciones tributarias, conlleva a un incremento de la recaudación tributaria. Por ello es necesario que el agricultor asuma la tributación como un compromiso que forma parte de sus deberes y derechos como ciudadano integrante de una comunidad, como agente activo del proceso y no en forma pasiva. EL nivel de información que dispone las instituciones involucradas respecto al agricultor como el Ministerio de Agricultura con sus respectivas Agencias y La Superintendencia de Administración Tributaria es deficiente ya que no cuentan con un padrón de agricultores y no efectúan trabajo en conjunto para mejorar la generación de conciencia tributaria. (p. 155)

Finanzas

Tello (2019) en su tesis denominada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha” La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha. (pp. 4)

Agrega Tello sus conclusiones obtenidas respecto al financiamiento: el 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, el 66.67% (10) de los micro negocios recibió crédito, el 60% (9) solicitó crédito por más de S/10,000. El 60% (9) recibió en crédito más de S/10,000, El 66.67% (10) solicitó crédito a las entidades bancarias, El 66.67% (10) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, el 66.67% (10) de los micro negocios les cobraron más del 3% tasa de interés por el crédito, el 66.67% (10) manifestó que el crédito fue oportuno, El 66.67% (10) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, El 40% (6) cree que el financiamiento mejora la empresa. (pp. 130)

Gonzales y Aguirre (2011), en su tesis “Análisis de las necesidades financieras de los conglomerados pyme de lima metropolitana: Caso Mi Banco”, el objetivo de la investigación fue: identificación de la oferta financiera que Mibanco puede realizar, usando un método sencillo de recopilación de datos entre su propio personal de campo (cuyo cargo es asesor de negocios), los cuales diariamente están en contacto con sus clientes microempresarios. (p. 4)

Agrega Gozales y otros, las conclusiones son: No existe conocimiento por parte del personal del banco sobre el producto dirigido a los conglomerados que es el financiamiento de compra y/o construcción de inmuebles. Por tal motivo, se pierden oportunidades

de colocación de créditos a mayor escala con la atención de estos conglomerados, con el perjuicio del crecimiento de estas agrupaciones y del propio banco. Mi banco debe capacitar a su personal y promover el reto de la atención de las diversas necesidades de los conglomerados para mantenerse a la vanguardia de la atención al segmento de la micro y pequeña empresa.

Concluye Gonzales y otros, las necesidades financieras de los conglomerados son principalmente de activo fijo y capital de trabajo. Es importante que el banco desarrolle esquemas para su atención eficiente y oportuna, sabiendo que la necesidad de adquisición y construcción de los locales comerciales se realiza a través del producto Proyectos Especiales. La atención de las necesidades puede ser trabajada con un esquema de garantía cruzada o sábana. Por tanto, el reto para Mi banco es trabajar en la construcción de la demanda para dicho segmento de mercado. La identificación de los conglomerados informales puede realizarse mediante la aplicación de encuestas a su personal de campo, mientras que los formales se pueden identificar a través de los datos existentes en las municipalidades, organismos no gubernamentales, empresas financieras. (p. 44)

Rentabilidad

También, Rincón (2016), en su tesis “La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015”, el objetivo de la investigación fue: Determinar la incidencia de la Gestión de Calidad en la Rentabilidad de las

empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015. (p. 6). La investigación fue de diseño no experimental, de tipo aplicada. La población estuvo conformada por 60 personas entre gerentes, administradores y personal que labora en las principales empresas del sector textil ubicadas en el distrito de la Victoria, de las cuales se tomó como muestra a 36. (pp. 99-100)

Agrega Rincón, las principales conclusiones fueron: No se elabora el planeamiento estratégico para establecer los objetivos y las metas que esperan alcanzar en términos de resultados lo cual no permite que la gerencia logre tomar decisiones oportunas. No existe una política de control de calidad que ayude a contribuir con la productividad, tampoco existe un control del tiempo, las mermas y desmedros, perjudicándose de esa manera los costos de producción.

Concluye Rincón, no se toma en cuenta el desarrollo de las empresas que compiten en el mercado, descuidándose su posicionamiento sin medir las consecuencias de ver reducidas las ventas, afectando de esta manera la rentabilidad económica. Se descuida la mejora continua de los colaboradores que están en condiciones de contribuir con sus nuevas ideas para optimizar la calidad de los productos y por ende desarrollar el crecimiento sostenible. (p. 140)

2.1.4.Regional

Auditoría

Por lo tanto, Armas, (2017), en su tesis “La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de coronel Portillo, región Ucayali”, el

objetivo de la investigación fue: Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Método: En la presente investigación se aplicó el método, comparativo, crítico, estadístico, analítico mediante el método de encuestas y entrevistas a empresarios, profesionales encargados de la administración de las medianas empresas y especialistas en auditoría financiera. (p. 11)

Agrega Armas, los principales resultados fueron: Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la administración de la empresa. Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa. Se ha determinado que el nivel de integridad de los estados financieros incide en la transparencia de la administración de las Medianas empresas. Se ha determinado que la auditoría financiera si influye en la administración de las Medianas empresas industriales del distrito de Calleria- Pucallpa, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo. (p. 101)

Tributación

Castillo y Huamán (2017), en su tesis “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016”, el objetivo de la investigación fue: Determinar la relación de la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1, del sector ropas, del distrito de Callería, 2016. El material y métodos de investigación es descriptivo correlacional; la muestra de estudio fueron 30 comerciantes; los cuestionarios fueron encuestas, estos enunciados se sometieron a un proceso de validación. (p. 9)

Los principales resultados fueron: a).-Existe relación altamente significativa entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias ($P < 0.01$), siendo el grado de asociación de 0.603 moderada y $p = 0,00$. b).-Existe relación altamente significativa entre la conciencia tributaria y las obligaciones tributarias ($P < 0.01$), siendo el grado de asociación de 0.579 moderada y $p = 0,00$. Existe relación significativa entre la educación cívica tributaria y las obligaciones tributarias ($P < 0.05$), siendo el grado de asociación de 0.488 moderada y $p = 0,002$. Existe relación significativa entre la difusión, orientación tributaria y las obligaciones tributarias ($P < 0.05$), siendo el grado de asociación de 0.393 positiva baja y $p = 0,019$. (p. 66)

Finanzas

Además, Siccha (2017), e su tesis “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y

pequeñas empresas del sector servicios, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2017”, el objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, de la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una muestra poblacional de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 22 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. (p. 5)

Agrega Siccha, las principales conclusiones fueron: El 12% es Propio, 44% es Terceros, 44% es Otros, Financiamiento de la empresa. El 28% es Bancarias, 28% es No Bancarias, 44% es Prestamistas, Entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito. El 20% es Corto Plazo, 80% es Largo Plazo, Situación del crédito obtenido por las Entidades financieras. El 16% es 1 Vez, 44% es 2 Veces, 40% es 3 Veces, Veces que solicito crédito por las Entidades financieras. El 40% es Capital de Trabajo, 20% es Mejoramiento local, 12% es Activo Fijo, 28% es Otros, Inversión del crédito por las Entidades financieras. (p. 119)

Concluye Siccha, El 76% es SI, 24% es NO, El micro crédito financiero que obtuvo contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de su empresa. El 44% es SI, 56% es NO, Considera Ud. Que la capacitación hacia usted y su personal mejoro la rentabilidad en su empresa. El 52% es SI, 48% es NO, Considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los 2 últimos años. El 52% es Capital

de trabajo, 48% es Mejoramiento y/o ampliación local, Como fue invertido crédito invertido en la empresa. (p. 120)

Rentabilidad

En tanto Barros (2010, en su investigación Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, el objetivo general de la investigación fue Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay. (pp. 4)

Agrega Barros, los principales resultados respecto a la rentabilidad fueron: El 94.44% (17) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 88.89% (16) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa puede mejorar por el financiamiento, el 66.67% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa sí se ve afectado por el pago de tributos. el 94.44% (17) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría. (pp. 126)

Es más, Narvasta (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicios rubro pollerías aserrada del distrito de Callería, 2016”, el objetivo de la investigación fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y

pequeñas empresas del sector servicios rubro pollerías aserrada, del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios. (p. 6)

Agrega Narvasta, los principales resultados fueron: La mayoría de las Mypes se autofinancian, solo el 40% se financia con terceros, siendo estas con 67% de las entidades no bancarias ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo, estos créditos fueron a largo plazo, cuyos montos fueron más de S/.20,000.00 y lo invirtió en compra de madera.

Concluye Narvasta, las Mypes encuestadas en el ámbito de estudio, el 60% no precisa si su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. (p. 62)

2.1. Bases Teóricas de la investigación

2.1.1. Teorías de la auditoría

La auditoría es la revisión total o parcial de los elementos vinculados a la fuente productora de rentas de la empresa de un periodo o varios periodos, ingresos y egresos en la que incurre lo organización para el desarrollo de su objeto social.

Al respecto, se señala:

El objetivo que persigue el proceso de auditoría que se realiza en una empresa no es otro que el que determina claramente el Plan General Contable, RD 1514/2007, de 16 de noviembre, en la primera parte cuando trata del marco conceptual de la contabilidad, y en concreto de las cuentas anuales: "Las cuentas anuales deben redactarse con

claridad, de forma que la información suministrada sea comprensible y útil para los usuarios al tomar sus decisiones económicas, debiendo mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales". El auditor será quien dará fe de que la empresa ha llevado a cabo el proceso contable con la finalidad expresa de que se cumpla este mandato del PGC. (Pallerola,2015, p. 13).

Por su parte, Apaza (2015), define varios tipos de auditoría para una empresa tales como:

Auditoría financiera: Apaza (2015) señala de la siguiente manera "El objetivo es examinar los estados financieros por parte de un Contador Público distinto al que preparo la información con la finalidad establecer su razonabilidad, a fin de aumentar la utilidad que la información posee." (p.15).

Auditoría administrativa: Apaza (2015) señala de la siguiente manera "Es el examen comprensivo y constructivo de la estructura y organización de una empresa en cuanto a sus planes y objetivos, sus métodos y controles, su forma su forma de operación, sus recursos humanos y físicos" (p.15).

Auditoría operacional: Apaza (2015) comenta de la siguiente manera "Es el examen crítico y sistemático de las operaciones de una empresa con el objetivo de evaluar su grado de eficiencia y eficacia se presenta en un informe, con las observaciones, conclusiones y recomendaciones para mejorarlo" (p.17).

Auditoría fiscal o tributaria: Apaza (2015) expone de la siguiente

manera “Es el examen que realizan las entidades fiscalizadoras, que por ley están facultadas para comprobar que los contribuyentes están tributando correctamente” (p.17).

Auditoría continua: Apaza (2015) expone de la siguiente manera “La auditoría continua es realizada por el auditor que reviso e informo sobre los Estados financieros del periodo anterior y continua como auditor del periodo actual” (p.17).

Auditoría especial: Apaza (2015) conceptualiza de la siguiente manera “Esta auditoría incluye exámenes de rubros, es decir, cuentas especiales, independientemente de las otras que integran los estados Financieros de la entidad sujeta a examen” (p.17).

Auditoría forense: Apaza (2015) conceptualiza de la siguiente manera “El propósito de la auditoría forense es de determinar las causas de quiebra de una empresa o de establecer la existencia de fraudes o irregularidades que afecten el patrimonio empresarial” (p.17).

Auditoría externa: Apaza (2015) señala de la siguiente manera “Es un tipo de examen que por su naturaleza es realizada por un profesional de afuera que no es afín a la institución su trabajo es realizar un examen del balance y contenido de las cuentas contables” (p.16).

Auditoría interna: Apaza (2015) señala de la siguiente manera “La finalidad de la auditoría interna es la de evaluar y verificar el cumplimiento de las políticas operativas, esta actividad es realizado por los mismos empleados teniendo como responsable a un

profesional vinculado a la organización.” (p.16).

Auditoría Gubernamental: “Examen realizado a las organizaciones del estado, en el Perú la máxima autoridad del sistema de control es la Contraloría General de la República una auditoría pública, facultado mediante para realizar el control de los recursos públicos.”

Auditoría integral: Apaza (2015) señala de la siguiente manera “es un tipo de auditoria, el objetivo es la de verificar el planeamiento de la organización para evaluar de forma general o global los procedimientos administrativos de la entidad” (p.15).

Auditoría de sistemas: “Evaluación exhaustiva mediante actividades, técnicas y procedimientos, con el fin de analizar, verificar y forjar recomendaciones relativas a la planificación, seguridad y eficacia de la asistencia informática dentro de la empresa, en busca del mejoramiento del mismo.”

Cabe precisar que la auditoria tributaria esta direccionada a la evaluación del cumplimiento en materia tributaria de la entidad, enfatizando la verificación de las partidas de ingresos y gastos que por consiguiente se ven reflejados en los estados de resultados de la empresa. En el Perú la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) es la entidad del estado encargada de realizar esta fusión.

2.1.2. Teorías de la tributación

Las economías de los países del mundo fluyen a razón de la recaudación tributaria, a través de los impuestos que imponen a los deudores tributarios amparados en leyes que lo rigen y hacen que el

cumplimiento sea de carácter obligatorio, estas recaudaciones de impuesto son denominados ingresos fiscales.

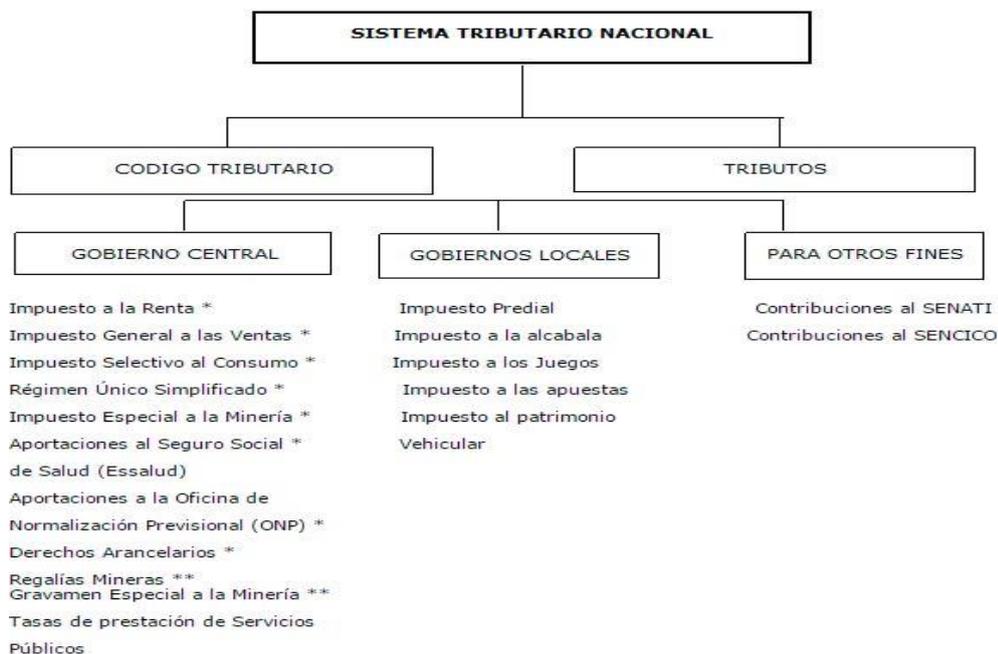
Según la literatura de, Bravo (2015), “hablar del sistema tributario es referirse a un conjunto de leyes que regulan los tributos, procedimientos y obligaciones formales que son necesarios para el cumplimiento de las obligaciones que hace posible el flujo de la recaudación tributaria.”

