

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y
venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021

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

AUTOR

Bach. Mozombite Icomedes Angell Ricky

Código ORCID: 0000-0001-7910-4344

ASESOR

Mg. CPCC. Arevalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

TÍTULO DE LA TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Mozombite Icomedes Angell Ricky

Código ORCID: 0000-0001-7910-4344

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado,
Chimbote, Perú.

ASESOR

Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Chimbote, Perú.

JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando

CODIGO ORCID: 0000-0003-3776-2490 Presidente

Baila Gemin, Juan Marco

CODIGO ORCID: 0000-0002-0762-4057 Miembro

Yépez Pretel Nidia Erlinda

CODIGO ORCID: 0000-0001-6732-7890 Miembro

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Espejo Chacón, Luis Fernando
CODIGO ORCID: 0000 0003 3776 2490
Presidente

Baila Gemin, Juan Marco
CODIGO ORCID: 0000 0002 0762 4057
Miembro

Yépez Pretel Nidia Erlinda
CODIGO ORCID: 0000 0001 6732 7890
Miembro

Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000-0002-0044-1629
Asesor

AGRADECIMIENTO

A mis padres y hermanos por su apoyo y confianza. Gracias por ayudarme a cumplir mis objetivos como persona y estudiante

A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, que, con su profesionalismo, experiencia y paciencia, me guío y orientó para realizar mi investigación de la forma correcta y concluir con éxito mi Tesis.

DEDICATORIA

Esta tesis se la dedico a mi Dios por guiarme por el buen camino, darme fuerzas para seguir adelante, a no claudicar en las metas y sueños propuestos, enseñándome a encarar las adversidades con valor y decisión.

A mis padres, hermanos, mi pareja y mi pequeña estrella cuyo apoyo incondicional fue fundamental en mi vida, quienes a lo largo de mi vida han velado por mi bienestar, educación y trabajo, siendo mi apoyo en todo momento, depositando su entera confianza en cada reto que se me presentaba sin dudar ni un solo momento, a ellos todo lo que logre en la vida.

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales variables como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 micro empresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas. Se visualiza, que el 13.3% tiene 36 años seguidos de 10% los de 39 y 37 años. Con 6.7% los de 30, 31, 34, 42, 44, 45, 46 y 47 y finalmente con un 3.3% los de 32, 33, 35,38, 50 y 55 años. Se visualiza, que el 93.3% son de sexo masculino. Se visualiza, que el 40% tiene el grado de Superior Universitario completo. Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que el 60% se dedica al rubro menos de 5 años. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que 100% no conocen algo referente a la auditoría. Se visualiza que el 66% desearía que le practiquen una auditoría. Se visualiza que, el 83.3% acudiría a una persona natural para que le hagan una auditoría. Se visualiza que el 43.3% no precisa una fecha para realizar una auditoría a su empresa. Se visualiza que de los representantes encuestados el 56.7% creen que sus empresas mejorarían si les practican una auditoría. Se visualiza que el 66.7 % le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras. Se visualiza que el 96.7 % menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. Se visualiza que el

60% ha visto que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que, el 100% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. Se visualiza que el 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día lo que les permite un trabajo eficaz. Se visualiza que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo que la documentación contable y administrativa se encuentra al día. Se visualiza que el 86.7% menciona que hasta la fecha no han tenido problemas con el sistema de declaraciones. Se visualiza que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. Se visualiza que el 100% que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Se visualiza que el 100% menciona que si conocen las sanciones tributarias. Se visualiza que el 100% precisa que necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos y que a su vez esto evita sanciones y multas tributarias por el incumplimiento de las mismas. Se visualiza que el 96.7% de los representantes encuestados consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que el 90% afirma que si solicitaron un crédito o préstamo. Se visualiza que el 90% afirma que si recibieron un crédito o préstamo. Se visualiza que el 66.7% afirma que solicitó más de S/ 10,000 soles. Se visualiza que el 70% afirma que recibió más de S/ 10,000 soles. Se puede visualizar que el 90% afirma

que por las facilidades de los trámites prefieren realizar sus solicitudes de préstamos en entidades bancarias. Se visualiza que el 90% afirma que recibieron sus préstamos en entidades bancarias. Se visualiza que el 90% afirma estar pagando más del 4% anual. Se visualiza que el 90% afirma que el crédito fue oportuno. Se visualiza que el 53.3% afirma que el crédito no fue suficiente. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que el 100% afirma que la diferencia en la rentabilidad con respecto al año pasado es muy notable debido en gran parte a la crisis mundial por la COVID 19. Se visualiza que el 86.7% menciona que percibe la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. Se puede visualizar que el 100% cree que el pago de tributos no afecta en nada a su rentabilidad. Se puede visualizar que el 86.7% cree que si mejoraría ya que la auditoría serviría para ver los puntos débiles dentro de la empresa. Se puede visualizar que el 96.7% cree que, si mejorara, pero que las mejoras serán un poco lentas hasta que todos los sectores comerciales vuelvan a trabajar con normalidad.

Palabras Claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

ABSTRACT

The general objective of this research was to describe the main variables such as: the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, the purchase and sale of sportswear in the Callería district, 2021. The research was descriptive, because it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, to carry it out we worked with a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: Regarding the legal representatives of micro and small companies. It is visualized that 13.3% are 36 years old, followed by 10% those of 39 and 37 years old. With 6.7% those of 30, 31, 34, 42, 44, 45, 46 and 47 and finally with 3.3% those of 32, 33, 35, 38, 50 and 55 years. It is visualized that 93.3% are male. It is visualized that 40% have a complete Higher University degree. Regarding the main characteristics of micro and small companies, it is seen that 60% are dedicated to the field less than 5 years. Regarding the audit of micro and small companies, it is visualized that 100% do not know anything about the audit. It is seen that 66% would like to be audited. It is seen that 83.3% would go to a natural person for an audit. It is seen that 43.3% do not need a date to carry out an audit of their company. It is seen that 56.7% of the surveyed representatives believe that their companies would improve if they were audited. It is seen that 66.7% have helped them improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions. It is seen that 96.7% mention that they have the disposition and will of such an important and necessary subject that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies. It is visualized that 60% have seen. Regarding the taxes of micro and small companies, it is visualized that 100% affirm that they have been given the attention,

orientation and solution to the different situations that have been presented to them. It is visualized that 100% carry out a meticulous and permanent control that they have all their documentation up to date, which allows them an efficient work. It is seen that 100% consider that they have the personnel prepared and duly trained to assume these functions, and they also consider that permanent training will allow them to continue developing new skills for the benefit of companies. It can be seen that 100% of its collaborators are trained and updated, as well as that the accounting and administrative documentation is up to date. It is seen that 86.7% mention that to date they have not had problems with the tax return system. It is visualized that 100% require that they always comply with the payment of their tax obligations on time. It is visualized that the 100% that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. It is visualized that 100% mention that they do know the tax penalties. It is visualized that 100% specify that it is necessarily due to a motivation, but they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes and that in turn this avoids penalties and tax fines for non-compliance with the themselves. It is seen that 96.7% of the surveyed representatives consider that their company can improve if it has an audit plan. Regarding the finances of micro and small companies, it is seen that 90% affirm that they applied for a credit or loan. It is visualized that 90% affirm that they received a credit or loan. It is seen that 66.7% affirm that they requested more than S / 10,000 soles. It is seen that 70% affirm that they received more than S / 10,000 soles. It can be seen that 90% affirm that due to the ease of the procedures they prefer to make their loan applications in banks. It is seen that 90% affirm that they received their loans in banks. It is seen that 90% claim to be paying more than 4% per year. It is seen that 90% affirm that the credit was timely. It is seen that 53.3% affirm that the credit was not enough. Regarding the profitability of micro and small companies, it is visualized

that 100% affirm that the difference in profitability with respect to last year is very notable due in large part to the global crisis due to COVID 19. It is visualized that 86.7% mention that they perceive the profitability of their company has improved due to the financing received. It can be seen that 100% believe that paying taxes does not affect their profitability at all. It can be seen that 86.7% believe that it would improve since the audit would serve to see the weak points within the company. It can be seen that 96.7% believe that, if it improves, but that the improvements will be a bit slow until all the commercial sectors return to work normally.

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

INDICE

TÍTULO DE LA TESIS	ii
EQUIPO DE TRABAJO	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA.....	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT.....	x
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS	xiv
I. INTRODUCCION.....	16
1.1 Revisión Literaria	17
1.1.1 Planeamiento de la investigación.	17
1.1.2 Enunciado del problema:	20
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	20
1.1.4 Justificación de la investigación.....	21
II. MARCO TEORICO CONCEPTUAL	22
2.1 Antecedentes	22
2.1.1 Internacional	22
2.1.2 Latinoamericano	23
2.1.3 Nacional	25
2.1.4 Regional	28
2.1.5 Local	32
2.2 Bases teóricas de la investigación	36
2.2.1 Teorías del Auditoría	36
2.2.2 Teorías de la tributación	38
2.2.3 Teoría De Las Finanzas.....	39
2.2.4 Teoría de la rentabilidad.....	46
2.2.5 Teoría de la micro y pequeña empresa	50
2.2.6 Características de la micro y pequeña empresa	51
2.3 Marco conceptual.....	53
2.3.1 Definición de auditoria.....	53
2.3.1 Definición de tributación.....	55
2.3.1 Definición de finanzas	56
2.3.1 Definición de rentabilidad.....	57
III. METODOLOGÍA.....	59

3.1	Tipo de la investigación	59
3.2	Nivel de investigación de la tesis	59
3.3	Diseño de investigación	59
3.4	La Población y muestra	59
3.5	Definición y Operacionalización de variables	60
3.6	Técnicas e instrumentos	63
3.7	Principios éticos de la investigación	68
IV.	RESULTADOS	70
V.	CONCLUSIONES	106
VI.	RECOMENDACIONES	110
VII.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	114
7.1	Referencias bibliográficas	114
VIII.	ANEXOS	118
8.1	Caratula	118
8.2	Artículo científico	119
8.3	Declaración de artículo científico	177
8.4	Cronograma	178
8.5	Presupuesto	180
8.6	Base de datos	182
8.7	Estadística de fiabilidad	183
8.8	Validación de encuestas y cuestionarios	184

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS

Tabla y figura N°1	Edad de los representantes de las mypes.....	70
Tabla y figura N° 2	Sexo de los representantes de las mypes.....	71
Tabla y figura N° 3	Grado de instrucción de los representantes de las mypes.....	72
Tabla y figura N°4	Antigüedad de las mypes.....	73
Tabla y figura N°5	Se conoce sobre la auditoría.....	74
Tabla y figura N°6	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	75
Tabla y figura N°7	A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría	76
Tabla y figura N°8	Cuando cree Ud acudiría para obtener una Auditoría	77
Tabla y figura N°9	Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	78

Tabla y figura N°10 La auditoría en su empresa ha mejorado en las finanzas.....	79
Tabla y figura N°11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	80
Tabla y figura N°12 Has notado mejorías en la auditoría.....	81
Tabla y figura N°13 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan.....	82
Tabla y figura N°14 Se revisan y controlan los libros y documentos contables.....	83
Tabla y figura N°15 Cuenta con un personal idóneo asignado.....	84
Tabla y figura N°16 Están los Libros de Contabilidad al día.....	85
Tabla y figura N°17 Tuvo problemas o inconvenientes en sus declaraciones.....	86
Tabla y figura N°18 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	87
Tabla y figura N°19 Cuentan con formatos establecidos de control tributario.....	88
Tabla y figura N°20 Conoce usted cuales son las infracciones tributarias.....	89
Tabla y figura N°21 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	90
Tabla y figura N°22 Puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	91
Tabla y figura N°23 Solicito crédito.....	92
Tabla y figura N°24 Recibió crédito.....	93
Tabla y figura N°25 Monto del crédito solicitado.....	94
Tabla y figura N°26 Monto del crédito recibido.....	95
Tabla y figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito	96
Tabla y figura N°28 Entidad que le otorgo el crédito	97
Tabla y figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	98
Tabla y figura N°30 El crédito fue oportuno	99
Tabla y figura N°31 El monto del crédito es suficiente	100
Tabla y figura N°32 La rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado.....	101
Tabla y figura N°33 La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento.....	102
Tabla y figura N°34 La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	103
Tabla y figura N°35 La rentabilidad de su empresa mejoraría con una auditoria.	104
Tabla y figura N°36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado económicamente.....	105

I. INTRODUCCION

Según Badillo (2014), “la auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective. Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

Sánchez (2015), “informa que la mayoría de los países de América Latina se encuentran afectados por problemas sociales, como los de extrema pobreza, es en este contexto en el cual se desarrollan la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se encuentran en zonas urbanas, zonas rurales y en todos los sectores de la economía. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región. Sin embargo, solo un pequeño porcentaje de estas microempresas tiene acceso a servicios financieros institucionalizados; cabe señalarse que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permite que desarrollen una gran parte de su potencial, siendo éste un gran desafío para las microempresas”.