Bravo (2015) Comenta, “Una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú.”

Por lo general las normas tributarias son implementadas por las Administraciones Tributarias, con el propósito de generar ingresos para la caja fiscal a través del cobro de los impuestos a cada ciudadano, es de mencionar que a ningún ciudadano es de su agrado asumir este costo tales así que en nuestro país no existen el pago voluntario de los impuestos.

Abundando en la opinión, la Administración Tributaria, en el Perú ha sido creada con el propósito de incrementar la recaudación y ampliar la base tributaria.

En el Perú los tributos están regidos por un marco normativo el Código Tributario el cuál es el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional. De manera gráfica, el Sistema Tributario Nacional puede representarse de la forma siguiente:”



Fuente: SUNAT

Los tributos

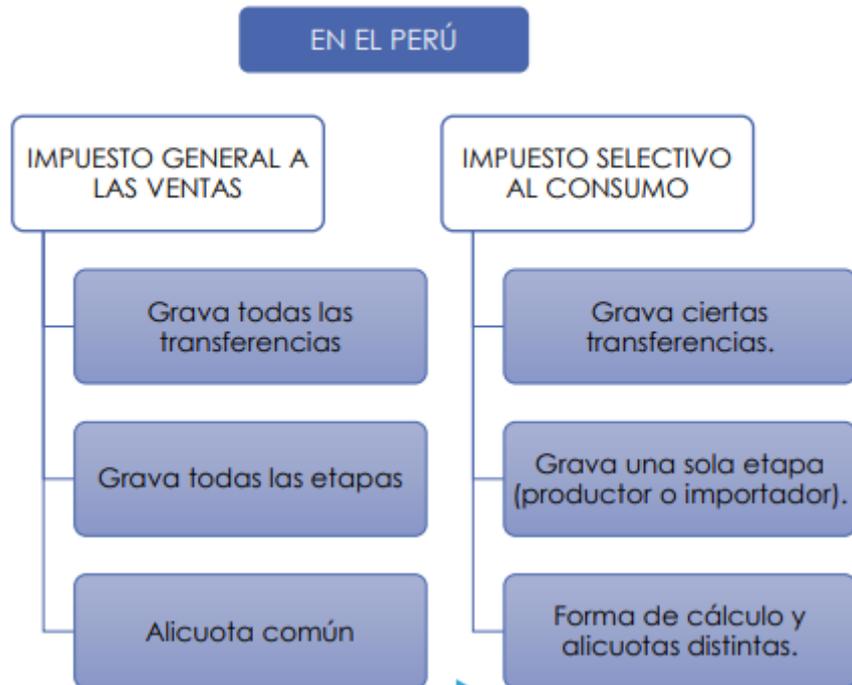
En tanto los impuestos son propios de un país con una normativa nacional, esto quiere decir no son internacionales

A continuación, nombraremos algunos tributos que son recaudados por la “Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria”:

Impuesto General a las Ventas (IGV). Fue aprobado por Decreto Supremo N.º 055-99-EF, es un impuesto que grava todas las etapas ya sea de producción o comercialización entre ellos las operaciones de venta de bienes y/o prestación de servicios, también grava la importación de bienes para el consumo acogidos al régimen de importación definitiva, también grava los servicios de construcción asimismo la primera venta de inmuebles. Actualmente tasa del IGV el del 18% la cual está comprendido por 16% de Impuesto General

a las Ventas y 2 % que corresponde al Impuesto de Promoción Municipal.

Impuesto Selectivo al Consumo. Como su nombre lo dice grava al de ciertos productos con diferentes porcentajes en una sola etapa del ciclo. Fue Aprobado por el Decreto Supremo N.º 055-99-EF.



Algunas transferencias, producción o importación como: bebidas gaseosas, licores, combustibles, cigarrillo, objetos de lujo, están con el Impuesto Selectivo al Consumo.

Impuesto a la Renta. Es aplicado los ingresos generados por el trabajo personal y la inversión del capital o en todo de ambos que tengan una fuente periódica y durable. El impuesto a la renta también grava a las actividades empresariales desarrolladas por la empresas naturales y jurídicas por la inversión del capital y el trabajo.

Régimen Especial del Impuesto a la Renta. Es propio para las empresas domiciliadas en el país dedicadas a actividades de

comercio y prestación de servicios y producto de ellos obtengan rentas de tercera categoría siempre que se cumpla ciertas obligaciones y parámetros establecidas en las normas que regulan este régimen.

De acuerdo a las normas que lo regulan podrán acogerse al Régimen Especial las personas naturales, sociedades conyugales, sucesiones indivisas y personas jurídicas, domiciliadas en el país, que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de actividades: como:

comercio y/o industria, (venta de los bienes que adquieran, produzcan o manufacturen, así como la de aquellos recursos naturales que extraigan, incluidos la cría y el cultivo), Actividades de servicios,

Otro de los requisitos para el acogimiento a este régimen es que sus ingresos netos anuales no superen los S/. 525,000.00 (Quinientos Veinticinco mil y 00/100 Nuevos Soles). La alícuota para el cálculo del impuesto a la renta mensual es del 1.5% de los ingresos mensuales y se declara en el PDT 0621.

Nuevo Régimen Único Simplificado. Fue creado con el propósito de formalizar, aumentar la recaudación y ampliar la base tributaria, este régimen está dirigido a las personas naturales y sucesiones indivisas que obtengan ingresos por actividades empresariales y que sus ingresos no superen los S/8,000.00 mensuales y S/ 96,000.00 anuales y que el valor de sus activos utilizados en su actividad no supere los S/ 70,000.00. La categoría comprende 02 categorías; la Categoría 01 sus adquisiciones e ingresos no deben superar los

S/5,000.00 y la categoría 02 sus adquisiciones e ingresos no deben superar los S/8,000.00. el pago del impuesto es efectuado mensualmente S/20.00 para la categoría 01 y S/50.00 para la categoría 02. El impuesto que comprende al Nuevo Régimen Único Simplificado está conformado por el Impuesto General a las Ventas (IGV) llamado también Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto a la Renta y el Impuesto de Promoción Municipal (IPM).

2.1.3. Teoría de las finanzas

Las finanzas alcanzan el estudio del funcionamiento del capital que comprende las instituciones que operan el mercado del dinero, la finanza también comprende la captación de recursos (dinero) para la inversión en la actividad empresarial.

Al respecto señala:

Las finanzas son un área desconocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo, no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial. (Piñeiro, 2018).

Algunos hitos en el desarrollo de la teoría financiera



Fuente: Piñeiro (2018)

Recursos ajenos a largo plazo. Son aquellos recursos financieros que son exigibles superiores a un año. Entre los recursos a largo plazo, predominan los créditos bancarios, emisión de títulos y los créditos leasing.

Préstamos y créditos bancarios. Estos recursos son gestionados ante las entidades financieras mediante préstamos de dinero, a corto y a largo plazo para ser devueltos con costos de intereses que se adicionan al costo de la fuente productora de la renta empresarial. Los créditos a corto plazo son pagaderos menores a un año y los créditos a largo plazo son los pagados a más de un año.

Otras de las formas de financiamiento es el **El leasing**. Ocurre mediante un contrato de arrendamiento financiero, donde queda establecido la condición de alquiler de bien acordando el pago mediante cuotas. Una vez terminada el pago del monto acordado en el contrato el arrendador podrá devolver el bien o comprarle.

2.1.4. Teoría de la rentabilidad

La rentabilidad es el beneficio producto de la inversión de la captación de recursos financieros, es el rendimiento esperado generalmente representado en porcentajes.

Al respecto señala:

La teoría del **trade-off** tiene su origen en la revisión de algunas de las hipótesis en las que se sustentaban las tesis originales de M&M, en particular la ausencia de impuestos.” “Como consecuencia de los intereses financieros originados por las

deudas, estas por su naturaleza son consideradas como gastos deducibles a la base imponible para el cálculo del impuesto a la renta; la deuda causa un ahorro fiscal y crea un valor adicional. Por su naturaleza a mayor endeudamiento aumenta el riesgo financiero y con ello falta de liquidez asociado a una eventual quiebra; la deuda no necesariamente tendrá como resultados negativos, de acuerdo a la gestión y correcta utilización del instrumento crediticio esto podría generar un impacto positivo. (Piñeiro, 2018).

Rentabilidad económica

Al respecto señala:

La utilidad es muy importante como resultado de la actividad de una empresa, para autenticar la evaluación del resultado del negocio se debe relacionar dicha utilidad con los recursos económicos y financieros que se utilizaron para la consecución.” “La rentabilidad es el resultado con que la empresa retribuye al capital invertido. (Piñeiro, 2018).

Rentabilidad financiera

Piñeiro (2018). Comenta de la siguiente manera “El beneficio que corresponde a cada socio producto de su inversión realizada en la empresa, capacidad de la empresa para generar mayores ingresos con fondos de los socios.”

Rentabilidad social

Piñeiro (2018). Señala que “Son beneficios que obtiene la sociedad por construcción de infraestructuras en una localidad, probablemente no haya una rentabilidad económica para la empresa inversora, pero si puede ser rentable socialmente. Citando un ejemplo, la construcción de un puente.”

III. HIPOTESIS

Los estudios descriptivos miden variables de manera independiente, los objetivos de esta investigación no son para determinar si se relacionan las variables que se miden, el acto de medir un fenómeno para describirlo no requiere de hipótesis, por lo tanto, los estudios descriptivos carecen de hipótesis.

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

El diseño aplicado en esta investigación fue el diseño cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

4.1.1. Cuantitativo

El estudio de la presente investigación fue de enfoque cuantitativo con la utilización e instrumentos de medición y de datos estadísticos para cada variable. Al respecto Hernández,

Fernández y Baptista (2014), “sostienen que, una investigación bajo el enfoque cuantitativo, Son aquellas que, para la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (p. 4)

4.1.2. No experimental

En esta investigación nos limitamos a describir las variables en su forma natural, en su contexto sin la manipulación de los resultados obtenidos por tratarse de una investigación no experimental. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), “sostienen que, las investigaciones no experimentales, “Son estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados”. (p. 152)

4.1.3. Transversal

Por tratarse de una investigación transversal en esta investigación se recolectaron información en un solo momento y en un único tiempo, con el propósito de describir las variables y analizar su interrelación. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), “sostienen que, las investigaciones transversales, son investigaciones que recopilan datos en un único momento. Son estudios puramente descriptivos”. (pp. 154-155)

4.1.4. Retrospectivo

Al tratarse de una investigación netamente descriptivo, en esta investigación se recopiló información de ocurrencias pasadas ya ocurridas. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014),

“sostienen que, Las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”. (pp. 164-165)

4.1.5. Descriptivo

Al tratarse de una investigación no experimental transversal retrospectivo nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad sin manipular los resultados. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (p. 92)

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población.

Para el logro de nuestro objetivo general y objetivos específico se tomó la totalidad de la población 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de lubricantes de motores de carros. El cual representa el 100% de la población. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene que, la muestra “Es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. Esto es para obtener datos, que son puntos de partida para las generalizaciones”. (p. 93).

4.2.2. Muestra.

Para el logro de nuestro objetivo general y objetivos

especifico se tomó la totalidad de la población 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de lubricantes de motores de carros. El cual representa el 100% de la población. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene que, la muestra “Es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. Esto es para obtener datos, que son puntos de partida para las generalizaciones”. (p. 93).

4.3. Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Sí No	Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.		Solicitó crédito	Ninguno Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria	

	servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Características	Tasa de interés cobrado por el crédito	No Bancaria 1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual
			El crédito fue oportuno	
			Monto del crédito fue suficiente	
			Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	Sí No
			La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Seijas (2019)

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

En la investigación fue de gran importancia contar con herramientas que contribuyan al cumplimiento de los objetivos propuestos, de tal manera en este estudio se tuvo la necesidad de contar con información necesaria y para ello se aplicó la técnica de la encuesta. Al respecto, esta técnica es sostenido por Tresierra (2010), afirma que “las técnicas son un conjunto de reglas o normas que constituyen la prescripción de actividades de un método en ejecución (p.12). Además, sostiene que la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos muy específicos, basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado”. (p.104)

4.4.2. Instrumento

En estudio de investigación la técnica de la encuesta consistió en un cuestionario de 31 preguntas cerradas: 7 preguntas para el objetivo específico número 1, para el objetivo específico número 2 se consideró 10 preguntas, asimismo, para el objetivo específico número 3 se consideró 10 preguntas, finalmente para el objetivo específico número 4 se consideró 4 preguntas.

4.5. Plan de análisis

La técnica de la encuesta aplicado a los dueños, representantes y administradores de las 30 Microempresas obtuvimos abundante información, por la naturaleza de los datos obtenidos era necesario alimentar a una base de datos utilizando en el programa Microsoft Office Profesional Plus 2016, para obtener los resultados se ha seleccionado las tablas y gráficos que ajusten de manera óptima a los resultados; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación. Al respecto Tresierra (2010), sostiene que, “El análisis estadístico es indispensable en casi toda la investigación. Los datos pueden organizarse y resumirse en función de las unidades de medida y presentarse en Cuadros y Gráficos. Los análisis estadísticos se llevan a cabo mediante programas para computadoras utilizando paquetes estadísticos”. (p. 107)

4.6. Matriz de consistencias

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro venta de pollerías del distrito de Callería, 2019"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema General	Objetivo General				<p>Tipo: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M  O</p> <p>Población: La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.</p> <p>Muestra: fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.</p> <p>Técnicas: La encuesta</p> <p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 31 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Microsoft Office Profesional Plus 2016.</p>
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019..			Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
	Objetivos Específicos			Conoce algo referente a la auditoría.	
	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características	Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.	
				A donde acudió para obtener una auditoría.	
				A donde acudiría para obtener una auditoría.	
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.	
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
			Están los libros de Contabilidad al día.		
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.		
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.		
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		
Describir las principales características de las			Solicitó crédito.		
			Recibió crédito.		

finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Características	Monto del crédito solicitado.
			Entidad a la que solicitó el crédito.
			Entidad que le otorgó el crédito.
			Tasa de interés cobrado por el crédito.
			El crédito fue oportuno
			Monto del crédito suficiente.
			Cree que el financiamiento mejorar la empresa.
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, sector servicios, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

4.7. Principios éticos.

En esta investigación nos basamos a descubrir en lo descriptivo el resultado del comportamiento de las variables con el objetivo de contribuir con el conocimiento a través del descubrimiento mediante la labor científica sin poner por delante de intereses personales, si el bien común.

El instrumento aplicado a cada representante si hizo siempre respetando la Autonomía tomando como base el consentimiento de cada uno de ellos además convencidos que el resultado servirá para su beneficio.

Se ha hecho de conocimiento la protección de los datos sin la mínima intención de provocar daños a los sujetos encuestados y de la sociedad en general aplicando el principio de la beneficencia/no maleficencia.

Según Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que

llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido”. (p. 15)

4.7.1. El principio de autonomía.

Al respecto, señala:

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás”. (Koepsell y Ruiz, 2015, p. 94).

4.7.2. El principio de la dignidad.

Al respecto, señala:

El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de

que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (Koepsell y Ruiz, 2015, p. 98).

Se respetó la dignidad de la persona, su identidad, su confidencialidad y su diversidad cultural, mediante el cuidado de la privacidad; pues la participación de las personas fue de manera voluntaria; en el entorno del pleno respeto de sus derechos elementales; más si se encontraron en un estado de vulnerabilidad.

4.7.3. El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Al respecto, señala:

La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos. (Koepsell y Ruiz, 2015, p. 101).

4.7.4. El principio de justicia.

Al respecto, señala:

La justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo. Koepsell y Ruiz, pp. 101-102)

V. RESULTADOS

5.1. Resultados

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

Tabla 1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Ítem	Conoce algo referente a la auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	25	83.33%
b.	No	5	16.67%
	Total	30	1.00

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 1. Conoce algo referente a la auditoría.

Fuente: Tabla 1.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 83,33% (25) conocen algo referente a la auditoría y el 16.67% (5) no conocen la auditoría.

Tabla 2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Ítem	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	14	46.67%
b.	No	16	53.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

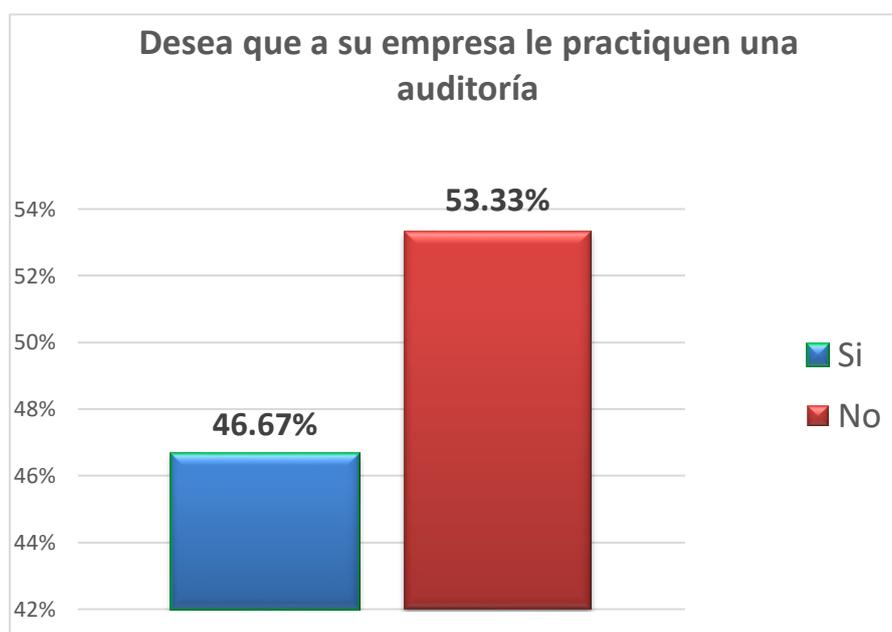


Figura 2. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

Fuente: Tabla 2.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53.33% (16) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría y 46.67% (14) si desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

Tabla 3. “¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?”

Ítem	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	14	46.67%
b.	No	16	53.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 3. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 3.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,33% (16) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría y el 46.67% (14) si creen que su empresa mejoraría si practicarían una auditoría.

Tabla 4. *¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?*

Ítem	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	10	33.33%
b.	No	20	66.67%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

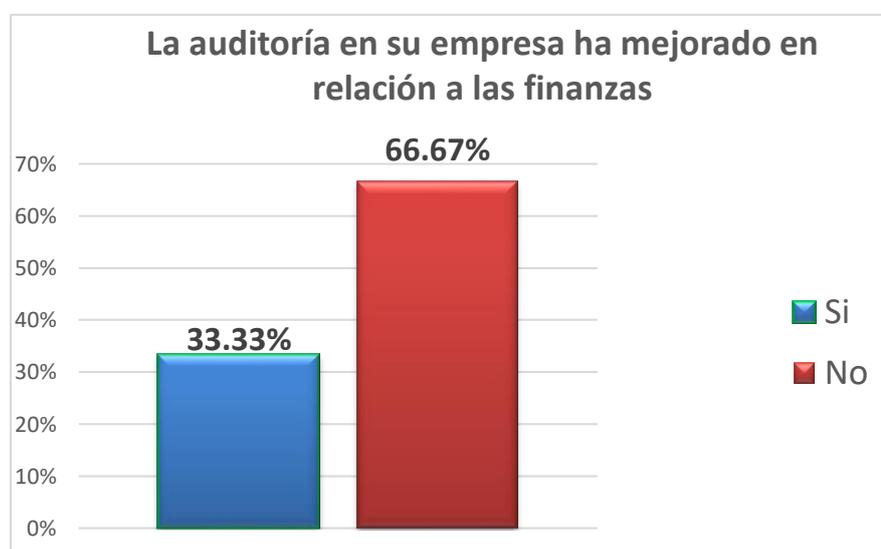


Figura 4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

Fuente: Tabla 4.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67.67% (20) mencionaron que la auditoría no mejora en relación a las finanzas y el 33.33% (10) mencionaron que la auditoría si mejora en relación a las finanzas.

Tabla 5. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?

Ítem	A dónde acudió para obtener una Auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	No precisa	16	53.33%
b.	Sociedades de auditoria	5	16.67%
c.	Persona natural	9	30.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

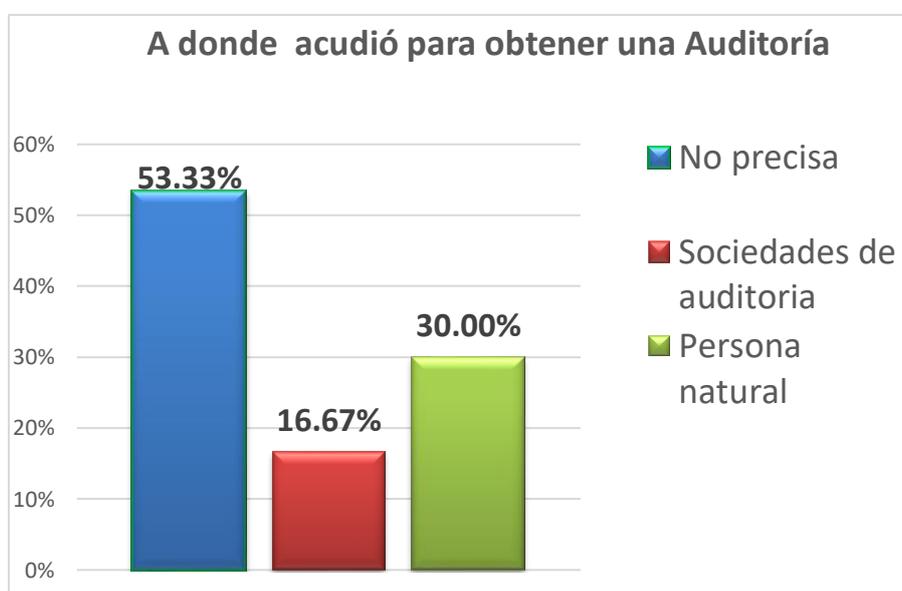


Figura 5. A dónde acudió para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla 5.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas que el 53.33% (16) no obtuvo auditoria, el 30% (9) acudió a personas naturales para obtener la auditoria mientras que el 16.67% (5) acudió a sociedades de auditoria.

Tabla 6. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?

Ítem	A dónde acudiría para obtener una Auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Sociedades de auditoría	18	60.00%
b.	Persona natural	12	40.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 6. A dónde acudiría para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla 6.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60% (18) mencionaron que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría y el 40% (12) respondieron que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.

Tabla 7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Ítem	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	25	83.33%
b.	No	5	16.67%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

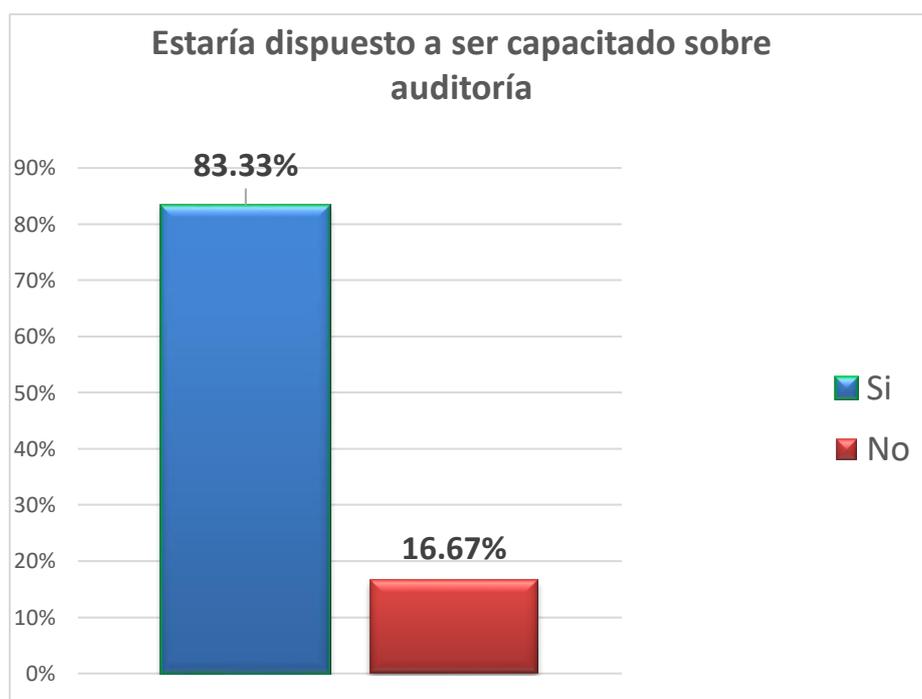


Figura 7. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.

Fuente: Tabla 7.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 83.33% (25) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría y el 16.67% (5) menciona que no están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

Tabla 8. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Ítem	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	25	83.33%
b.	No	5	16.67%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

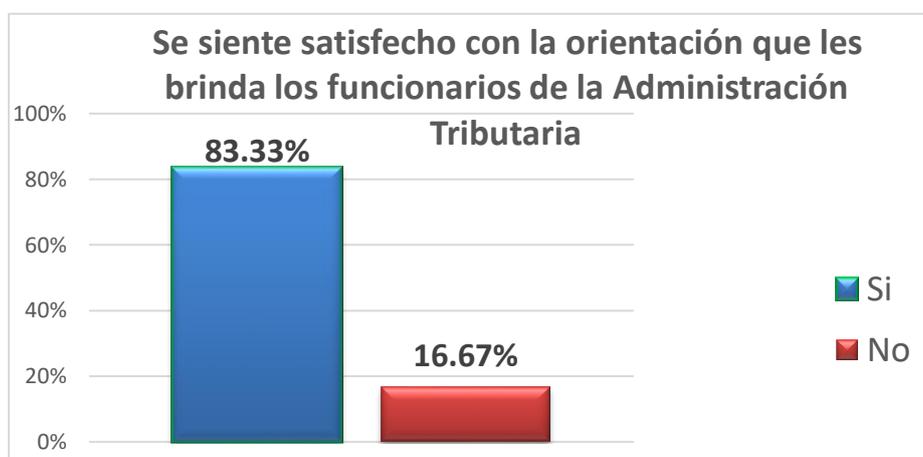


Figura 8. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

Fuente: Tabla 8.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 83.33% (25) mencionaron que si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 16.67% (5) mencionaron que no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la SUNAT.

Tabla 9. ¿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?

Ítem	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	17	56.67%
b.	No	13	43.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 9. 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.

Fuente: Tabla 9.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56.67% (17) respondieron que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización y el 43.33% (13) mencionaron que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización.

Tabla 10. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Ítem	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	30	100.00%
b.	No	0	0.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 10. Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Fuente: Tabla 10.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 100% (30) afirmaron que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 11. ¿Están los libros de contabilidad al día?

Ítem	Están los Libros de Contabilidad al día	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	30	100.00%
b.	No	0	0.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

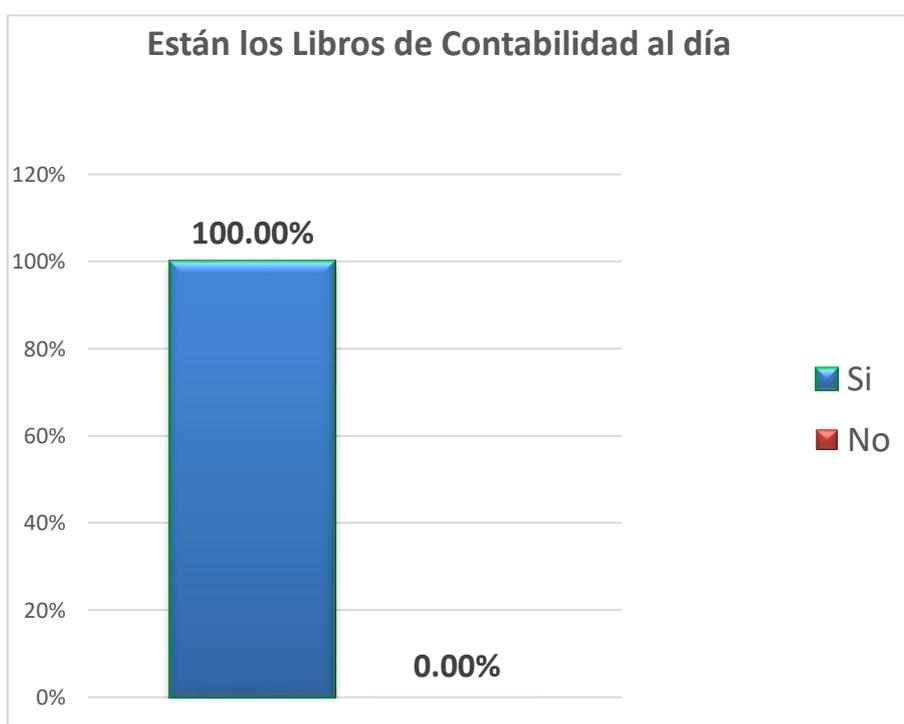


Figura 11. Están los libros de contabilidad al día.