Vela (2016), “si se crean las condiciones básicas propuestas podemos asumir que los resultados positivos de los últimos cuatro años de crecimiento en el país deben servir para un segundo periodo, en donde podamos acercarnos a niveles suficientes para superar el 7% de crecimiento anual. a nivel nacional esta posibilidad y las políticas de distribución equitativa de la riqueza sentarán las bases para una nueva perspectiva nacional, dándole a las MYPES un papel fundamental en el desarrollo nacional,

regional y sobre todo local, promoviendo su competitividad y productividad en la perspectiva de mejorar su participación en los mercados internacionales. La informalidad es un reto que debe ser atendido con firmeza, tanto por las propias MYPES como por los diversos organismos públicos y privados”.

Sogitek (2017), “en la importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes, manifiestan que, los procesos de seguimiento, monitorización y optimización son necesarios en una Pequeña y Mediana Empresa-Pyme. Es necesario realizar auditorías que permitan mantener un buen nivel tecnológico y estar a la altura de la competencia. Al gestionar un negocio se requieren perspectivas a medio y largo plazo y, por lo tanto, la capacidad de analizar la situación actual, buscar soluciones e implementarlas para ver las mejoras. Este proceso se realiza mediante auditorías, una especie de examen de los procedimientos y las actividades que se realizan en una empresa”.

Asimismo, Alva (s.f.), “en Beneficios tributarios en el Perú, manifiesta que, los beneficios tributarios constituyen incentivos que son otorgados por el Estado a los empresarios como una herramienta que ayude al crecimiento y desarrollo del país y a conseguir objetivos económicos y sociales, que apunten a una mejor calidad de vida de la población en general. Actualmente, en el Perú existen determinados beneficios tributarios otorgados según niveles de ingresos, y que son concedidos por el Estado peruano a los micros y pequeños empresarios para favorecer la formalización y promoción de sus negocios”.

1.1 Revisión Literaria

1.1.1 Planeamiento de la investigación.

1.1.1.1 Caracterización del problema:

En los últimos años las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan

la economía local. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el Auditoría a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado (Condemayta, 2009). En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo. (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos, expresa que las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés)

las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Según Congreso de la República del Perú (2015), “Las repercusiones económicas, sociales y de formalización de las medianas y pequeñas empresas en el país, en el Grupo de trabajo de la Micro y Pequeña Empresa – Mype-, que preside el congresista Edwin Vergara Pinto (FP). En la reunión de trabajo, funcionarios de la municipalidad distrital de Ate- Vitarte, informaron sobre las diversas acciones que vienen implementando para la formalización de los comerciantes ambulantes y pequeños empresarios que desarrollan diversas actividades económicas en esa localidad. Mirtha Ramírez y Djamila Linares, gerente de Desarrollo Económico y de Formalización Empresarial, dieron a conocer la realidad de este sector y consideraron la necesidad de establecer un plan regulador con estadísticas y promoción de la cultura de formalización para lograr insertar en el mercado formal a cientos de personas y pequeñas empresas familiares que trabajan bajo el amparo de la informalidad”.

En la segunda parte de la reunión, el jefe del Instituto Nacional de Estadística (INEI), Víctor Sánchez Aguilar, informó sobre las estadísticas de las mypes, la formalidad e informalidad, entre otros aspectos vinculados a esa realidad.

Las pequeñas y microempresas en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el país, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 45% del Producto Bruto Interno.

Según Villalobos (2016), “el ‘IGV justo’ aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Renta y la reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes. Pero estos temas, por más importantes que sean, no son los únicos que importan a las propias pymes. La problemática de la microempresa y pequeña empresa va más allá de los temas tributarios”

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas micro y pequeñas empresas acceden a no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1.2 Enunciado del problema:

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021?

1.1.3 Objetivos de la investigación

1.1.3.1 Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021

1.1.3.2 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.

1.1.4 Justificación de la investigación

La investigación permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021; Logrando también que los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares y otros ámbitos geográficos conexos.

II. MARCO TEORICO CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacional

Grande (2017), en su trabajado de investigación: “Diseño de un plan de Auditoría Interna para una Pyme del Sector Textil de Córdoba. El objetivo de este trabajo fue realizar un análisis sobre las ventajas que aporta el proceso de Auditoría Interna (AI) a las organizaciones. Además se profundizó sobre la factibilidad de adecuar la función de AI a empresas Pymes, atendiendo a sus características distintivas. Por último, se desarrolla un Plan de AI para una Pyme radicada en la ciudad de Córdoba perteneciente al rubro textil. Para llevar a cabo el proceso de planeación de AI en La Empresa, en primer lugar se realiza una evaluación de su sistema de Control Interno, del cual se concluye que su diseño es correcto, aunque presenta algunas debilidades como la ausencia de revisiones periódicas y la desactualización de la documentación asociada. Otra observación es la falta de utilización de una Matriz de Riesgos por parte de la Dirección, lo cual dificulta su gestión y comunicación. Posteriormente, al analizarse la factibilidad de implementar procesos de Auditoría Continua, se determina que en La Empresa no están dadas las condiciones para ello. Finalmente, el Plan de Auditoria se realiza en base a riesgos, los cuales se determinan y evalúan de acuerdo a los elementos obtenidos del examen del Control Interno. La ejecución posterior del mismo, en el año de lanzamiento del proyecto de AI, se deberá enfocar en la obtención de mayores elementos para ampliar el entendimiento del negocio, los procesos y los riesgos por parte de los auditores, para de esta manera, optimizar la tarea en los años siguientes”

Según, 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. 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. 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”.

2.1.2 Latinoamericano

Quispe (2013), en su investigación Titulada “La Gestión Empresarial y el Impacto en el Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa, gestionado a través del Convenio Binacional ALBA-TCP, entre el Estado Plurinacional de Bolivia

y la República Bolivariana de Venezuela, en las gestiones 2006-2012 nos dice la presente investigación que la alternativa Bolivariana para América Latina y El Caribe (ALBA) es una propuesta de integración que enfatiza la lucha contra la pobreza y la exclusión social. En la Habana – Cuba, los Presidentes Evo Morales en representación de Bolivia, Hugo Chavez a nombre de la República de Venezuela y Fidel Castro en representación de Cuba suscriben el acuerdo para la construcción del ALBA- TCP, iniciando de este modo un proyecto de integración y solidaridad abierto a todos los pueblos de América latina y el mundo. Es así que en la gestión 2006, Bolivia hace una alianza de Cooperación con Venezuela a través del afianzamiento de las relaciones entre ambos países y firman un acuerdo de cooperación bilateral , Convenio en el marco del acuerdo para la aplicación de la alternativa bolivariana para los pueblos de nuestra america y el tratado de comercio de los pueblos para la instrumentación del fondo especial de financiamiento donde el Gobierno de Venezuela, en el marco del Convenio del ALBA –TCP, ha decidido poner en disposición del Gobierno de Bolivia un fondo de 100 millones de dólares Fondo Especial de Financiamiento ALBA-TCP; el mismo que está destinado a promover, fomentar e incentivar redes productivas y desarrollo comunal con potencial económico y la promoción de la comercialización en el mercado interno y externo de las organizaciones sociales para lo cual se crea dentro del Ministerio de Producción y Micro Empresa una Unidad Ejecutora”.

“A través de este convenio se llegó a aprobar 639 proyectos a nivel nacional, los principales beneficiarios fueron sectores productivos identificados en el Plan Nacional de Desarrollo del Estado Plurinacional (2006-2010), en : Madera, Cuero, Textiles, Alimentos, Metal Mecánica y otros sectores productivos priorizados, quienes por la necesidad de hacer crecer su

productividad y de poder ampliar su mercado para mejorar su calidad de vida , su economía y al mismo tiempo la economía de su región optaron en participar para los créditos otorgados por el Convenio ALBA-TCP. Para lo cual se llevo a realizar una investigación para identificar aquellas estrategias empresariales que no se tomaron en cuenta para mejorar el desarrollo económico y social de las Unidades Productivas que fueron beneficiadas con este convenio”.

Mogollón (2019), en su investigación Titulada “La auditoría tributaria preventiva y su impacto en el riesgo tributario en la empresa Bilbao D y M EIRL periodo 2016 nos dice la presente investigación tuvo como objetivo general, Conocer cuál es el impacto de la auditoria tributaria preventiva en el riesgo tributario en la empresa de servicios Bilbao D y M EIRL, periodo 2016. El alcance del estudio fue descriptivo y con enfoque cualitativo, el método de investigación fue la revisión bibliográfica y documental, el escenario del estudio fue la empresa de servicios Bilbao D y M EIRL. Para la obtención de los resultados se utilizó la técnica de la revisión bibliográfica documental y entrevista. De los resultados y su análisis se llegó a las siguientes consideraciones finales: Primero, la legislación tributaria de nuestro país es un tanto compleja debido a la innumerable cantidad de normas que se deben tener presente para realizar la correcta determinación de los impuestos a pagar al estado, es por ello que realizar una auditoria tributaria preventiva es necesario. Segundo la realización de la Auditoría tributaria preventiva minimiza los riesgos tributarios en la empresa de servicios Bilbao D y M EIRL, periodo 2016”.