Fuente: Tabla 11.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 100% (30) mencionaron que están los libros de contabilidad al día.

Tabla 12. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Ítem	“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	3	10.00%
b.	No	27	90.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

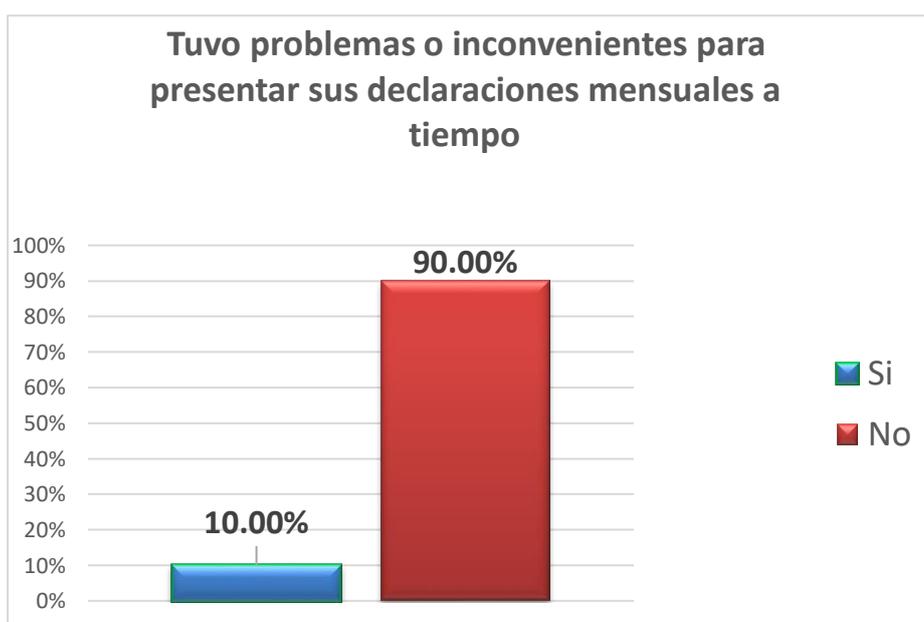


Figura 12. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Fuente: Tabla 12.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 10% (3) mencionaron que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo mientras que el 90% (27) mencionaron que si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 13. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Ítem	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	24	80.00%
b.	No	6	20.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

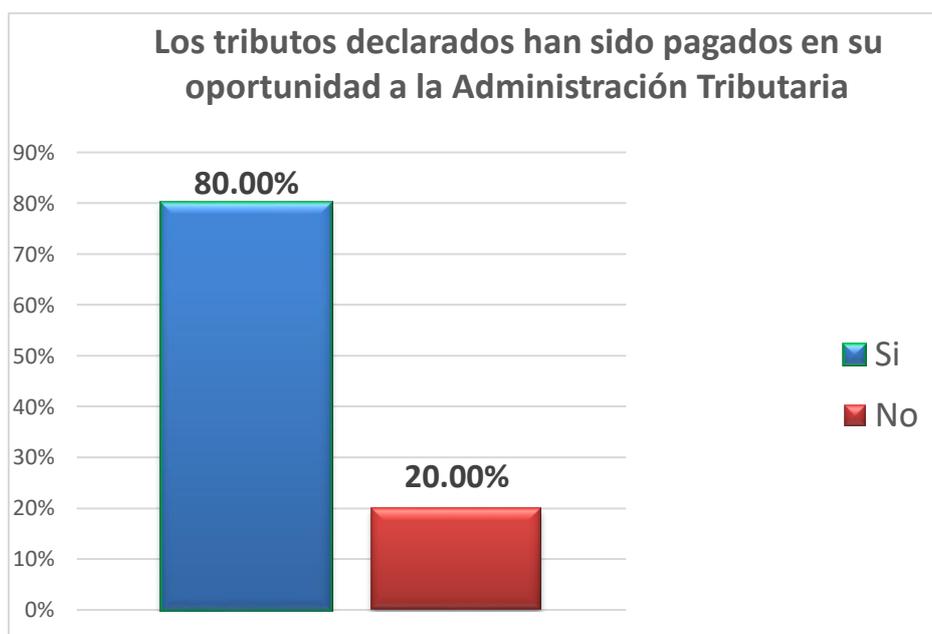


Figura 13. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.

Fuente: Tabla 13.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 75% (15) mencionaron que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 25% (5) mencionaron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 14. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?

Ítem	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	4	13.33%
b.	No	26	86.67%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

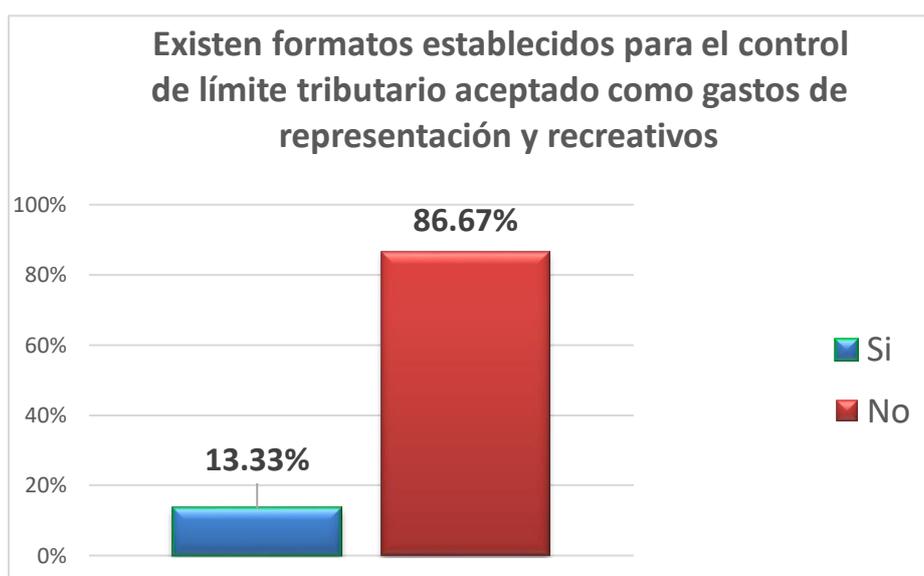


Figura 14. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

Fuente: Tabla 14.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 13.33% (4) afirmaron que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 86.67% (26) mencionaron que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

Tabla 15. ¿Conoce Usted, ¿cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Ítem	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	9	30.00%
b.	No	21	70.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 15. Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Fuente: Tabla 15.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 30% (9) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 70% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 16. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Ítem	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	6	20.00%
b.	No	24	80.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 16. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Fuente: Tabla 16.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 20% (6) mencionaron que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 80% (24) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 17. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Ítem	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	26	86.67%
b.	No	4	13.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 17. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Fuente: Tabla 17.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 86.67% (26) mencionaron que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 13.33% (4) mencionaron que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

Tabla 18. ¿Solicitó crédito?

Ítem	Solicitó crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	23	76.67%
b.	No	7	23.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

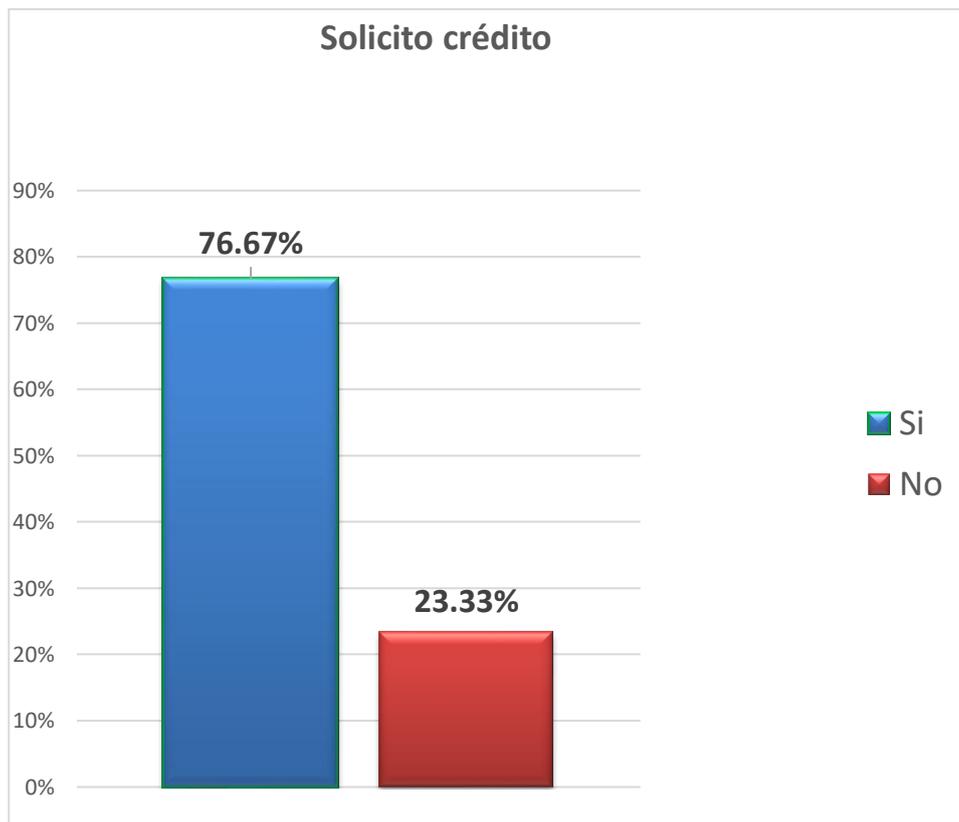


Figura 18. Solicitó crédito.

Fuente: Tabla 18.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 76.67% (23) mencionaron que solicitaron crédito y el 23.33% (7) mencionaron que no solicitaron crédito.

Tabla 19. ¿Recibió crédito?

Ítem	Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	23	76.67%
b.	No	7	23.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

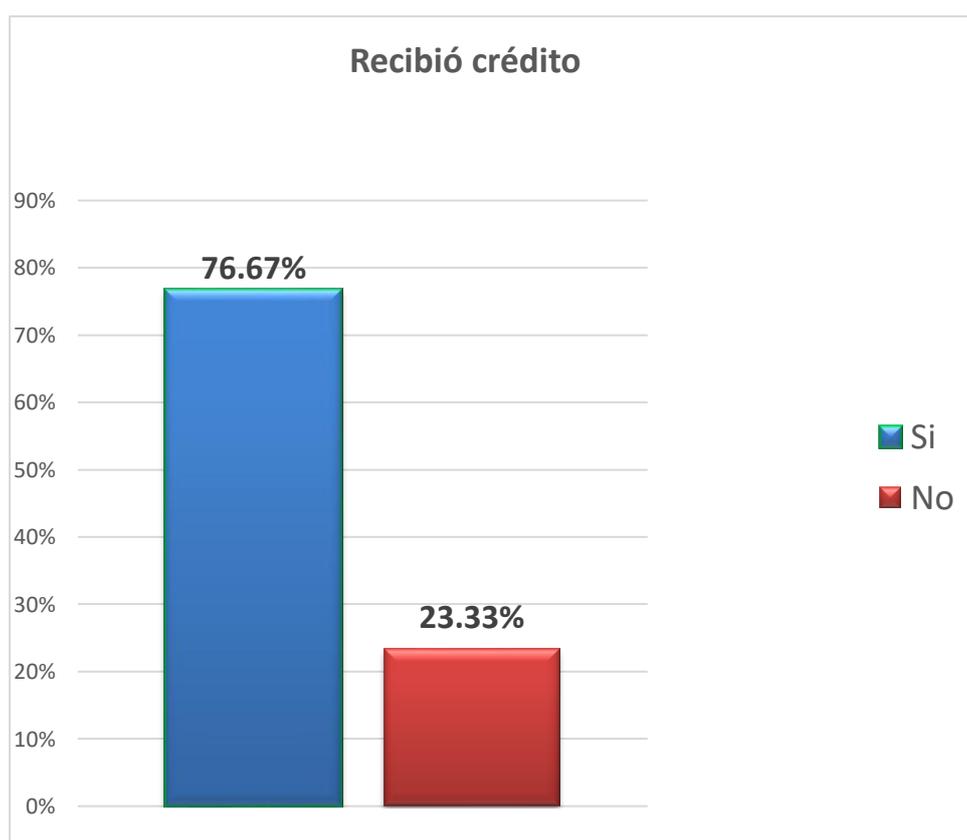


Figura 19. Solicitó crédito.

Fuente: Tabla 19.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 76.67% (23) afirmaron que recibieron crédito y el 23.33% (7) mencionaron que no recibieron crédito.

Tabla 20. ¿Monto del crédito solicitado?

Ítem	Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
a.	No precisa	7	23.33%
b.	más de 1,000	2	6.67%
c.	más de 5,000	13	43.33%
e.	más de 10,000	8	26.67%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

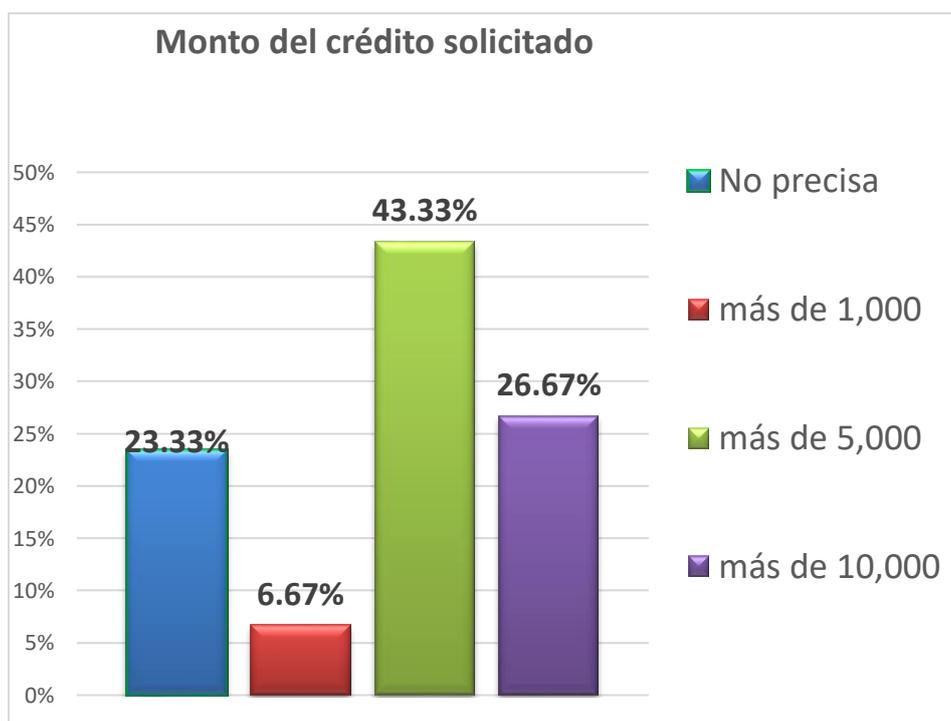


Figura 20. Monto del crédito solicitado.

Fuente: Tabla 20.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23.33% (7) no solicitó crédito, el 6.67% (2) solicitó crédito más de S/1,000.00, el 43.33% (13) solicitó crédito de más de S/ 5,000, el 26.67% (8) solicitó crédito de más de S/ 10,000.

Tabla 21. ¿Monto del crédito recibido?

Ítem	Monto del crédito recibido	Frecuencia	Porcentaje
a.	No precisa	7	23.33%
b.	más de 1,000	2	6.67%
c.	más de 5,000	13	43.33%
e.	más de 10,000	8	26.67%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

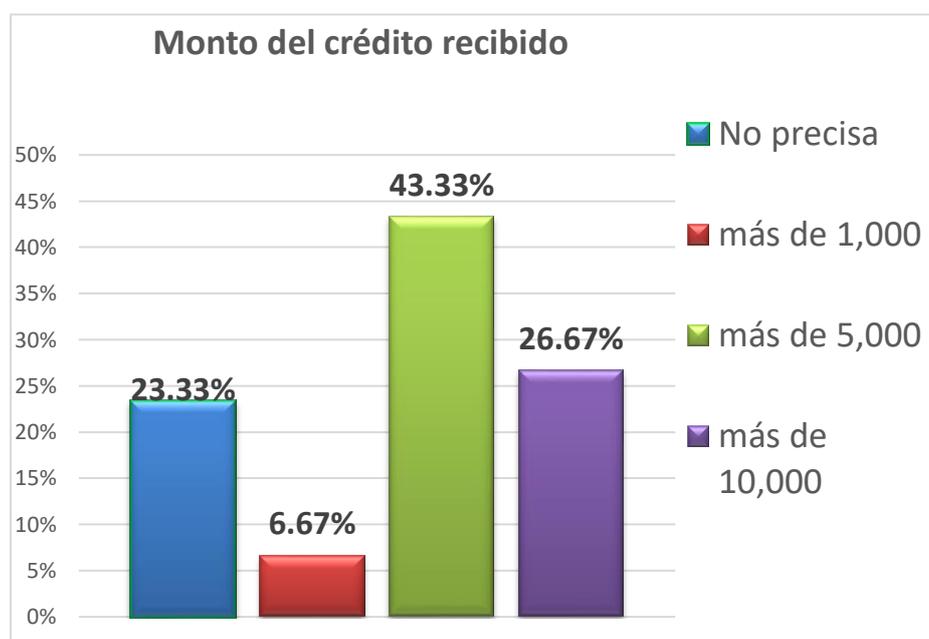


Figura 21. Monto del crédito recibido.

Fuente: Tabla 21.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 60% (12) recibió más de S/ 5,000, el 25% (5) recibió un crédito de más de S/10,000 y el 15% (3) no recibió crédito.

Tabla 22. ¿Entidad a la que solicitó crédito?

Ítem	Entidad a la que solicito el crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	No precisa	7	23.33%
b.	Bancaria	17	56.67%
c.	No bancaria	6	20.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

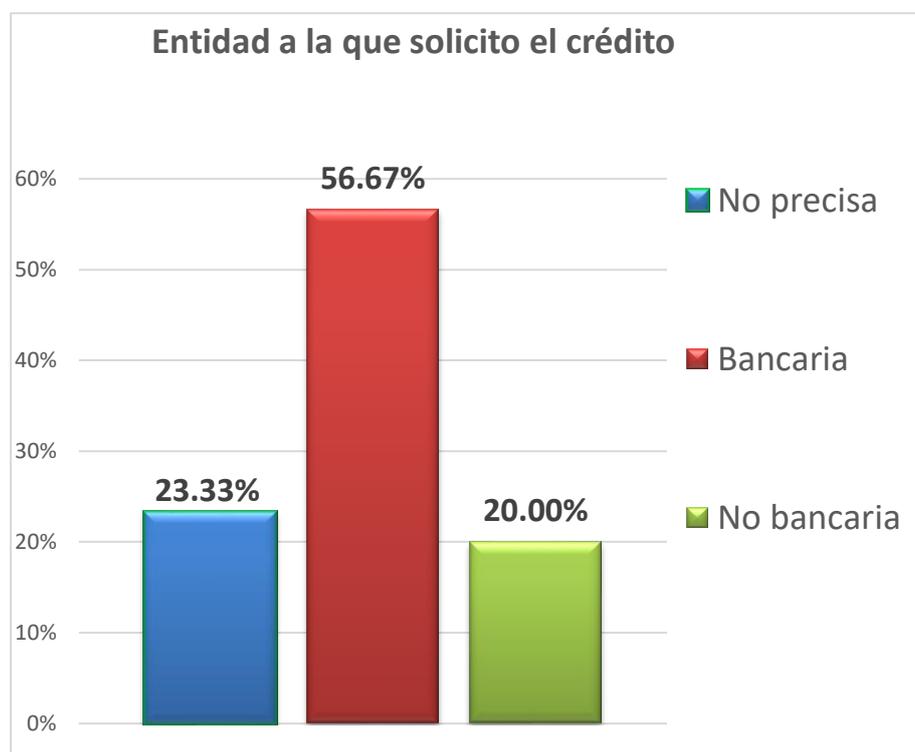


Figura 22. Entidad a la que solicitó crédito.

Fuente: Tabla 22.

En la tabla y figura 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23.33% (7) no solicitó crédito, el 56.67% (17) solicitó crédito de la entidad bancaria, mientras que el 20% (6) solicitó de una entidad no bancaria.

Tabla 23. ¿Entidad que le otorgó el crédito?

Ítem	Entidad que le otorgo el crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	No precisa	7	23.33%
b.	Bancaria	17	56.67%
c.	No bancaria	6	20.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

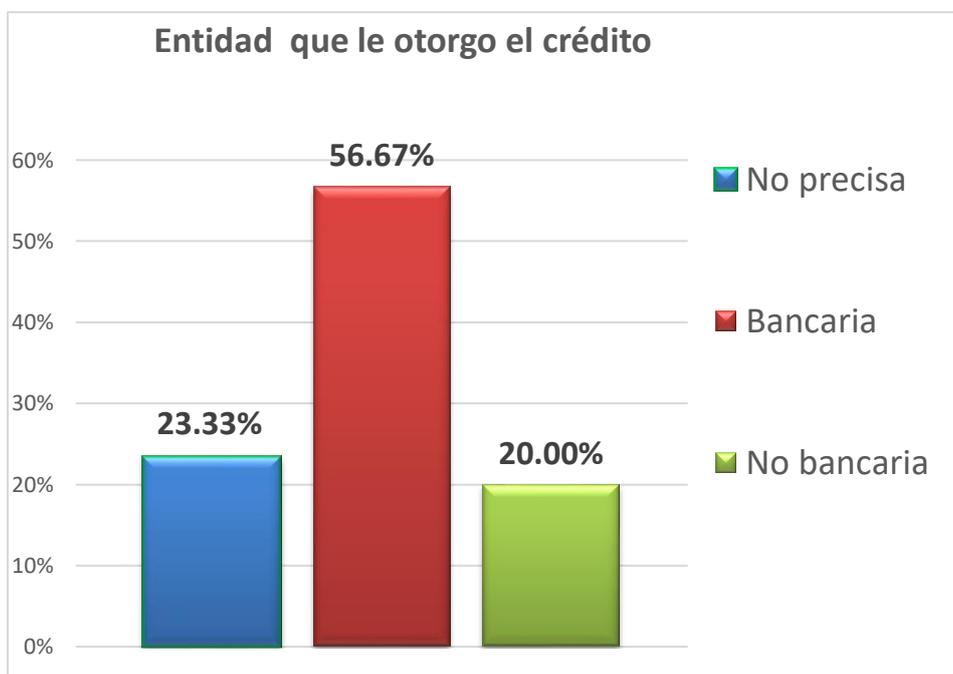


Figura 23. Entidad que le otorgó el crédito.

Fuente: Tabla 23.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23.33% (7) no solicitó crédito, el 56.67% (17) recibió crédito de la entidad bancaria, mientras que el 20% (6) recibió de una entidad no bancaria.

Tabla 24. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

Ítem	Tasa de interés cobrado por el crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	No precisa	7	23.33%
a.	1% mensual	1	3.33%
b.	2% mensual	12	40.00%
c.	3% mensual	4	13.33%
d.	más de 3% mensual	6	20.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

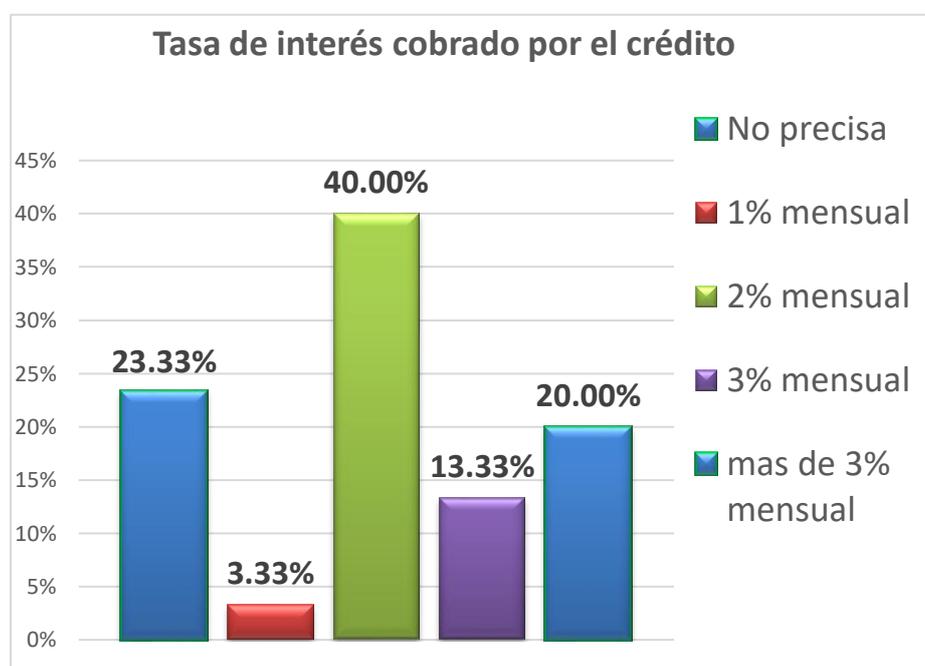


Figura 24. Tasa de interés cobrado por el crédito.

Fuente: Tabla 24.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23.33 (7) no solicito crédito, el 3.33% (1) pago una tasa del 1 % mensual, el 40% (12) pago una tasa se un 2% mensual, el 13.33% (4) pago una taza de un 3% mensual, y el 20% (6) pago más del 3% anual.

Tabla 25. ¿El crédito fue oportuno?

Ítem	El crédito fue oportuno	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	23	76.67%
b.	No	7	23.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

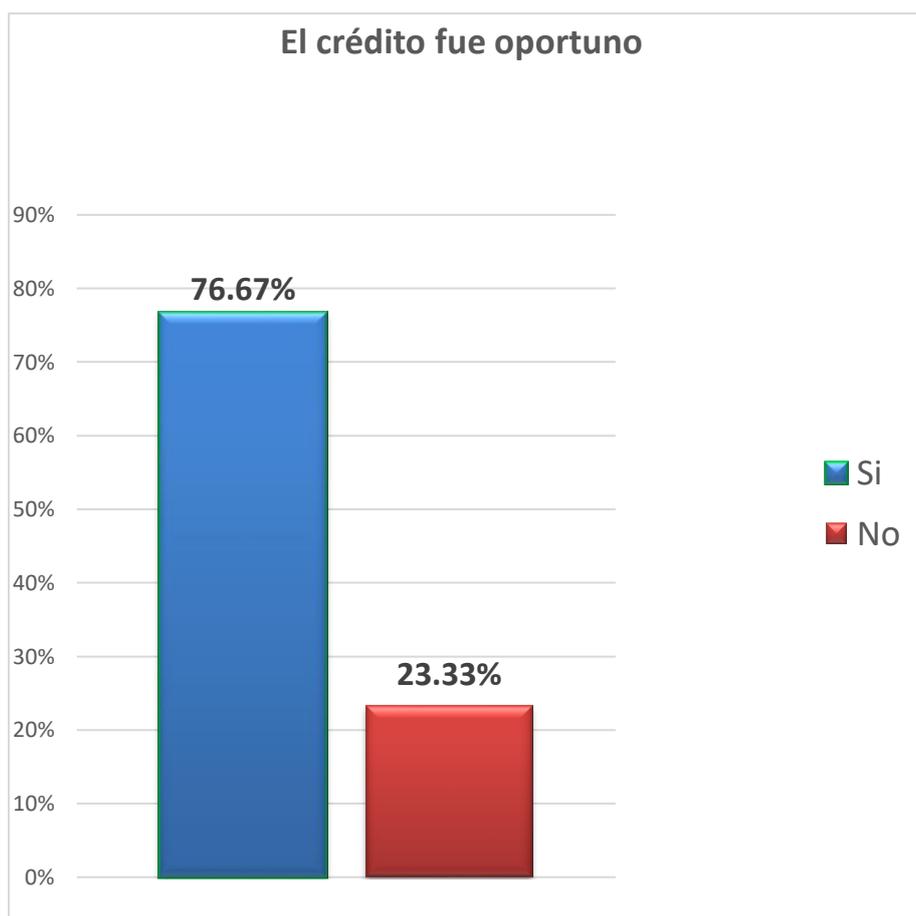


Figura 25. El crédito fue oportuno.