2.1.3 Nacional

Paquita (2019), en su tesis “Competitividad de la MYPE de confecciones mediante la Gestión Integral, la investigación abarca la problemática de la

Micro y Pequeña Empresa (MYPE) de confecciones, donde existen particularidades como su forma de organización realizada de manera empírica y la visión cortoplacista. De acuerdo con el Instituto Nacional de Calidad - INACAL (2018), Lima y Callao concentran el 66% de MYPE de manufactura; además, existen diversos centros de formación académica y capacitación técnica. Sin embargo, la mayoría de los empresarios no consideran la capacitación dentro de sus prioridades. En consecuencia, los emprendimientos se acrecientan cada año, situación que no sucede con la profesionalización de las empresas generando escasez de organizaciones competitivas, principalmente en el segmento de la micro y pequeña empresa. Se plantea como objetivo principal mejorar la competitividad de la MYPE de confecciones, mediante una metodología denominada Gestión Integral. Esta propuesta consiste en implementar secuencialmente herramientas de gestión para mejorar la toma de decisiones; la información obtenida se basa en datos provenientes de los procesos estratégicos y operativos de una empresa seleccionada, la aplicación involucra sincronizar la estrategia de negocio a los procesos por lo que se realizan cambios graduales en la estructura de la empresa y en la forma de realizar sus actividades. De esta manera, el presente trabajo consta de seis capítulos. En el primero, se describe una reseña de la estructura empresarial en el país, donde se explica la importancia de la actividad empresarial principalmente de la MYPE manufacturera del rubro confecciones. Estos alcances permiten formular el problema principal y plantear los objetivos. En el segundo capítulo se desarrolla el marco teórico que comprende los antecedentes de investigación y las bases teóricas. Como antecedentes, se presentan los avances de investigaciones previas relacionadas al tema de estudio, mientras que en las bases teóricas se ahonda en los conceptos que

permiten entender las variables y herramientas de gestión que se utilizarán. En el tercer capítulo, se expone la metodología de investigación, el enfoque es cuantitativo con un alcance descriptivo. Mientras que el tipo de investigación es preexperimental, con un diseño de pre prueba/posprueba. Finalmente, se describe el proceso de investigación utilizado. En el cuarto capítulo, se desarrolla la propuesta denominada Gestión Integral, la cual sigue tres fases desde de una perspectiva estratégica hasta la operativa, que abarca los diferentes procesos y actividades acorde a una empresa de confecciones. En el quinto capítulo, se procede a implementar secuencialmente cada fase de la Gestión Integral, para lo cual se ha seleccionado una MYPE de confecciones que cumple con los requerimientos base para su aplicación, y donde se utilizan las heramientas elegidas. En el sexto capítulo, se presentan los resultados de la preprueba y posprueba de la aplicación del Mapa de Competitividad del Banco Interamericano de Desarrollo – BID en la Empresa elegida; además, se realiza la comparación y análisis de las variables medidas lo que culmina con la discusión de resultados. Finalmente, se presentan las conclusiones y recomendaciones. Se consigue mejorar el nivel de competitividad en la MYPE de Confecciones de 19.2% a 55.7%, que representa un incremento de 36.5%. El resultado es aceptable con tendencia a regular según la escala utilizada”.

Dominguez (2019), en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro farmacia del distrito Rupa-Rupa, 2018, la investigación fue de tipo aplicada, nivel descriptivo y de diseño no experimental-descriptivo, para poder desarrollar se escogió una muestra de 18 micro y pequeñas empresas MYPE , a quienes se les aplico un cuestionario estructurado de 20 preguntas, siendo estos los principales resultados: respecto al perfil de los microempresarios: el

100%, son personas adultas, el 72% son de género femenino. el 50% tienen estudios técnicos, y el 39% tienen estudios universitarios. Respecto al perfil de las MYPES: el 50% tienen de 5 a 10 años, el 39% afirman que tienen de 1 a 3 trabajadores, y el 78% afirman que tienen orientación profesional. Respecto al Financiamiento de las MYPES: el 56% consideran a las entidades bancarias como una fuente de financiamiento, el 61% toman al largo plazo para la devolución, el 50% la línea de crédito es el instrumento financiero escogido, el tipo de crédito es el crédito de consumo El 50% manifiesta que el crédito obtenido invierte en el capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad de las MYPES: el 83% afirman que su rentabilidad ha mejorado como resultado del financiamiento recibido, el 78% de los representantes de la MYPES afirman que el sector farmacia es una actividad rentable, el 72% de los representantes de la MYPES afirman que la rentabilidad ha mejorado por las estrategias de ventas”.

2.1.4 Regional

Torres (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. Respecto a

las características de las microempresas. El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4%

(11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”.

Pfennig (2020), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimentaltransversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación

a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) menciona que no 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. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado

por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.

2.1.5 Local

Montes (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019. Esta investigación se fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, los resultados son: Con respecto a las características de los microempresarios el 70% (14) de los microempresarios tiene de 50 a 60 años. El 80,0 % (16) de los microempresarios es de sexo masculino. El 35,0 % (7) tiene educación superior no universitaria completa. Con respecto a las características de la Mypes: El 55,0% de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años. Con Respecto a la auditoría: El 60% (12) dicen que no conocen algo referente a la auditoría, el 80,0% (16) si desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 65,0 % (13) de las microempresas acudiría a las sociedades de auditorías, el 40,0% (8) microempresarios respondió que en dos meses acudirían para obtener una auditoría, el 85% (17) cree que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 100 % (20) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (20) de los microempresarios no precisa que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a los tributos: El 100 %

(20) de los microempresarios dice que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y vii documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa, el 75,0% (15) de los microempresarios dice que, si cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si están al día sus libros y documentos contables, el 70,0 % (14) de los microempresarios dice que, si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100 % (20) de los microempresarios dice que los tributos si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 85,0 % (17) de los microempresarios respondió que no eexisten formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que si conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 75,0 % (15) de los microempresarios no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 100 % (20) de los microempresarios dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. Con respecto a las finanzas: el 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito, el 100 % (20) de los microempresarios solicito crédito, el 75,0 % (15) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 75,0 % (15) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que solicito crédito a una entidad bancaria, el 60,0 % (12) de los microempresarios dijo que recibió crédito de una entidad bancaria, el 45% (9) de los microempresarios dijo que le cobraron 2 % anual de tasa de interés, el 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito fue

oportuno, el 45% (9) de los microempresarios dijo el crédito es suficiente. Con respecto a la rentabilidad: el 65 % (13) de los microempresarios dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 50 % (10) de los microempresarios dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 65,0 % (13) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 50,0 % (10) de los microempresarios dijo que si mejoraría la rentabilidad de su empresa si le practicarían una auditoría. el 60,0 % (12) de los microempresarios dijeron que con la rentabilidad que tiene su empresa si mejorara económicamente”.

Sinarahua (2019), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro farmacias del distrito de Callería, 2019. Esta investigación se justificó porque es importante conocer de forma concreta y específica, el nivel descriptivo de las principales características de las variables en estudio, así mismo la investigación fue cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para el acopio de la información se seleccionó en forma dirigida a 30 microempresarios, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con. Respecto a los empresarios. De las micro empresas encuestadas se establece que el 50.0% (15) tienen entre 31 a 45 años de edad, el 70.0% (21) de los empresarios son del sexo masculino, el 33.3% (10) tienen superior no universitaria completa, el 46.7% (14) tienen entre 3 a 20 años de antigüedad en el rubro de farmacias. Con respecto a las principales características de la auditoría, de las micro empresas estudiadas, el 73.3% (22) indicaron que no conoce algo referente a la auditoría, el 83.3% (25) indicaron

que desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 40.0% (12) respondieron que acudieron a las sociedades de auditoría, el 40.0% (12) respondieron que dentro de un mes acudirían para obtener una auditoría, así mismo el 83.3% (25) afirmaron que creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 76,6 % (23) afirmaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 90.0% (27) dijeron que estarían dispuestos a ser capacitados sobre temas de auditoría, el 70.0% (21) afirmaron que su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. Con respecto a vii las principales características de la tributación, manifestó que el 60.0% (18) no se siente satisfecho con la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, el 100.0% (30) si revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Sunat, el 90.0% (27) si cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 86.7% (26) si tienen los libros de contabilidad al día, el 90.0% (27) respondieron que no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 73.3% (22) declararon que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad, el 63.3 % (19) manifestó que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 73.3% manifestaron que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80.0% (24) respondieron que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 90.0% (27) indicaron que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. Con Respecto a las principales características de las finanzas, manifestaron que si solicitaron y recibieron crédito, logrando obtener más de S/10,000 por parte de las entidades bancarias,

con una tasa de interés más del 4% por el crédito otorgado, el 63.7% (19) respondieron que el crédito gestionado fue oportuno y el 50.0% (15) indicaron que el crédito fue suficiente. Finalmente respondieron que la rentabilidad de su empresa está mejor que el año pasado, gracias al financiamiento recibido, sin embargo no se ven afectados por el pago de tributos, así mismo si creen que mejoraría su empresa mediante la práctica de una auditoría, también respondieron que creen que mejore económicamente en cuanto a la rentabilidad”.

2.2 Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teorías del Auditoría

En la literatura de Paucar (2013), “auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa grupo Ortiz de Huaraz 2011, define: La palabra Audiri procede del latín AUDITORIUS, así como de ella proviene auditor, que tiene la cualidad de escuchar. La Auditoría igualmente tiene el concepto siguiente: Es un proceso sistemático que sirve para adquirir y evaluar de modo objetivo las certidumbres enlazadas con informes de las funciones económicas, así como también otros hechos relacionados, que tiene por finalidad decretar el grado de veracidad del contenido informativo con las pruebas que generaron su origen, de la misma manera definir si los informes han sido confeccionados de acuerdo a los principios establecidos. Auditoría; Es el examen profesional, objetivo e independiente, de las operaciones financieras y/o Administrativas, que se realiza con posterioridad a su ejecución en las entidades públicas o privadas y cuyo producto final es un informe conteniendo opinión sobre la información financiera y/o administrativa auditada, así como conclusiones y recomendaciones tendientes a promover la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial o gerencial, sin perjuicio de verificar el cumplimiento de

las leyes y regulaciones aplicables. Tipos de auditoría: Auditoría externa; Es realizada por auditores totalmente ajenos a la empresa, esto permite que el auditor externo utilice su libre albedrío en la aplicación de los métodos, técnicas y herramientas con las cuales hará la evaluación de las actividades y operaciones de la empresa que audita. Auditoría interna; es realizada por un auditor que labora en la empresa donde se realiza la misma”.

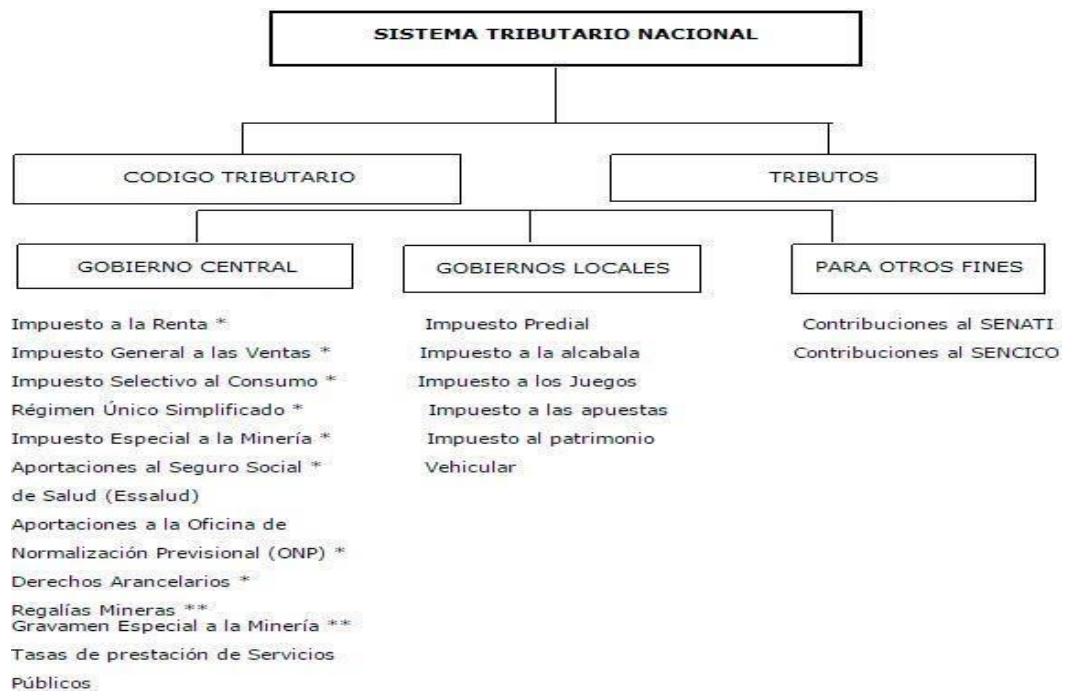
Igualmente, Requelme (2017), “define varios tipos de auditoría para una empresa tales como: Auditoría externa: Es la más conocida, se refiere al análisis de las cuentas contenidas en el balance de la empresa, realizado por un auditor profesional externo y por requerimiento legal. Auditoría interna: Realizada por los mismos empleados de la empresa, con la finalidad de validar las técnicas operativas y su coherencia respecto a las políticas de la empresa, esta auditoría se puede realizar si el dueño de la empresa lo solicite para los fines que el vea conveniente. Auditoría financiera: Examina los estados financieros del objeto contable, a fin de emitir un informe técnico y profesional que funde la claridad en las operaciones financieras realizadas por el mismo en un periodo determinado. Auditoría administrativa: Revisa y evalúa los métodos y procedimientos del proceso administrativo de un ente económico, a fin de asegurar el cumplimiento de los planes, políticas, leyes y reglamentaciones, además de medir el impacto en la estructura de la organización y su productividad. Auditoría operacional: Evalúa la empresa y su gestión, a fin de proponer mejoras para aumentar la eficiencia y eficacia productiva. Se realiza a solicitud de la dirección, pero es llevada a cabo por un auditor externo. Auditoría integral: Evalúa toda la información posible y útil para emitir un informe certero y completo acerca del cumplimiento y desempeño de la organización, incluyendo estructura organizacional, información financiera,

procedimientos de control interno, objetivos y acatamiento de leyes. Auditoría de sistemas: Es la 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 es por ello que se debe tener en cuenta el tipo de sistema de control que se llevara en la empresa. Auditoria tributaria: Es el tipo de auditoría encargada de examinar los hechos con carácter tributario, puede ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. o gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos dependientes del estado o gobierno”.