Fuente: Tabla 25.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 76.67% (23) mencionaron que el crédito fue oportuno y el 23.33% (7) no recibió crédito.

Tabla 26. ¿Monto del crédito suficiente?

Ítem	Monto del crédito suficiente	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	23	76.67%
b.	No	7	23.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

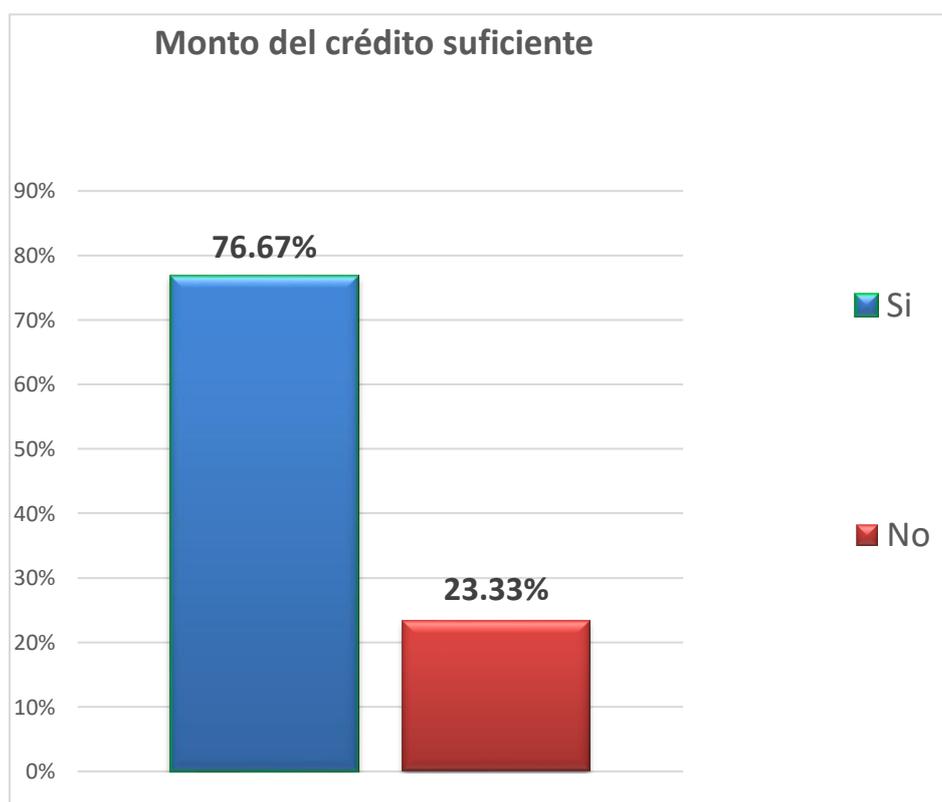


Figura 26. Monto del crédito suficiente.

Fuente: Tabla 26.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 76.67% (23) respondieron que el monto del crédito si fue suficiente, el 23.33% (7) no recibió crédito.

Tabla 27. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Ítem	Cree que el financiamiento mejora la empresa	Frecuencia	Porcentaje
a.	No precisa	7	23.33%
a.	Si	15	50.00%
c.	No	8	26.67%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 27. Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Fuente: Tabla 27.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23.33% (7) no precisa, el 50% (15) cree que el financiamiento mejora la empresa y el 25.67% (n) no cree que el financiamiento mejora la empresa.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

Tabla 28. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

Ítem	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	21	70.00%
b.	No	9	30.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 28. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Fuente: Tabla 28.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 70% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 30% (9) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Tabla 29. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Ítem	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Frecuencia	Porcentaje
a.	No Precisa	7	23.33%
a.	Si	19	63.33%
c.	No	4	13.33%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

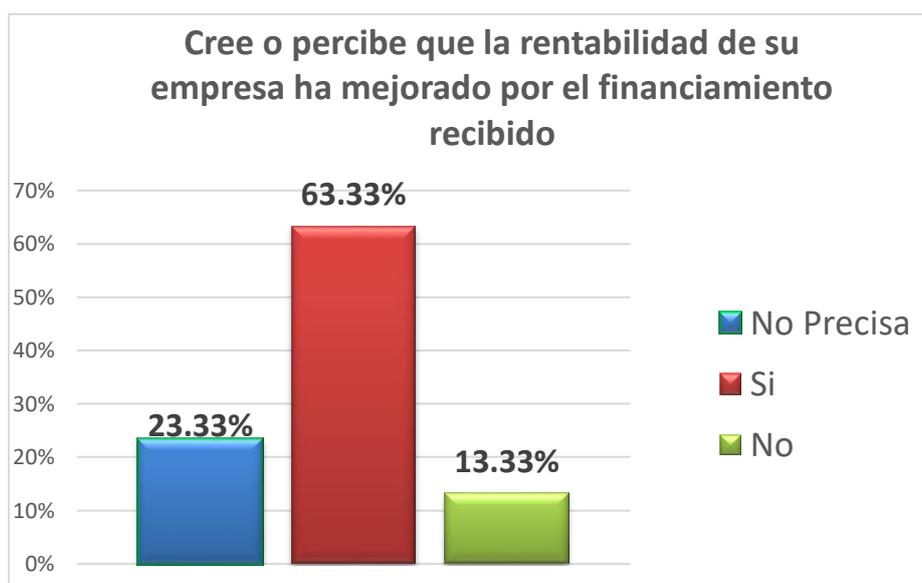


Figura 29. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Fuente: Tabla 29.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 23.33 % (7) no cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 63.33% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido mientras que el 13.33% (4) no solicitó financiamiento.

Tabla 30. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Ítem	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	6	20.00%
b.	No	24	80.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

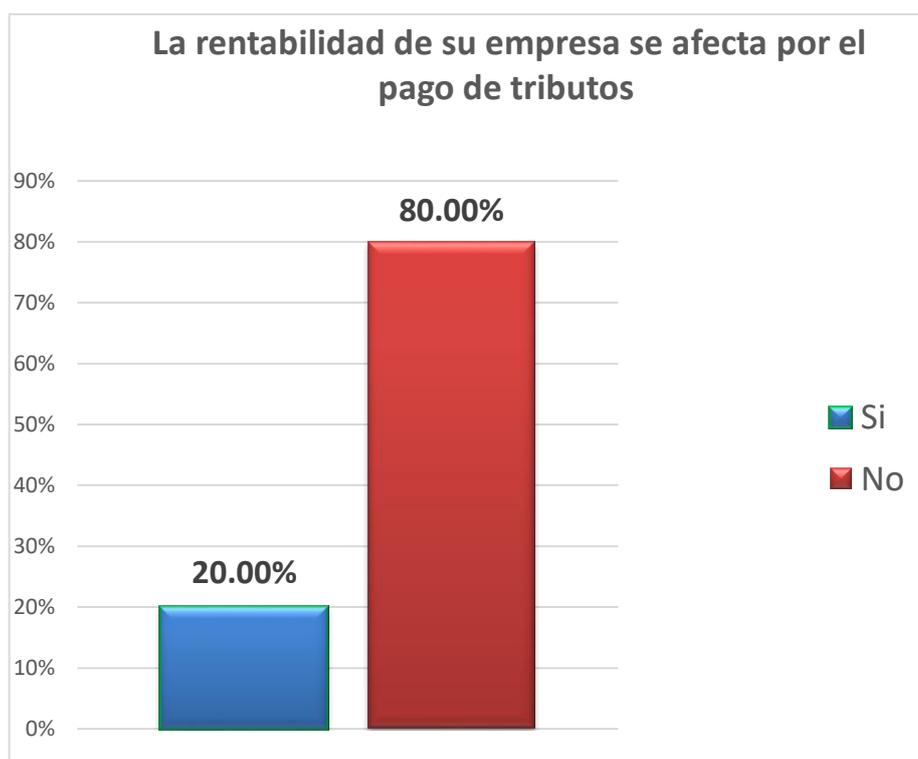


Figura 30. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 30.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 20% (6) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 80% (24) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 31. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

Ítem	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	10	33.33
b.	No	20	66.67
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

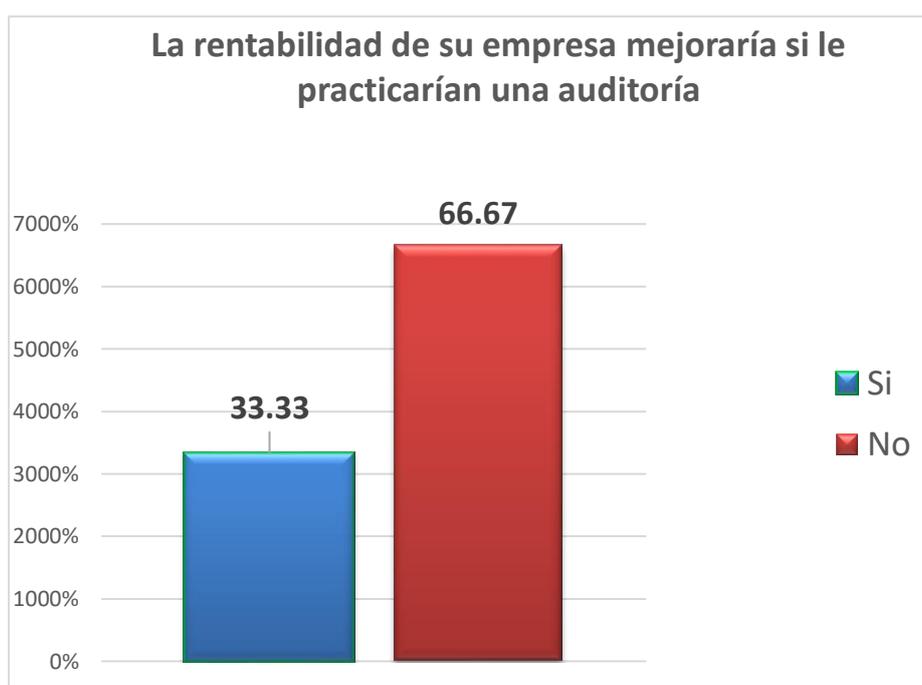


Figura 31. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 31.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 33.33% (10) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría y el 66.67% (20) menciona la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

Tabla 32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

Ítem	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	20	66,67%
b.	No	10	33,33%
	Total	30	100,00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

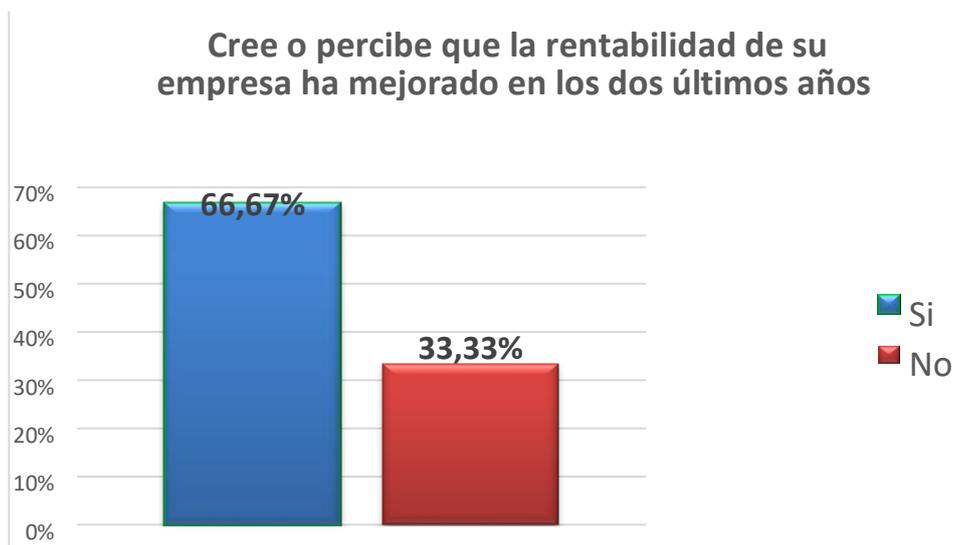


Figura 32. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Fuente: Tabla 32.

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

Ítem	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	19	63,33%
a.	No	2	6,67%
c.	no recibió financiamiento	9	30,00%
	Total	30	100,00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

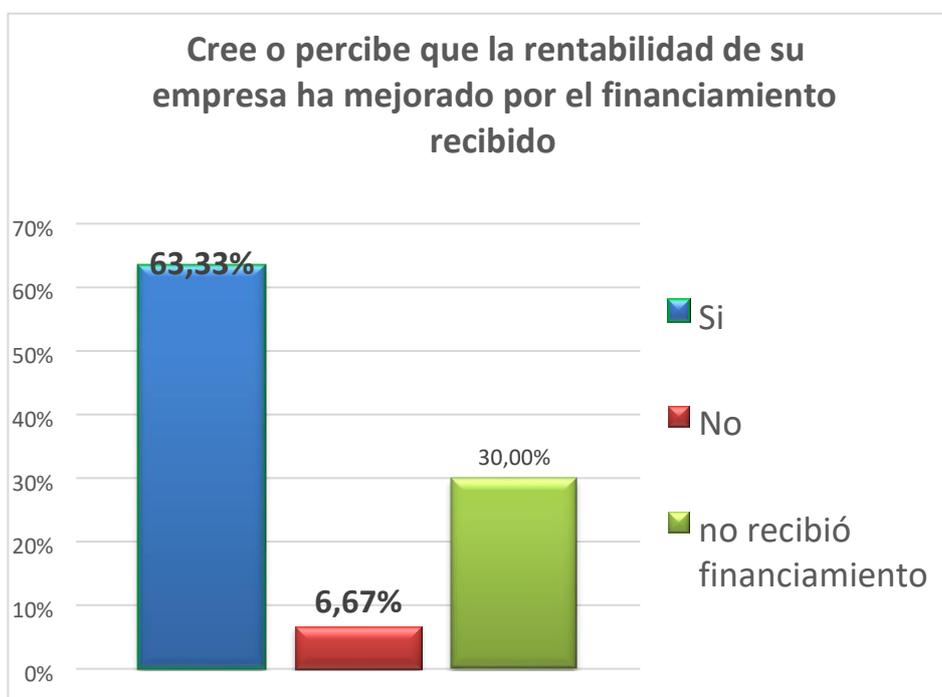


Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

Fuente: Tabla 33.