2.2.2 Teorías de la tributación

Según la literatura de, Bravo (2015), “expresa que, cuando hablamos de Sistema tributario, nos estamos refiriendo al conjunto de normas jurídicas que establecen tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales necesarios para hacer posible el flujo de tributos al Estado, así como las que contienen los principios del Derecho Tributario, usualmente sedimentadas en el texto Constitucional. En ese escenario, el Sistema tributario es más amplio que Régimen tributario, que sólo se refiere a las normas referidas a los tributos. 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. En ese sentido, es destacable la labor del Tribunal Constitucional, órgano jurisdiccional que viene pronunciándose reiteradamente respecto a los principios tributarios que la constitución peruana contempla, acogiendo la teoría de los principios constitucionales implícitos. En efecto, a través d la Sentencia recaída en el Expediente 0033-2004-AI/TC se reconoce que aun cuando el texto constitucional no se refiere expresamente al

principio de capacidad contributiva, se trata de un principio constitucional de carácter implícito cuya presencia se deduce del principio de igualdad”.



2.2.3 Teoría De Las Finanzas

La decisión de inversión conlleva a determinar la fuente de financiamiento, y En ello lleva a pensar en la estructura del financiamiento: el peso que se la dará a cada una de las fuentes: recursos propios (capital) y deuda (pasivos).

Según Aguirre (1992). “Nos dice A toda estrategia productiva corresponde una estrategia financiera, la cual se traduce en el empleo de formas de financiación concretas. En este sentido se define a la financiación como: La consecución del dinero necesario para el financiamiento de la empresa y quien ha de facilitarla; o, dicho de otro modo, la financiación consiste en la obtención de recursos o medios de pago, que se destinan a la adquisición de los bienes de capital que la empresa necesita para el cumplimiento de sus fines. Así, por ejemplo, existen empresas con una preferencia notable hacia el endeudamiento bancario, mientras otras optan por la autofinanciación o acuden a emisiones de

acciones para conseguir recursos que financien su actividad. Previo a esto, las combinaciones posibles entre las distintas formas de financiación son múltiples, incluso para aquellas organizaciones que tienen un acceso restringido a los mercados financieros, como es el caso de las MYPEs. En principio existe variedad de criterios para su análisis. Se establecen distintos enfoques con el fin de encontrar respuestas a objetivos y destinatarios diferentes”.

Según Zorrilla (2006), “explica que la importancia del capital financiero recae principalmente en incrementarlo, y para esto se debe de invertir en otros tipos o formas de capital, ya que esta reacción en cadena genera un aumento en la rentabilidad y beneficios de la empresa, al mismo tiempo que se incrementa el valor del capital en conjunto. Las dificultades son derivadas, por una parte por factores relacionados con el funcionamiento de los mercados financieros; y por otra, por mecanismos relacionados con las características del ámbito interno de la empresa. Referente al contexto interno, las teorías financieras proveen elementos tendientes a interpretar los hechos que ocurren en el mundo financiero y su incidencia en la empresa”.

“La fuente de fondos está muy relacionado a los tiempos de pago del financiamiento y este se divide en: corto y largo plazo”.

Estrategias Financiera:

Es la parte del proceso de planificación y gestión estratégica de una organización, que se relaciona directamente con la obtención de los recursos requeridos para financiar las operaciones del negocio y con su asignación en alternativas de inversión que contribuyan al logro de los objetivos esbozados en el plan, tanto en el corto como en el mediano y largo plazo (...) son decisiones financieras en planeación y control de alto nivel; de suma

importancia para la vida de la empresa y determinantes para la consecución de recursos y objetivos a largo plazo. (Sánchez, 2016)

Para Villareal(s.f.), la estrategia financiera empresarial, debe estar concebida en dos momentos, que se interrelacionan mutuamente: La planeación y el control. En primera instancia se debe considerar en el marco que ésta se manifiesta dentro de la estrategia empresarial; y después evaluar los resultados económico-financieros actuales de manera de corregirlo en la planeación a través de un plan de acción. La estrategia financiera de una organización consiste en las acciones combinadas que ha emprendido la dirección y que pretende para lograr los objetivos financieros y luchara por la misión de la organización. Una estrategia es la mejor manera de conseguir la inversión (los recursos económicos) necesaria para generar el negocio o para expandir ya sea con recursos de potenciales accionistas o recursos de entidades, incluyéndome la forma de pago que mejor satisfaga al negocio. Principales Estrategias Financieras de las Empresas. las principales estrategias financieras de las empresas son: Largo plazo y Corto Plazo Segundo a Largo Plazo son:

Sobre la inversión:

Generalmente, cuando la empresa se propone una estrategia ofensiva o de reorientación, incluso, en ocasiones defensiva, entonces es muy probable que las decisiones sobre la inversión apunten hacia el crecimiento. (Villareal, s.f.).

El crecimiento interno de cada empresa u organización, obedece a la necesidad de ampliar el negocio como consecuencia de que la demanda ya es mayor que la oferta, o por el hecho de haber identificado la posibilidad de nuevos productos y/o servicios que demanden la ampliación de la inversión

actual, o sencillamente porque los costos actuales afectan la competitividad del negocio. (Villareal, s.f.).

La noción financiera de valor. Valor es un concepto elusivo, más bien abstracto y con una fuerte componente subjetiva - es posible que dos inversores atribuyan diferente valor a un activo o inversión, debido a diferencias en las expectativas y/o en las capacidades; en el caso de las finanzas, la valoración tropieza además con las dificultades inherentes a la cuantificación del riesgo. Como veremos, disponemos de modelos que permiten estimar razonablemente las primas de riesgo incorporadas en las tasas de descuento, y por tanto completar la valoración de un proyecto o una empresa; también, de alternativas potencialmente viables para construir valoraciones neutrales al riesgo. Cuyos pilares son: Costo de capital y estructura financiera. La relevancia de la estructura financiera fue largamente debatida, aunque actualmente la teoría financiera permite describir con rigurosidad y precisión su incidencia sobre el valor de la empresa y los intereses de los accionistas; también podemos razonar la conveniencia de los pagos de dividendos, considerando su impacto sobre la capacidad de autofinanciación y el crecimiento, y la rentabilidad exigida por los accionistas. Modelos de selección de inversiones. Disponemos de métodos de análisis de inversiones alternativos a la tradicional rentabilidad contable, que en nuestro contexto tiene una dudosa relevancia debido:

i) su dependencia de los principios contables, en particular de la interpretación del principio de devengo; ii) la ausencia de un tratamiento concreto del riesgo y el tiempo. Fondo de maniobra y gestión del circulante. Tradicionalmente, el centro de atención de las finanzas han sido las grandes decisiones a largo plazo, como el presupuesto de capital o la estructura financiera; pero la gestión corriente es esencial en la medida en que asegura la

supervivencia de la empresa día a día. Han surgido grandes áreas especializadas, como la gestión de la tesorería o la logística, estrechamente relacionadas con los sistemas de información y la teoría de la organización. Formación de los precios en el mercado de capitales: eficiencia y factibilidad. La manera en que se forman los precios en los mercados ha sido uno de los enigmas tradicionales de las finanzas: ¿cómo acuerdan las inversiones cuál es el precio de un activo? ¿De qué manera interpretan la información financiera de las empresas? ¿Cómo la emplean para formar sus expectativas, y cómo se explica que dichas expectativas resulten ser similares en todos ellos? ¿Por qué los precios de las acciones cambian? Hemos descubierto que (sin entrar en detalles) los precios de las acciones cambian de forma errática, describiendo lo que técnicamente se denomina un recorrido aleatorio; en otras palabras, es imposible predecir con certeza esos cambios, porque tienen carácter aleatorio. Hay, sin embargo, algunas anomalías no del todo clarificadas, que han dado paso al empleo de fractales y modelos estadísticos alternativos a la tradicional hipótesis de normalidad. Diversificación del riesgo. La optimización de las inversiones, entendida como la búsqueda de configuraciones que equilibrasen satisfactoriamente el rendimiento y el riesgo, ha sido un objetivo esencial de la praxis, por su relevancia para la gestión de patrimonios y carteras individuales. La teoría de la eficiencia, unida al desarrollo de la programación matemática, abrió nuevos caminos para el desarrollo de modelos de optimización y, con ello, una nueva área de trabajo: la gestión del riesgo financiero. Hemos descubierto que el riesgo de los activos financieros tiene (sin entrar en mayores detalles) dos componentes, una vinculada al mercado (sistemática) y otra que refleja características singulares del título (riesgo específico), y que las oportunidades de diversificación dependen de la configuración de estos dos bloques de riesgo.

Valoración de activos de capital: CAPM y APT. El desarrollo de la teoría de cartera ha conducido a CAPM, que es el modelo estándar para la valoración de activos de capital y la estimación de la rentabilidad exigida por los accionistas; es un modelo incompleto, o cuando menos imperfecto, y la valoración por arbitraje (APT) ofrece una alternativa en principio viable. Riesgo y derivados. Como hemos señalado, la gestión del riesgo financiero es un área plenamente consolidada, no solo en el caso de las entidades financieras sino con carácter general en cualquier tipo de organización: todas ellas están expuestas a riesgo de interés, por ejemplo por el simple hecho de emplear deuda o financiación ajena; todas ellas están expuestas a riesgo de impago, y a muchas otras fuentes de indeterminación. Los instrumentos financieros derivados representan un universo paralelo en el que podemos construir cualquier tipo de posición, cualquier tipo de activo sintético adaptado a nuestra exposición al riesgo. Los derivados son una forma de cubrir (neutralizar o mitigar) el riesgo, aunque esta flexibilidad les confiere también gran interés como objeto de inversión. El empleo de derivados ha traído consigo un paradigma completamente nuevo para la valoración, alternativo a la tradicional valoración con primas de riesgo: la valoración sin riesgo, o neutral al riesgo. Los intangibles: han sido identificados como un factor competitivo esencial para muchas empresas, y como determinantes de una parte significativa de su valor. Sin embargo plantean los problemas propios de su naturaleza inmaterial y no observable.”

Según la literatura de Piñeiro (2018), sostiene que las finanzas son un área de conocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto se 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. Algunos hitos en el desarrollo de la teoría financiera.



Fuente: Piñeiro (2018)

El autor Alfonso Ortega Castro define a las finanzas como: La disciplina que, mediante el auxilio de otras, tales como la contabilidad, el derecho y la economía, trata de optimizar el manejo de los recursos humanos y materiales de la empresa, de tal suerte que, sin comprometer su libre administración y desarrollo futuros, obtenga un beneficio máximo y equilibrado para los dueños o socios, los trabajadores y la sociedad. La autora Guadalupe Ochoa Setzer define a las Finanzas como: La rama de la economía que se relaciona con el estudio de las actividades de inversión tanto en activos reales como en activos financieros y con la administración de los mismos. Un activo real es un Activo Tangible, Como una maquina un Terreno o un Edificio. Los Activos reales son utilizados para generar recursos y, por lo mismo, producen cambios en la situación financiera de la compañía que les posee. Un activo financiero por otra parte constituye el derecho a cobrar una cuenta en el futuro | En el caso de las empresas se puede pensar en una cuenta o documento por cobrar; para las personas físicas, un activo financiero puede ser un documento que compara una

inversión a plazo en una institución bancaria y que producirá un flujo de efectivo en el futuro. El estudio de las finanzas está muy vinculado con otras disciplinas. Como rama de la Economía, toma de esta los principios relativos a la asignación de recursos, pero se enfoca especialmente en los recursos financieros y se basa en la utilización de la información financiera que es producto de la contabilidad y en indicadores macroeconómicos como tasas de interés, tasa de Inflación Crecimiento del Producto Interno Bruto (PIB), etcétera y también utiliza herramientas de la estadística y las matemáticas.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Rentabilidad es una idea que se acomoda a toda acción económica en la que se mueven recursos materiales, humanos y financieros con el propósito de generar resultados concretos. Aunque la denominación rentabilidad se usa de manera muy diversa y son muchas las acercamientos de doctrinas que incurren en una u otra matiz de la misma, en sentido general se define rentabilidad a la medida del rendimiento que en un período de tiempo que producen los capitales usados en el mismo. Esto imagina los veinticinco balances entre la renta generada y los medios usados para alcanzarla con la finalidad de promover la alternativa entre alternativas o juzgar la eficacia de las acciones practicadas, según el análisis estudiado sea a priori o a posteriori (SANCHEZ, 2002).

De igual modo, Bertein (2016), en Rentabilidad, indica que la rentabilidad constituye la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de alcanzar óptimos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o

juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

Análisis de la rentabilidad.

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa, es por eso que las estrategias propuestas y puestas en marcha tiene que estar fijado en la rentabilidad y solvencia que pueda adquirir o mantener la empresa.

Rentabilidad económica.

Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

Rentabilidad financiera.

O «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

Diferencia entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica

La rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF), porque la rentabilidad económica utiliza todos los activos utilizados para generar esa rentabilidad, mientras que la rentabilidad financiera solo utiliza los recursos propios, es decir, la RF no tiene en cuenta la deuda utilizada para generar esa rentabilidad, por lo que tendrá un efecto apalancamiento financiero. Así, a través de la siguiente fórmula podemos establecer una relación entre ambas rentabilidades, establecer la rentabilidad financiera real y adquirir nociones de cuándo el apalancamiento es positivo o negativo para una empresa:

$$\text{RF} = \text{RE} [\text{RE} + k(1-t)] \times \text{D/RP}$$

RF: Rentabilidad financiera.

RE: rentabilidad económica.

K: Coste de la deuda (interés)

T: impuestos

T: apalancamiento financiero

D: deuda o pasivo total de la empresa

RP: Recursos propios

Cuando la RE es mayor que el coste de la deuda (k), el apalancamiento financiero es positivo y la RF será mayor que la RF, si en cambio el coste de la deuda es mayor que la RE, habrá un efecto apalancamiento negativo y la RF será menor que la RE. Además, cuanto mayor sea la deuda (D) utilizada para financiar una inversión mayor será el apalancamiento financiero y por tanto mayor será la RF en comparación con la R, menor será la rentabilidad financiera, pero la rentabilidad puede ser mayor debido al apalancamiento financiero. Si una empresa no utiliza deuda, la RE será igual a la RF.

Rentabilidad social

Hace referencia a los beneficios que puede obtener una sociedad de un proyecto o inversión de una empresa. Es independiente del concepto de rentabilidad económica ya que un proyecto puede ser rentable socialmente pero no serlo económicamente para el inversor. Normalmente es un concepto que se aplica en la construcción de infraestructuras en una sociedad. Por ejemplo, la construcción de una carretera será rentable socialmente si los ciudadanos ahorran en tiempo, comodidad y precio al utilizar la nueva carretera y no otra.

Niveles de Análisis de la rentabilidad empresarial

Según Sánchez (2002), aunque cualquier forma de entender los conceptos de resultado e inversión determinaría un indicador de rentabilidad, el estudio de la rentabilidad en la empresa lo podemos realizar en dos niveles, en función del tipo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere:

Primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa. Pág. 4.

Segundo nivel, la rentabilidad financiera, en el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos. (Sánchez Pág. 4).

2.2.5 Teoría de la micro y pequeña empresa

Bernilla (2017), en su Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento, nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia. Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las Micro y pequeñas empresas se definen:

(a) Por su dimensión. – Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc.,

(b) Por la tecnología. –Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador” (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y

(c) Por su organización. – Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.

Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del (2016), se publicó el D. Leg. N° 1269 establecimiento un Régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT.

2.2.6 Características de la micro y pequeña empresa

Según, lo dispuesto en la Tercera Disposición Complementaria Transitoria de la Ley N° 30056, recogida, a su vez, como la Segunda Disposición Complementaria Transitoria de la Ley MIPYME, las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la Ley N° 30056 se rigen por los requisitos de acogimiento al régimen de las micro y pequeñas empresas regulados en el Decreto Legislativo N° 1086. De ahí que sea necesario referirnos a los requisitos de acogimiento al RLE de la Mype regulados en la Ley Mype y en la Ley MIPYME, respectivamente.

Según la Ley Mype (vigente hasta el 02-07-2013). “Factores concurrentes de categorización empresarial: el número de trabajadores y el nivel de ventas anuales. El artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR (Ley Mype) establecía las características concurrentes de las MYPES. De modo esquemático, teníamos lo siguiente: Características, Trabajadores y Ventas Anuales”: Microempresa, de 1 hasta 10 trabajadores y hasta 150 UIT (S/.555,000). Pequeña Empresa de 1 hasta 100 trabajadores y hasta 1700 UIT (S/.6'290,000). Dónde: Valor de la UIT para el Ejercicio 2013 era de S/.3, 700 (cabe precisar que la UIT para el año 2019 es de S/4,200). Microempresa: Tenía de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y un nivel de ventas anuales no mayor a 150 UIT. En este sentido, no había variación en relación con lo que señalaba la Ley N° 28015 en los límites para calificar como microempresa. Pequeña Empresa: Tenía de uno (1) hasta cien (100) trabajadores inclusive y un nivel de ventas anuales no mayor a 1700 UIT. Por ende, en comparación con

lo que señalaba la Ley N° 28015, el número máximo de trabajadores subía de 50 a 100 y, además, en cuanto al volumen de ventas, se eliminaba el límite inferior de 150 UIT y se elevaba el límite superior de 850 UIT a 1700 UIT.

“Más aún, fue positivo que se duplicaran los límites para estar comprendido dentro de la pequeña empresa. Aunque, era incongruente que no hubiese ocurrido lo propio en el caso de la microempresa. Así, por ejemplo, si en diciembre 2012 una empresa contaba con 12 trabajadores y ventas anuales de 100 UIT, entonces calificaba como una pequeña empresa”.

Por su parte, el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE especifica las reglas para el cómputo del número de trabajadores, detalla qué se entiende por el nivel de ventas anuales tratándose de contribuyentes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS, respectivamente y, asimismo, precisa que se entiende por conductor de la microempresa a la persona natural que dirige una microempresa no constituida como persona jurídica o que es titular de una microempresa constituida como una EIRL y que, además, cuenta con, al menos, un trabajador. Dicho en otros términos, el conductor de la microempresa es un trabajador que da trabajo en el marco de las empresas familiares de subsistencia o autoempleo.

Concluye Castillo, según el artículo 11° de la Ley N° 30056 (02-07-2013) modifica el artículo 5° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, quedando el artículo 5° de la Ley MIPYME redactado en los términos siguientes: Artículo 5.- 2Características de las micro, pequeñas y medianas empresas. Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales: Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT [S/.592,500]. Pequeña Empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT

[S/.592,500] y hasta el monto máximo de 1700 UIT [S/.6'715,000]. Mediana Empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT [S/.6'715,000] y hasta el monto máximo de 2300 UIT [S/.9'085,000]”. Dónde: Valor de la UIT para el Ejercicio 2016 es de S/.3,950. (cabe indicar que la UIT para el año 2019 es de S/4,200)

Como es fácil advertir, la Ley N° 30056 elimina el número máximo de trabajadores como parámetro para calificar como una MYPE. El incluir esta variable incidía negativamente en el mercado de trabajo. Por ello, su eliminación resulta acertada, pues fomentará el uso del factor trabajo frente al factor capital. Así las cosas, con la modificación realizada por la Ley N° 30056, el nivel de ventas anuales queda como el único factor de categorización empresarial. Además, la citada Ley establece una nueva categoría empresarial, a saber: la mediana empresa. Pero, debemos acotar que el RLE resulta aplicable a la MYPE, mas no a la mediana empresa.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de auditoría

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

“Por medio de trabajos de auditoría, es posible llevar a cabo valoraciones de todo tipo atendiendo a criterios de análisis y medición exhaustivos”.

“Principalmente, una auditoría persigue localizar aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos o delegaciones corporativas que conforman una empresa”.

“Del mismo modo ocurre con otros conglomerados como fundaciones, ONGs e incluso instituciones y administraciones públicas. Toda organización es susceptible de ser controlada y vigilada sea cual sea su misión o su naturaleza económica”.

“El hecho de que exista una actividad auditora y de valoración ayuda a que todo tipo de sociedades no caigan en irregularidades fiscales, legales o de muchos otros tipos. A la vez, auditar periódicamente a estas supone un punto de mejora continua de los trabajos que realizan cotidianamente, localizando puntos débiles u otros aspectos organizacionales a mejorar”.

Características principales de una auditoría

Todo trabajo auditor, independientemente de su naturaleza u objetivos, debe estar reglado por una serie de aspectos esenciales:

- El proceso de auditoría debe seguir unas pautas o criterios previamente establecidos”
- La observación y medición de muy variados tipos de procesos organizacionales es el núcleo de esta labor.
- Deben tenerse en cuenta todo tipo de recursos materiales e inmateriales que forman parte de la actividad económica, así como su aplicación productiva y su relevancia para la corporación.
- Tras el análisis apropiado, deben emplearse los datos como base sólida. Esto, con la intención de emitir unas conclusiones por medio de un informe de auditoría.
- Al tiempo, una auditoría debe servir como punto de inflexión. Esto supone la aportación de nuevas ideas y estrategias adaptadas a la naturaleza y recursos de la empresa analizada, de manera que esta pueda verse beneficiada con su aplicación.

2.3.1 Definición de tributación

La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra orientación de la política tributaria.

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

Principios fundamentales de la tributación

Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman.

De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A continuación, se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal.

- El principio de suficiencia
- El principio de la equidad
- El principio de la neutralidad; y,
- El principio de simplicidad

2.3.1 Definición de finanzas

Las finanzas pertenecen a una parte de la economía, esta rama se basa en el estudio de la elaboración y claramente la administración de nuestro dinero y capital, básicamente es el estudio de todos aquellos recursos financieros.