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

Ítem	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	17	56,67%
b.	No	13	43,33%
	Total	30	100,00%

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

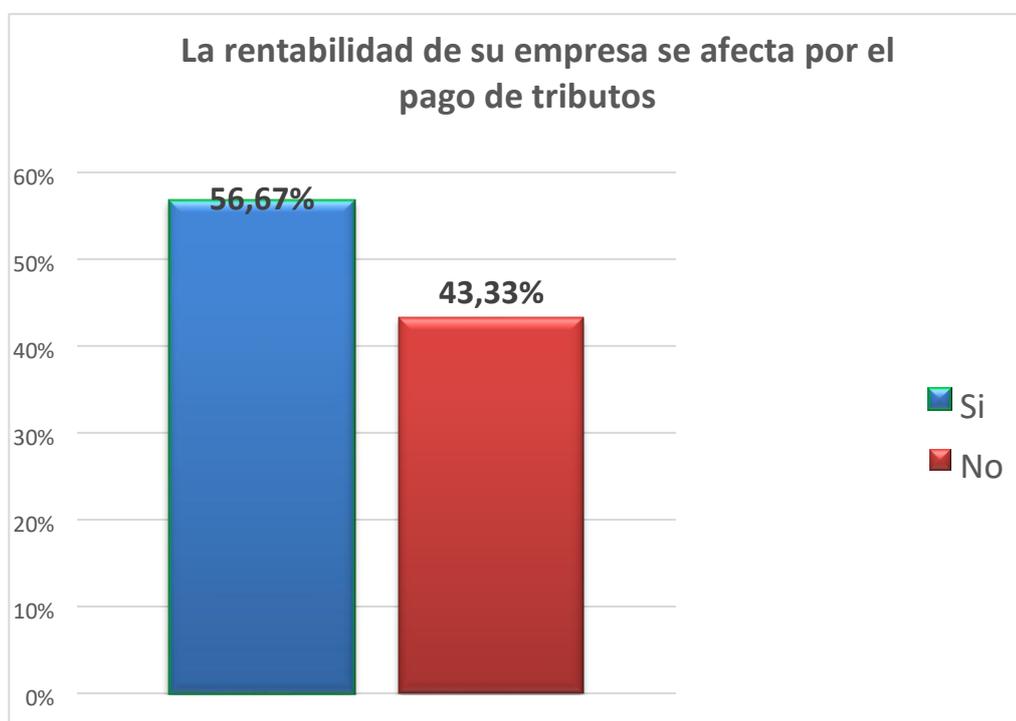


Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 34.

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

Ítem	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	13	43,33
b.	No	17	56,67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

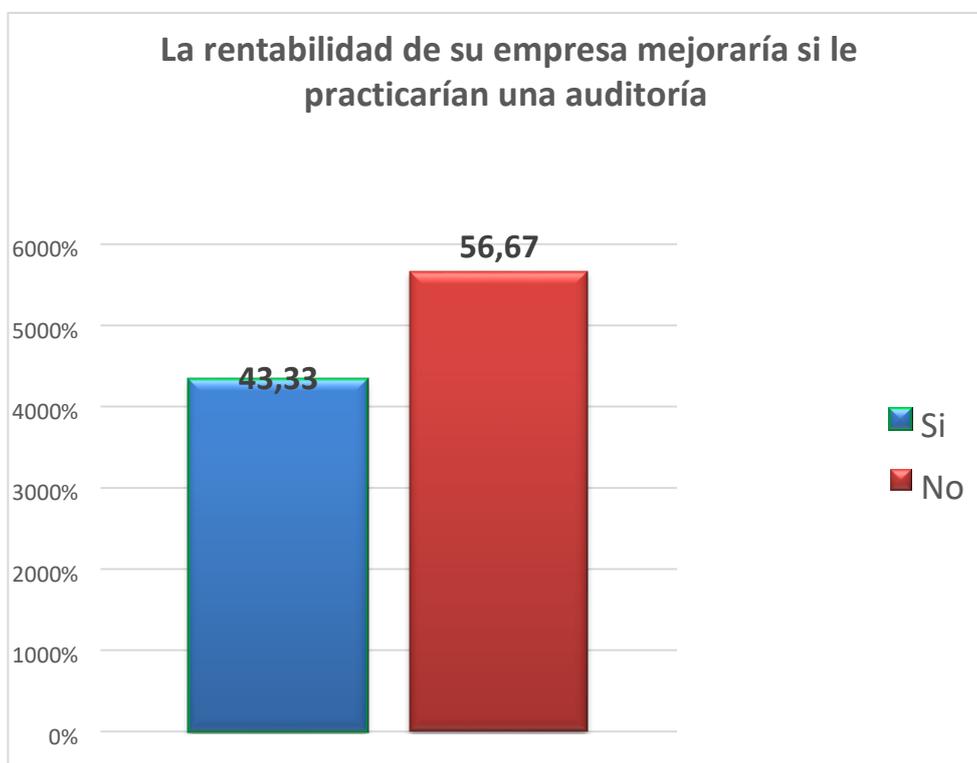


Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Fuente: Tabla 35.

5.2. Análisis de Resultados

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- El 83.33% (55) de los micro y pequeñas empresas en estudio conoce algo referente a la auditoría mientras que el 16.67% (6) no conoce en lo referente a la auditoría. (ver tabla 1)
- De los micro y pequeñas empresas estudiados, el 53.33% (16) indicó que desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 46.67% (14) precisó que no. (ver tabla 2)
- El 53.33% (16) cree que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 46.67% (14) precisó que si mejoraría su empresa si le practicasen una auditoría. (ver tabla 3)
- El 66.67% (20) indicó que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 33.33% (10) precisó que sí. (ver tabla 4)
- El 53.33% (16) no precisa que acudió para obtener una auditoría, el 39% (9) precisó que acudieron a las personas naturales, mientras que el 16.67% (5) manifestó que acudió a las sociedades de auditoría. (ver tabla 5)
- El 60% (18) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría, mientras que el 40% (12) precisó que acudiría a las personas naturales. (ver tabla 6)
- El 83.33% (25) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre

temas de auditoría, mientras que el 16.67% (5) dijo que no. (ver tabla 7).

La mayoría de los empresarios manifestaron conocer algo relacionado con la auditoría y que no quieren que a su empresa le practiquen revisión documentaria relacionada a su actividad, asimismo en gran porcentaje manifestaron que acudirían a una sociedad auditora para que les practiquen una eventual auditoría, en tanto están dispuestos a ser capacitados en temas relacionados a la auditoría. Estos resultados se comparan con el estudio realizado por: Ruiz F. (2019) cuyos resultados respecto a la auditoría fue que: El 64,5% (20) no desea que su empresa practique la auditoría. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 64,5% (20) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 71,0% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 80,6% (25) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Por lo que se puede notar que existe una tendencia de porcentajes y algunas diferencias el conocimiento del término de auditoría y a quienes acudirían para una eventual auditoría.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- El 83.33% (25) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional de

Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT, mientras que el 16.67% (5), indicó que no. (ver tabla 8)

- El 56.67% (17) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, mientras que el 43.33% (13) indicó que no. (ver tabla 9)
- El 100% (30) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla 10)
- El 100% (15) tienen los libros de contabilidad al día. (ver tabla 11)
- El 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 10% (3) indicó que sí. (ver tabla 12)
- El 80% (24) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT, mientras que el 20% (6) indicó que no. (ver tabla 13)
- El 86.67% (26) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, mientras que el 13.33% (4) indicó que sí. (ver tabla 14)
- El 70% (21) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, en tanto 30% (9) indicaron que si conocen las infracciones y sanciones. (ver tabla 15)
- El 80% (24) precisó que no se siente motivado para cumplir con el

pago de sus tributos, mientras que el 20% (6) indicó que sí. (ver tabla 16).

- El 86.67% (26) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 13.33% (4) indicó que no. (ver tabla 17)

Respecto a la tributación podemos notar que predomina la satisfacción con respecto a la orientación recibida por parte de los funcionarios de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, la mayoría cuenta con un profesional para el registro de los ingresos y gastos y revisión de los libros de contabilidad, la mayoría de las micros y pequeñas empresas no ha tenido inconveniente para presentar sus declaraciones juradas a tiempo, la mayoría de los empresarios pagaron sus tributos oportunamente, y saben que su empresa podría mejorar con un planeamiento tributario adecuado, por lo contrario también predomina que muchos de los empresarios desconocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, no cuentan con formatos establecidos para el adecuado control del límite de gastos de representación y recreativos y en su mayoría no se siente motivado para tributar. Estos resultados podemos comparar con los resultados de: Rosales y. (2016) encontró que el 53% no tiene conocimiento de las normas tributarias, del mismo modo podemos comparar con Valde iglesias F. (2019) Respecto a Tributación. El 63,33% (19) no están satisfechos con la orientación brindadas por la administración tributaria. El 80% (24) si se revisan, controlan los libros y

documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 96,67% (29) si cuenta con un personal calificados para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 63% (19) de las empresas mencionan que los libros de contabilidad están al día. El 67% (20) mencionan que sí tuvieron inconvenientes en presentar su declaración mensual. El 60% (18) menciona que no pudieron pagar a tiempo los tributos declarados. El 97% (29) mencionan que si pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- El 76.67% (23) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que solicitó crédito, mientras que el 23.33% (7) precisó que no. (ver tabla 18)
- El 76.67% (23) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que recibió crédito, mientras que el 23.33% (7) precisó que no. (ver tabla 19)
- El 43.33% (13) solicitó monto en crédito más de S/5,000, el 26.67% (8) solicitó monto en crédito más de S/10,000, el 23.33% (7) no solicitó crédito, mientras que el 6.67% (2) solicitó más de S/1,000 en crédito. (ver tabla 20)
- El 43.33% (13) “recibió monto en crédito más de S/5,000, el 26.67% (8) recibió monto en crédito más de S/10,000, el 23.33% (7) no recibió crédito, mientras que el 6.67% (2) recibió más de

S/1,000 en crédito. (ver tabla 21).

- El 56.67% (17) solicitó crédito a las entidades bancarias, el 23.33% (7) no solicitó crédito, mientras que el 20% (6) de entidades no bancarias. (ver tabla 22).
- El 56.67% (17) manifestó que las entidades bancarias le otorgo crédito, el 23.33% (7) no solicitó crédito, mientras que el 20% (6) indicaron que entidades no bancarias le otorgaron credito. (ver tabla 23).
- El 40% (12) manifestó que le cobraron 2% de tasa de interés por el crédito, el 23% (7) no solicito crédito, el 20% (6) le cobraron más de 3% de tasa de interés, el 13.33% (4) le cobraron 3% de tasa de interés, mientras que el 3.33% (1) indico que le cobraron 1% de tasa de interés (ver tabla 24).
- El 76.67% (23) manifestó que el crédito fue oportuno, mientras que el 23.33% (5) no solicito crédito. (ver tabla 25).
- El 76.67% (10) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, mientras que el 23.33% (5) no solicitó crédito. (ver tabla 26).
- El 50% (15) sí cree que el financiamiento mejora la empresa, el 23.33% (7) no solicitó crédito, mientras que el 26.67% (8) indicó que no. (ver tabla 27).

Respecto al financiamiento en su mayoría solicitud crédito de entidades bancarias y no bancarias entre S/ 1,000, S/ 5,000 y más de S/ 10,000 a una tasa de interés diario de 1%, 2%, 3% y más de 3%, también manifestaron que el crédito fue oportuno y suficiente, asimismo la mitad de los empresarios en estudio creen que el

financiamiento mejora la empresa. Estos resultados podemos comparar con la tesis de: Tello (2019) respecto al financiamiento encontró el siguiente resultado: El 90% (18) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó y recibió crédito, mientras que el 10% (2) precisó que no. El 85% (17) solicitó y recibió monto en crédito más de S/10,000, El 90% (18) solicitó y recibió crédito de las entidades bancarias, mientras que al 10% (2) no solicitó crédito. El 90% (18) le cobraron más de 3% de tasa de interés por el crédito.” “El 85% (17) manifestó que el crédito fue oportuno. El 90% (18) manifestó que el monto del crédito fue suficiente. El 65% (13) sí cree que el financiamiento mejora la empresa, el 25% (5) precisó que no.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- El 70% (21) de los micro y pequeñas empresas estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, mientras que el 30% (9) indicó que no. (ver tabla 28).
- El 63.33% (19) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 23.33% (7) no solicitó crédito, mientras que el 13.33% (4) manifestó que no. (ver tabla 29).
- El 80% (24) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos, mientras que el 20% (6) indicó que sí. (ver tabla 30).

- El 66.67% (15) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría, mientras tanto el 33.33% manifestaron que no. (ver tabla 31)

En su mayoría de los empresarios respondieron que la rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años por el financiamiento recibido y que el pago de tributos no afecta su rentabilidad, además en su mayoría indicaron que su rentabilidad no mejoraría si le practicasen una auditoría. Consecuentemente estos resultados tienen una semejanza con la investigación de: Barros, C. (2019) donde concluyo que: El 94.44% (17) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 88.89% (16) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 66.67% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa se ve afectado por el pago de tributos. El 94.44% (17) indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría; en comparación de estos resultados podemos notar una contradicción.

VI. CONCLUSIONES

En cuanto a los resultados de esta investigación podemos citar las siguientes conclusiones:

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- El 83.33% (25) de los micro y pequeñas empresas conoce algo referente a la auditoría.
- De los micro y pequeñas empresas estudiados, el 53.33% (16) indicó que no desean que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 66.67% (20) indicó que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 30% (9) manifestó que acudió a persona natural para obtener una auditoría.
- El 60% (18) de los empresarios manifestó que acudiría a las sociedades auditoras para obtener una auditoría.
- El 83.33% (25) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- El 83.33% (25) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT.

- El 56.67% (17) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.”
- El 100% (30) cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.”
- El 100% (30) tienen los libros de contabilidad al día.
- El 90% (27) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 80% (24) manifestó que sus tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT.
- El 86.67% (26) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 70% (21) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80% (24) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 86.67% (26) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas el sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- El 76.67% (23) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que solicitó crédito.
- El 76.67% (23) de los micro y pequeñas empresas recibió crédito.