Esta rama no solo estudia los recursos de financiación, sino que también estudia el ahorro y la inversión de estos mismos. Los profesionales de las finanzas al igual que todos los funcionarios económicos ya sean de empresas, estados o familias, suelen tomar las decisiones de gasto, ahorro y claramente de inversión, todo esto en cuanto a las condiciones de incertidumbre existentes.

Es importante que a la hora de hacer una elección estos funcionarios puedan simplemente elegir diferentes tipos de recursos que sean financieros, estos suelen ser, bonos, acciones, dinero hasta derivados, esto por supuesto incluye la compra de cualquier bien que sea capital, estos ya sean de grandes maquinarias, edificios y diferentes infraestructuras.

Importancia de las finanzas

Lo importante de las finanzas es que nos ayudan a controlar de manera mucho mejor todos aquellos gastos e ingresos que podamos tener, esto es por igual para todos, es decir, tanto para el gobierno, las empresas y cada uno de nosotros por individual.

Si tenemos un buen control de todas nuestras finanzas nos permitiremos poder tramitar muchísimo mejor todos nuestros recursos, claramente conociendo todos los riesgos a los que nos enfrentamos y así conocer con mucho más detalle todos nuestros ingresos y gastos, esto para tener por supuesto un mayor control de ellos.

2.3.1 Definición de rentabilidad

La rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.

Tanto en el ámbito de las inversiones como en el ámbito empresarial es un concepto muy importante porque es un buen indicador del desarrollo de una inversión y de la capacidad de la empresa para remunerar los recursos financieros utilizados

Podemos diferenciar entre rentabilidad económica y financiera.

Rentabilidad económica (RE)

Hace referencia a un beneficio promedio de la empresa por la totalidad de las inversiones realizadas. Se representa en porcentaje y se traduce de la siguiente manera, si la rentabilidad de una empresa en un año es del 10% significa que ha ganado 10€ por cada 100€ invertidos.

La rentabilidad económica compara el resultado que hemos obtenido con el desarrollo de la actividad de la empresa con las inversiones que hemos realizado para obtener dicho resultado. Obtenemos un resultado al que todavía no hemos restado los intereses, gastos ni impuestos. Se conoce comúnmente como EBITDA.

Para calcular la rentabilidad económica de una empresa y conocer el rendimiento conseguido por cada unidad monetaria invertida se utiliza la ratio rentabilidad de los activos o ROA (retorno on ascetas en inglés). Es el resultado de multiplicar el margen de beneficios por la rotación del activo, es decir, el margen que obtenemos de la venta de un producto o servicio por las veces que lo vendemos.

Como cada actividad, para aumentar la rentabilidad económica, cada empresa tendrá que adoptar la mejor estrategia para su negocio. Una manera de

aumentar la rentabilidad económica es aumentando los precios de venta y reduciendo los costes, aunque como hemos dicho, esto no lo podemos aplicar a todas las actividades económicas.

Rentabilidad financiera

Por otro lado, la rentabilidad financiera hace referencia al beneficio que se lleva cada uno de los socios de una empresa, es decir, el beneficio de haber hecho el esfuerzo de invertir en esa empresa. Mide la capacidad que posee la empresa de generar ingresos a partir de sus fondos. Por ello, es una medida más cercana a los accionistas y propietarios que la rentabilidad económica.

El ratio para calcularla es el ratio sobre capital, conocido comúnmente como rentabilidad financiera o ROE (retorno on equity). En términos de cálculo es la relación que existe entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la empresa.

Existen tres maneras de mejorar la rentabilidad financiera: aumentando el margen, aumentando las ventas o disminuyendo el activo, o aumentar la deuda para que así la división entre el activo y los fondos propios sea mayor.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

3.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio.

3.3 Diseño de investigación

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

3.4 La Población y muestra

3.4.1 Población.

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio. Información que será obtenida a través del trabajo de campo que realizará el investigador en el distrito de Callería de Ucayali.

3.4.2 Muestra.

De la población en estudio se obtuvo como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021” el cual representa el 100% del universo. La información será obtenida a través de trabajo de campo que será realizado por el investigador.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.	“Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
“Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
<p>“Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.</p>	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No
		“Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si No
		“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal: Si No
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si No
<p>“Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”</p>	“Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal: Si No
		“Sabe Ud. Si 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”	Nominal: Si No
		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No

		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si No
		“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No
		“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	Nominal: Si No
		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No
		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No
Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.”	“Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales rubro compra y venta de prendas”	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más

	deportivas del distrito de Callería, 2021”.		1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 Nominal:
		“Entidad a la que solicito el crédito”	Bancaria No bancaria Nominal:
		“Entidad que le otorgo el crédito”	Bancaria No bancaria Cuantitativa:
		“Tasa de interés cobrado por el crédito”	1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	Nominal: Si No
		“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal: Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa.”	Nominal: Si No
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio”..	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No
		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

3.6 Técnicas e instrumentos

3.6.1 Técnicas

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

3.6.2 Instrumento

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

3.6.3 Plan de análisis

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

3.6.4 Matriz de consistencia

Matriz de consistencia

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.

Título	Enunciado del problema	Objetivos	Variables	Dimensión	Indicadores	Metodología	
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”	Formulación	General	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Característ.	Edad Sexo Grado de Instrucción Estado Civil	Tipo y Nivel	Población
	“¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021?”	“Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.				Cuantitativo - Descriptivo	“La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.
		ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	Diseño	Muestra	
	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.			Años en el rubro	No experimental-transversal	“Estuvo conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”	
	“Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021?”	Auditoría	Característ.	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	1 - retrospectivo	Nominal si no	
				“Conoce algo referente a la auditoría”	0 - descriptivo	Nominal si no	
			“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”		Nominal si no		

				“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal	si	no
				“A donde acudió para obtener una Auditoría”			
				“A donde acudiría para obtener una Auditoría”			
				“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal	si	no
				“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”	Nominal	si	no
				“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal	si	no
				“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal	si	no
				“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal	si	no
				“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”	Nominal	si	no
				“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal	si	no
				“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal	si	no
		“Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.	Tributación	Característ.			

				“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal	si	no
	“Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”	Finanzas	Característ.	Solicito crédito	Nominal	si	no
				Recibió crédito	Nominal	si	no
				Monto del crédito solicitado	Cuantitativa:		
				Monto del crédito recibido	Cuantitativa:		
				Entidad a la que solicito el crédito	Nominal		
				Entidad que le otorgo el crédito	Nominal		
				Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa:		
				Crédito oportuno	Nominal	si	no
				Monto del crédito fue suficiente	Nominal	si	no
						“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	Nominal
	“Describir las principales características de la rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”	Rentabilidad	Característ.	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal	si	no
				“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal	si	no
				“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal	si	no

3.7 Principios éticos de la investigación

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica:

➤ **Protección de la persona.**

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

➤ **Libre participación y derecho a estar informado**

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

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

➤ **Beneficencia y no-maleficencia.**

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

➤ **Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad**

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

➤ **Justicia**

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

➤ **Integridad científica**

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

IV. RESULTADOS

Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1. Tabla 01: Edad del representante legal de la empresa

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
30	2	6.7%
31	2	6.7%
32	1	3.3%
33	1	3.3%
34	2	6.7%
35	1	3.3%
36	4	13.3%
37	3	10.0%
38	1	3.3%
39	3	10.0%
42	2	6.7%
44	2	6.7%
45	2	6.7%
47	2	6.7%
50	1	3.3%
55	1	3.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 01

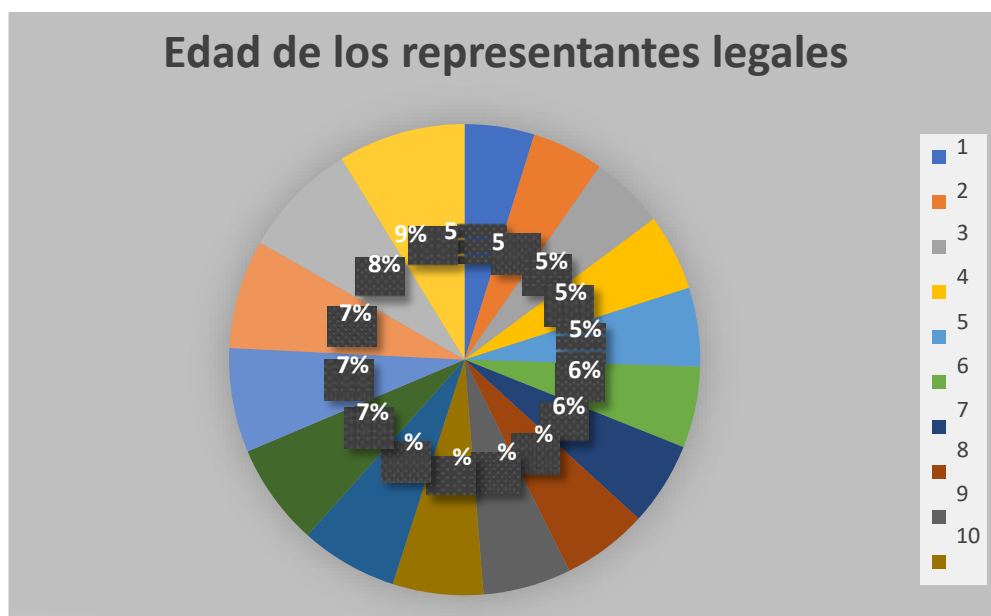


Figura 1. Edad de los representantes legales de las Mypes

En la tabla y grafico N° 01, se observa un 13.3% de la edad del representante de la empresa, seguidos de 10% los de 39 y 37 años. Con 6.7% los de 30, 31, 34, 42, 44, 45, 46 y 47 y finalmente con un 3.3% los de 32, 33, 35,38, 50 y 55 años.

1.2. Tabla 02:Sexo

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	28	93.3%
Femenino	2	6.7%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 02

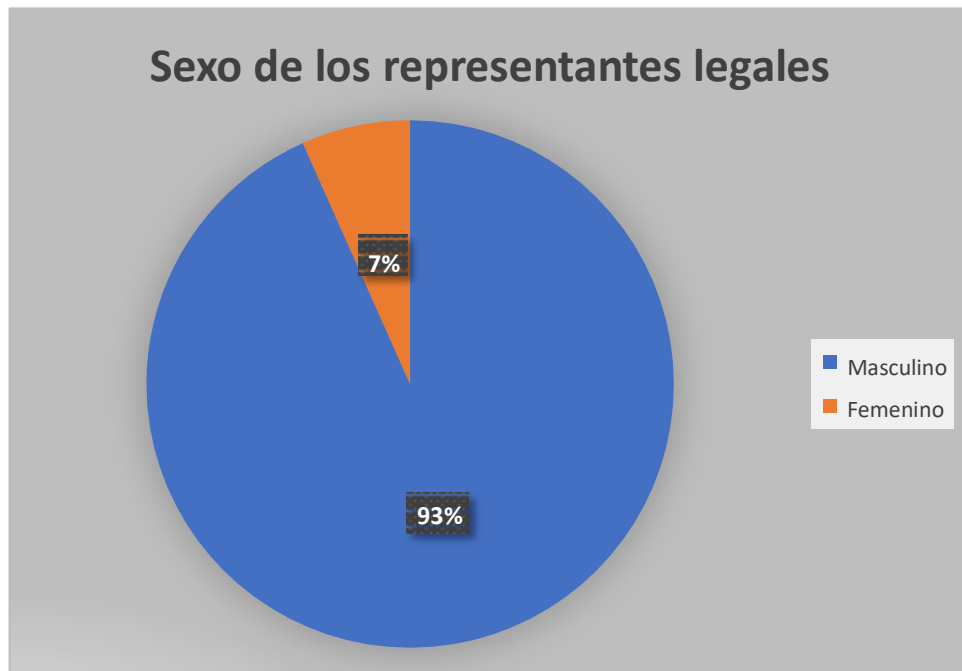


Figura 2. Sexo de los representantes legales de las Mypes

En la tabla y grafico N° 02, se observa un mayor porcentaje de varones con un 93.3% y mujeres con 6.7% del total encuestado.

1.3. Tabla 03: Grado de instrucción

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	2	6.7%
Superior no universitaria completa	2	6.7%
Superior no universitaria incomplet	8	26.7%
Superior universitaria completa	12	40.0%
Superior universitaria incompleta	6	20.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

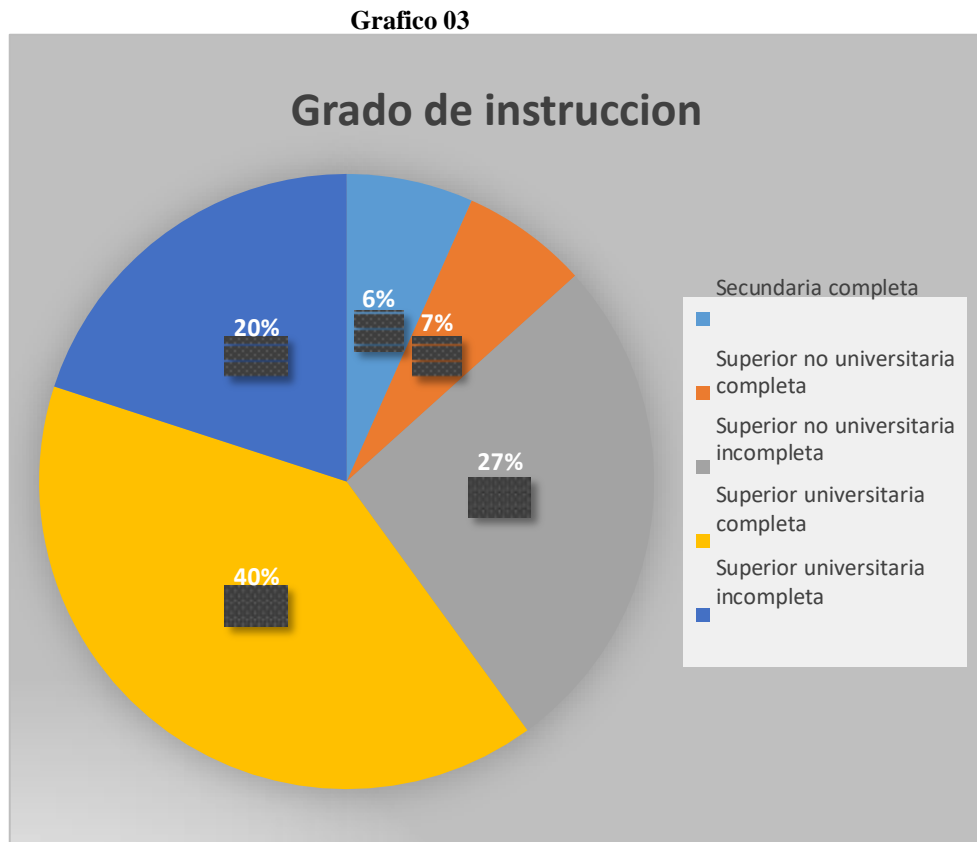


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes

En la tabla y gráfico N° 03, se observa que la mayor cantidad de encuestados tiene una educación superior universitaria con un 40% y en poca escala con secundaria completo y superior no universitaria 6.7%.

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1. Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 5 años	19	63.3%
De 6 a 10 años	11	36.7%
De 11 a más años	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 04

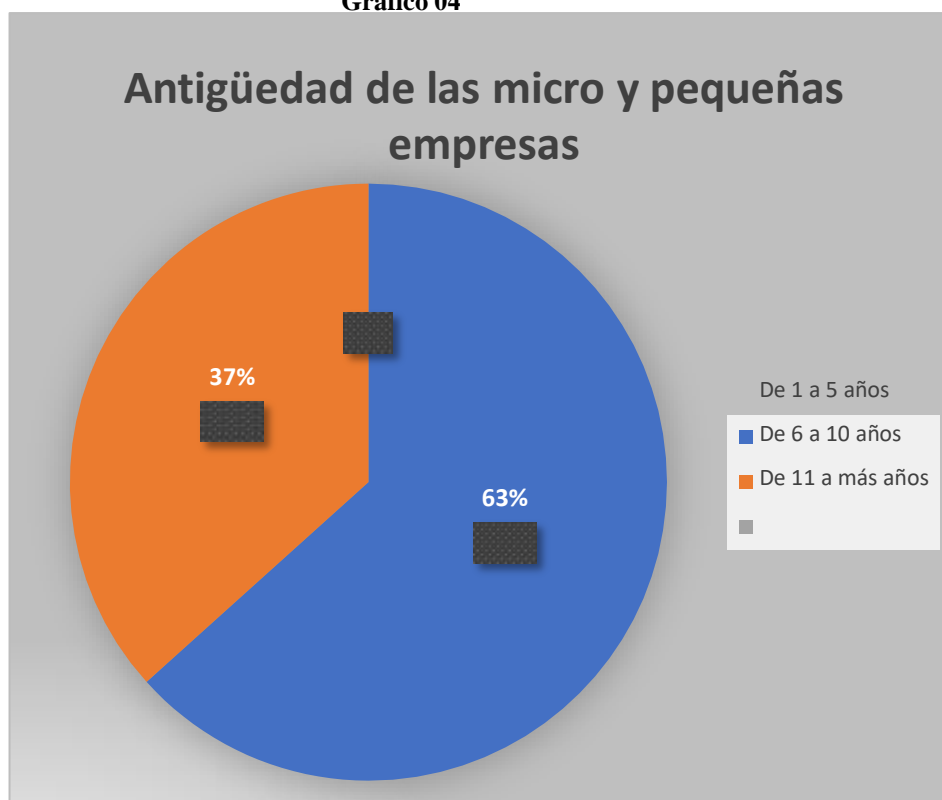


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

En la tabla y grafico N° 04, observamos con un 63.3% empresas que tienen de 1 a 5 años de antigüedad, frente a un 36.7% de 6 a más años

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Tabla 05: ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Conoce	Frecuencia	Porcentaje
si	0	0.0%
No	30	100.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 05

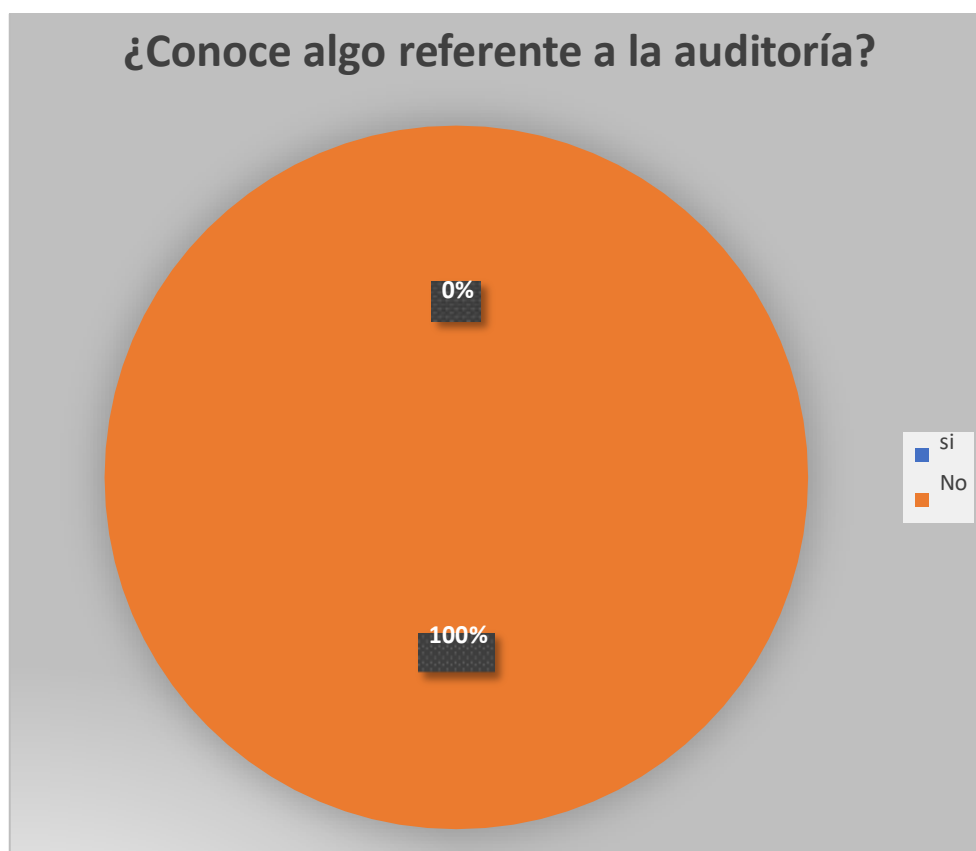


Figura 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

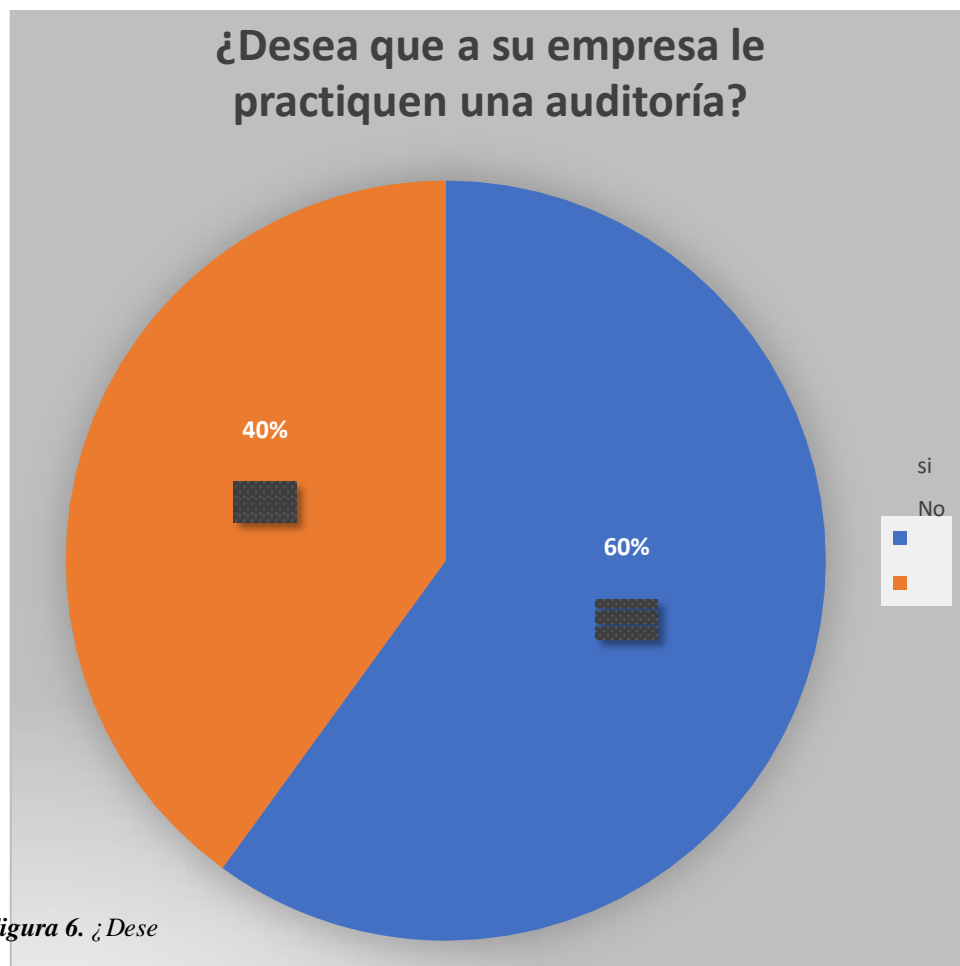
En la tabla y grafico N° 05, observamos un indicador importante que la mayoría de los encuestados no conocen sobre una auditoria respondiendo no al 100%.