- El 43.33% (13) solicitó crédito por más de S/5,000.
- El 43.33% (13) recibió en crédito más de S/5,000.
- El 56.67% (17) solicitó crédito a las entidades bancarias.
- El 56.67% (17) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias.
- El 40% (12) de los micro y pequeñas empresas les cobraron más del 2% tasa de interés por el crédito recibido.
- El 76.67% (23) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 76.67% (23) manifestó que el monto del crédito fue suficiente.
- El 50% (15) cree que el financiamiento mejora la empresa.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- El 70% (21) de los micro y pequeñas empresas estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 63.33% (19) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 80% (24) manifestó que la rentabilidad de su empresa no se ve afectado por el pago de tributos.
- El 66.67% (20) de los micro y pequeñas empresas indicó que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

VII. RECOMENDACIONES

Considerando la importancia de esta investigación y en función de los resultados obtenidos se formulan algunas propuestas para los representantes de cada empresa con la finalidad de lograr una empresa exitosa dentro del contexto del sector de servicios rubro pollerías para ello les hacemos llegar las siguientes observaciones.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- Organizar que su empresa sea objeto de una revisión mediante la práctica de una auditoría la cual le permitirá conocer la situación económica, tributaria y financiera producto de su gestión empresarial.
- Recomendamos al micro empresario seguir capacitándose en temas de auditoría o de control interno, con el fin de reforzar su conocimiento, esto evitara el escepticismo y por fin desee que a su empresa le practiquen una auditoría.
- Debido a la importancia de las obligaciones con terceros y la correcta determinación de la obligación tributaria se recomienda que a las empresas en estudio le practiquen por lo menos una auditoría al año.
- Desarrollar un cuadro de costos de los servicios que brinda las sociedades de auditorías-SOA y de auditores independientes, para ser practicada una auditoría a su negocio.
- Recomendamos analizar qué tan beneficioso es que su micro y pequeña empresa sea practicado una auditoria por una sociedad de auditorías-SOA o por un auditor independiente.

- La capacitación está orientada a ampliar los conocimientos, habilidades y aptitudes del personal que labora en una empresa, es importante que los programas de capacitación sean a un nivel de diplomados en temas inherentes a la auditoría en vista que la mayoría los empresarios en estudio son profesionales.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- Debido a que la orientación es un derecho del contribuyente, brindado por los funcionario de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, Recomendamos exigir una orientación adecuada de acorde a su exigencia, de no reunir sus expectativas deberá solicitar la asistencia de otro funcionario experto en el tema motivo de consulta.
- Los libros y registros contables de una empresa son documentos donde se encuentra anotados la información financiera de las actividades diarias, por lo que recomendamos a los empresarios a que continúen manteniendo al día dichos libros ya que esto permitirá estar preparados frente a una eventual fiscalización.
- Recomendamos a los empresarios diseñar sus propios formatos adecuados para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, para evitar posibles excesos de gastos en la presentación de los estados financieros.
- Debido a que el incumplimiento de las obligaciones tributarias con llevan a sanciones morales y pecuniarias por consiguiente esto afecta a la rentabilidad de la empresa, recomendamos que los empresarios leer el libro cuarto del TUO del Código Tributario.

- Recomendamos a los micro negocios, que tengan conciencia tributaria y cumplir con sus deberes de pago de sus tributos tanto al fisco como a la Municipalidad ya que estos ingresos sirven para la ejecución presupuestaria del estado peruano.

Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- Recomendamos a los empresarios, evaluar las solicitudes de crédito tanto en costo-beneficio hacer comparaciones con otras entidades financieras como el tiempo de devolución préstamo y sus tasas de interés.
- Recomendamos a los empresarios, que los montos de créditos solicitado y desembolsado sea a necesidad y de acuerdo a su capacidad de pago como también sean invertidos en el objeto del negocio.
- Debido a la existencia de muchas entidades financieras se recomienda que la evaluación de créditos debe ser tanto al sector bancario y no bancaria y optar por el que le otorga mayores facilidades y menor exigencias en garantías y bajos intereses.
- Se recomienda que el financiamiento recibido debe asegurarse que este apalancamiento financiero mejore su rentabilidad.

Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro pollerías del distrito de Callería, 2019.

- Si bien es cierto de acuerdo a los resultados existes un grupo de empresas que no han experimentado ganancias en los dos últimos años, se recomienda analizar sus estados financieros con el fin de observar las posibles causas que

propician el bajo rendimiento de su capital.

- Se recomienda al micro empresario, que la adecuada administración de los recursos de la empresa, con evaluaciones permanentes permitirá ~~sincera~~ oportunamente las obligaciones tributarias, de tal manera que estas no afecten la liquidez y rentabilidad de la empresa.
- Recomendamos a los empresarios y/o implementar un sistema de control interno y sobre la base de estos una auditoría, ello permitirá el flujo de la actividad y con ello mejoraría la rentabilidad de su empresa.

VIII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

8.1. Referencias bibliográficas

Alió V. (2018). *La importancia de la auditoría en las Pymes*. Recuperado de <https://www.audalianexia.com/blog/la-importancia-de-la-auditoria-en-las-pymes/>

Almeida P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. (pp. 22-23, 271). Tesis doctoral. Universidad de Lleida-España. Recuperado de <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/405315/Tpah1de1.pdf?sequence=2>

Amaya, L., Berrío, M. & Herrera, W., (2018). Principio de Autonomía <http://eticapsicologica.org/index.php/info-investigacion/item/21-principio-de-autonomia?showall=1>

Aroca J. M. (2016). *La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes guzmán s.a. de la ciudad de Trujillo*. (pp. 8, 97-98). Tesis de maestría. Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2444/TESIS%20MAESTRIA%20%20Julyana%20Aroca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Arteaga C. M. y Cadena J. M. (2017). *La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las pymes del sector de comercio del Cantón Quito – 2017*. (pp. 2, 35, 100-101). Tesis de pre grado. Universidad de las Fuerzas Armadas-Sangolqui-Ecuador. Recuperado de

<https://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/1060>

Barros, C. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay*. (pp. 122) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13547>

Bravo J. (2015). Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva.(p. 86). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf>

Campos C. I. (2013). *La auditoría interna en las universidades públicas de España y México*. (pp. 95, 199-200). Tesis doctoral. Universidad de Cantabria-Santander-España. Recuperado de <https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/3086/Tesis%20CICA.pdf>

Castillo A. Y. (2008, agosto). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE*. Recuperado de

<http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-30056/>

Corral E.E., Bravo L. M. y Valencia P. (2015). *La auditoría administrativa en las micro y pequeñas empresas*. (pp. 5, 8). Recuperado de <http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xv/docs/126.pdf>

Curico, J. y Góngora E. (2017). *Planeamiento estratégico financiero y*

rentabilidad de la empresa grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017. (pp. 4, 36, 56-57). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa-Perú. Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/105>

Del Águila, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.* (pp. 4, 66-68). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1180>

Díaz M. C. (s.f.). *Rol de la microempresa en México.* (p. 1) Recuperado de <https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-el-rol-de-la-microempresa-en-mexico-2002.pdf>

Esteo, F. (2012). *Medición contable de los factores determinantes de la rentabilidad empresarial: un modelo integrado para análisis externo.* (pp. 17, 285, 509, 513-514). Tesis doctoral. Universidad Complutense de Madrid-España. Recuperado de <http://webs.ucm.es/BUCM/tesis//19972000/S/2/S2023001.pdf>

Fernández D. y Medina J. (2015). *Efectos del entorno macroeconómico y las variables de la firma en la estructura de capital de las empresas peruanas.* (pp. 4, 24, 35-36). Tesis de maestría. Universidad del Pacifico-Perú. Recuperado de <http://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1003>

Finanzas Básicas (2019). *Fuentes de financiamiento.* Recuperado de <http://yirepa.es/fuentes%20financiaci%C3%B3n.html>

- Florián C. E. (2015). *La auditoría, origen y evolución*. (pp. 4-6). Recuperado de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B20.pdf>
- García P. D. (2017). *Gasto tributario del impuesto general a las ventas y su incidencia en la recaudación y formalización de contribuyentes en Perú*. (pp. 13, 73). Tesis de pregrado para contador público. Universidad Nacional Mayor de San Marcos-Perú. Recuperado de http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/7319/Garcia_mp.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- González, J. (2015). *Modelo de Valoración de nuevas empresas*. (pp. 5, 78-79). Tesis de maestría. Universidad de Chile. Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/134455/Modelo%20de%20valoraci%C3%B3n%20de%20nuevas%20empresas.pdf?sequence=1>
- Gomero, N. A. (2015). *Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico*. (pp. 30-31). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf>
- Hernández et al. (2014). *Metodología de la investigación*. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (p. 92), Investigación cuantitativa (p. 4), Diseños no experimentales (p. 152), ¿Cuáles son los tipos de diseños no experimentales? (p.154), Los estudios de caso (pp. 164-165). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.
- Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015). *Ética de la investigación*. (pp. 15, 94,98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV
- León J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas*

- y medianas empresas en el Perú. Recuperado de https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43157/1/S1701089_es.pdf
- Lozano, E. (2015). *Tributación de la micro, pequeña empresa y mediana empresa.* (pp. 4-5). Recuperado de <http://www.redalyc.org/html/3600/360033191008/>
- Mucha, M. y Quiñones V. (2012). *Financiamiento de micro y pequeñas empresas del sector industrial y su efecto en el desarrollo socio económico.* (p. 3). Tesis de doctoral en Contabilidad y Finanzas. Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5956/Tesis%20Doctorado%20%20Mariano%20Mucha%20Pait%C3%A1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Ortiz, J. (2015). *Importancia de las finanzas en la empresa.* Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Pérez, I. (2016). *Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo.* (pp. 2,165-166). Tesis doctoral. Universidad Pontificia de Comillas-Madrid- España. Recuperado de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/9754/TD00207.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez, G. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui,* 2019 (pp. 73-75). Tesis de pre

- grado para contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13344>
- Piñeiro, C. (2018). *Teoría financiera*. Recuperado de https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la_teora_financiera.html
- Piñeiro, C. (2018). *Tres teorías (principales) y una síntesis*. Recuperado de https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/tres_teoras_principales_y_una_sntesis.html
- Ramírez, J. A., Santos O. y Castillo M. E. (2013). *La auditoría Interna en las PYMES, eficiencia y competitividad dentro del marco global*. (pp. 15-17). Artículo científico. Universidad Autónoma de Tamaulipas-México. Recuperado de [http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/18 PF312 Auditoria Interna en las PyMEs.pdf](http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/18_PF312_Auditoria_Interna_en_las_PyMEs.pdf)
- Requelme, M. (2017). *Tipos de auditoría*. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>
- Ríos, K. (2014). *Gestión de procesos y rentabilidad en las empresas de courier en lima metropolitana, 2012-2013*. (pp. 5, 67, 128). Tesis de pre grado para contador público. Universidad San Martín de Porres Lima-Perú. Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1116/1/rios_sk.pdf
- Rosales, Y. (2016). *La Tributación y su incidencia en el desarrollo de la*

empresa Inversiones Riverv S.A.C. (pp. 63_65) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1679>

Rosso L. A. (2011). *El Sistema Impositivo y su incidencia en la Economía Informal en Bolivia.* (pp. 23, 29, 241-243). Universidad Mayor de San Andrés-Bolivia. Recuperado de

<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/1767/T-1319.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Ruiz, F. (2019). *La Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de prendas de vestir* (pp. 115-116) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13351>

Saavedra M. L. y Hernández Y. (2017). *Caracterización e importancia de las Mipymes en Latinoamérica: Un Estudio Comparativo.* (pp. 125-128). Recuperado de

<http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/26628/articulo10.pdf;jsessionid=2559DD13F37A4B80EE3DD2B56B6BF94D?sequence=1>

Sánchez B. (2015). *Las mypes en Perú. Su importancia y propuesta tributaria.* (p. 129). Recuperado de

[https://www.google.com/search?q=S%C3%A1nchez+B.\(2015\).+Las+mypes+en+Per%C3%BA.+Su+importancia+y+propuesta+tributaria&rlz=1C1GGRV esPE816PE816&oq=S%C3%A1nchez+B.\(2](https://www.google.com/search?q=S%C3%A1nchez+B.(2015).+Las+mypes+en+Per%C3%BA.+Su+importancia+y+propuesta+tributaria&rlz=1C1GGRV esPE816PE816&oq=S%C3%A1nchez+B.(2)

[015\).+Las+mypes+en+Per%C3%BA.+Su+importancia+y+propuest
a+tributaria&aqs=chrome..69i57.790j0j8&sourceid=chrome&ie=U
TF-8](#)

Sevilla A. (2019). *Rentabilidad*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Solís M. L., Méndez S., Moctezuma A., Novela R., Martínez E. O., y Amaya G., (2015). *La importancia de la liquidez, rentabilidad, inversión y toma de decisiones en la gestión financiera empresarial para la obtención de recursos en la industria de la pesca de pelágicos menores en ensenada, B.C.* (pp. 2-3). Recuperado de http://www.aecal.org/pub/on_line/comunicaciones_xviiiicongresoae/ca/cd/161c.pdf

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT, (2020). *Tributos que administra*. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>

Taminchi, G. (2018). *Conocimiento tributario y cumplimiento de las Obligaciones tributarias en las mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa 2017*. (pp. 4, 36, 69). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa-Perú. Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/110>

Tello, J. (2017). *Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa Credivargas, Pucallpa Perú 2016*. (pp. 8, 32, 46). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de <http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/89>

Tello, F. (2019). *La Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha* (pp. 4,130) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>

Tresierra A. E. (2000). *Metodología de la investigación*. (p. 80). Trujillo-Perú. Editorial Biociencia.

Valdeiglesias, F. (2019). *La Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de prendas de vestir distrito de Yarinacocha* (pp. 71-85) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13351>

8.2. Anexos

8.2.1. Anexo 01: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

**ESCUELA PROFESIONAL DE
CANTABILIDAD**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales
de las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro pollerías 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:*/...../2019

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

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

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

1.3 **Grado de instrucción:** Secundaria: Completa..... Incompleta.....

Superior universitaria completa (...) Superior universitaria incompleta (...)

Superior no universitaria: Completa.....Incompleta.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de la micro y pequeña empresa

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

III. DE LA AUDITORÍA:

3.1. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Si () No ()

3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.5. ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.6. ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS:

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

¿Administración Tributaria?

Si () No ()

4.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la

contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Si () No ()

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

Si () No ()

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.10 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS:

5.1 ¿Solicito crédito?

Si () No ()

5.2 ¿Recibió crédito?

Si () No ()

5.3 Monto del crédito solicitado

Más de S/1,000 () Más de S/5,000 () Más de S/10,000 ()

5.4 Monto del crédito recibido

Más de S/1,000 () Más de S/5,000 () Más de S/10,000 ()

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria ()

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria () No bancaria ()

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual () 2% mensual ()

3% mensual () Más de 3% mensual ()

5.8 ¿El crédito fue oportuno?

Si () No ()

5.9 ¿Monto del crédito suficiente?

Si () No ()

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD:

6.1 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

Por qué:

.....

.

.....

.

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

Si () No ()

Callería, junio del 2019