3.2. Tabla 06: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Desea	Frecuencia	Porcentaje
si	18	60.0%
No	12	40.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 06



En la tabla y gráfico N° 06, de la pregunta anterior podemos observar que un 60% está convencido en querer aprender y practicar auditoría, frente a una incertidumbre de 40%.

3.3. Tabla 07: ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

A donde acudiría	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad de auditoria	2	6.7%
Persona natural	25	83.3%
Ninguno	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 07



Figura 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

En la tabla y grafico N° 07, observamos que con un 83.3% las personas recurrirían a personas naturales para obtener una auditoria, mientras un 6.7% a una sociedad de auditoria y finalmente con un 10% no recurrirían

3.4. Tabla 08: ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

Cuando	Frecuencia	Porcentaje
En 1 mes	0	0.0%
En 2 meses	17	56.7%
No precisa	13	43.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 08

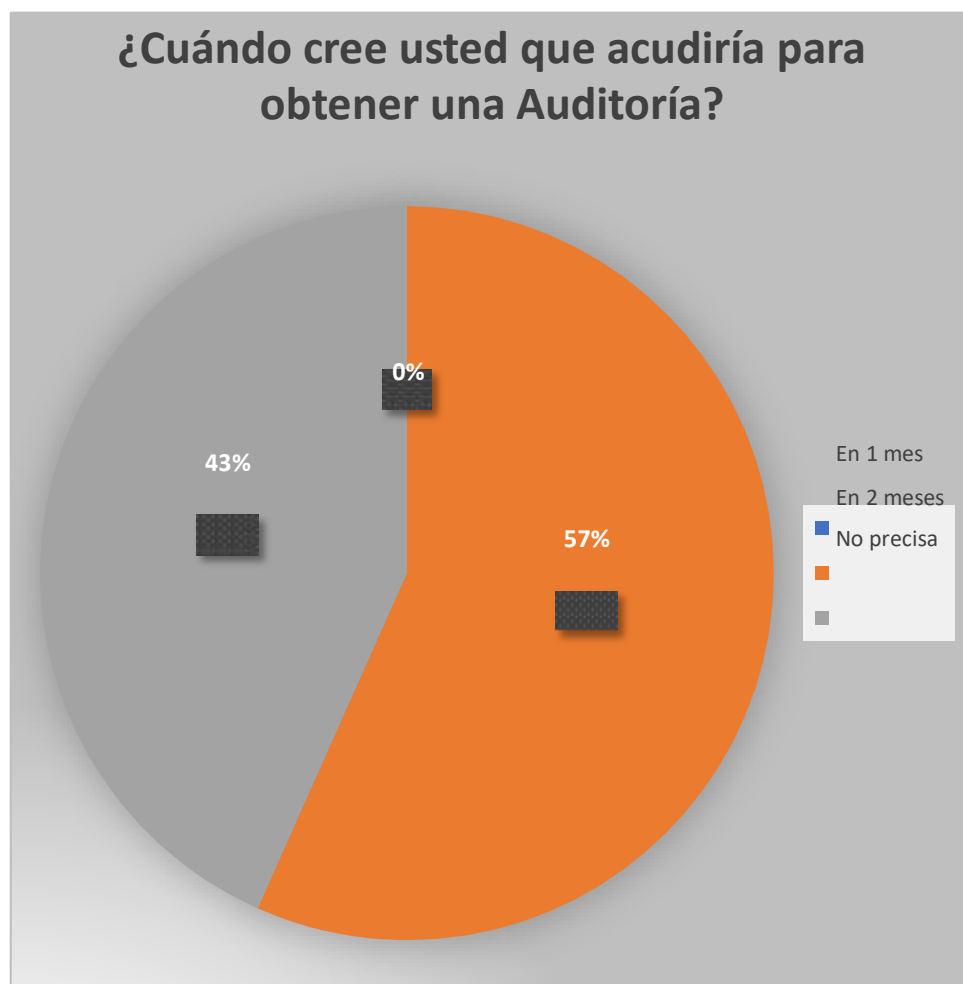


Figura 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En la tabla y gráfico N° 08, podemos observar la urgencia de algunas empresas a obtener una auditoría antes de los dos meses con un 56.7% y quienes no determina son un 43.3%.

3.5. Tabla 09: ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

Cree Ud	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	56.7%
No	13	43.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 09

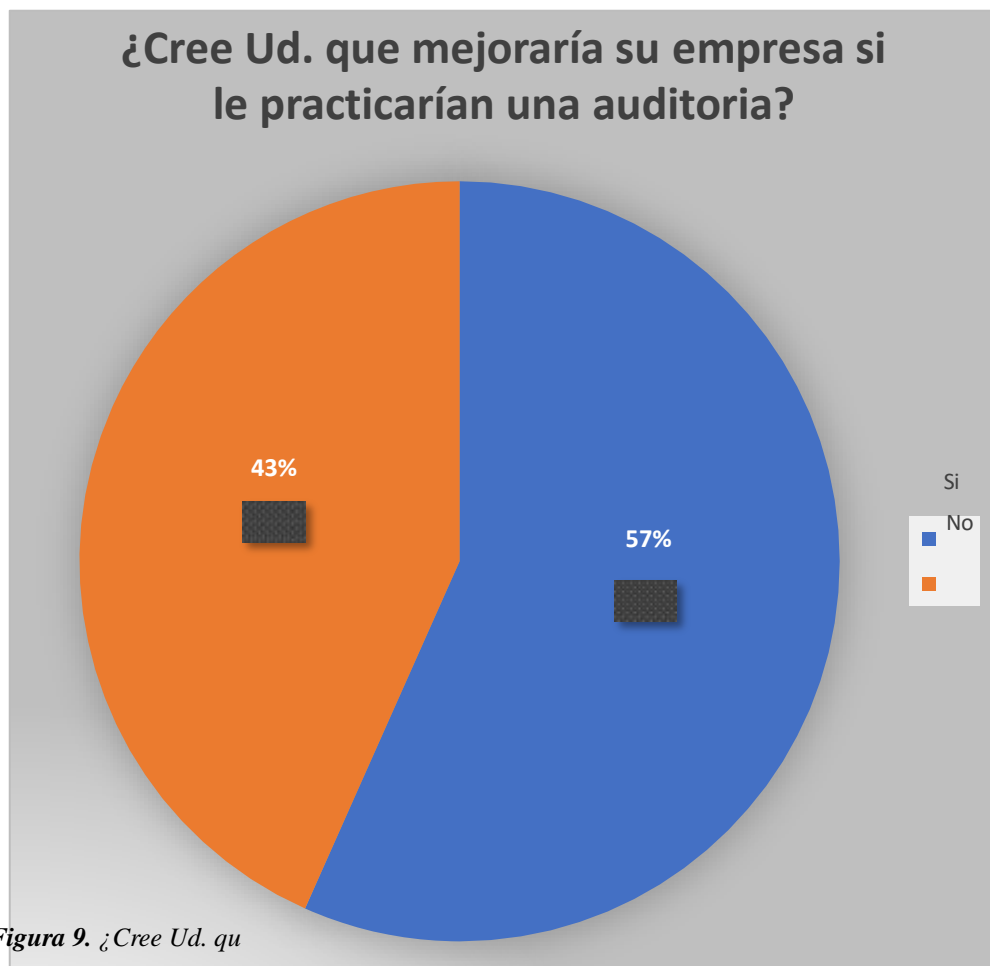


Figura 9. ¿Cree Ud. qu

e mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

En la tabla y grafico N° 09, podemos observar una diferencia estrecha con un 56.7% que si mejoraría la empresa con una auditoría mientras que con un 43.3% no lo consideran.

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

La auditoria	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	33.3%
No	20	66.7%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico 10



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

En la tabla y gráfico N° 10, podemos observar que el desconocimiento persiste ya que al no haberse aplicado en la mayoría todavía una auditoría a sus empresas no consideran una mejoría con un 66.7%, caso contrario si con un 33.3%.

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

Capacitado	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	96.7%
No	1	3.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 11



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

En la tabla y gráfico N° 11, podemos observar la predisposición con un 96.7%. de ser capacitados en auditoría y en una pequeña porción un 3.3% que no.

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

Mejorando	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	40.0%
No	18	60.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 12



Figura 12. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

En la tabla y grafico N° 12, se observa que con un 60.0% al todavía no aplicarse al auditoria no se percibe la rentabilidad y el otro grupo de 40.0% que consideran que sí.

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Satisfecho	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico 13

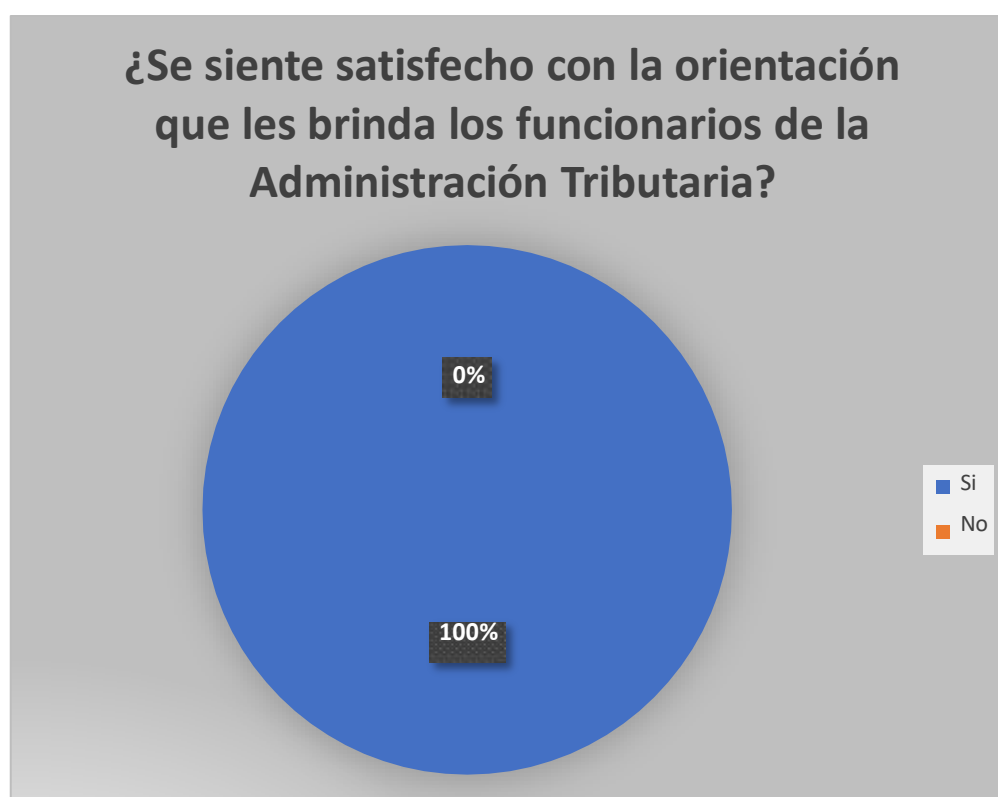


Figura 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

En la tabla y gráfico N° 13, se observa una conformidad al 100% de los encuestados con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

4.2. Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 14

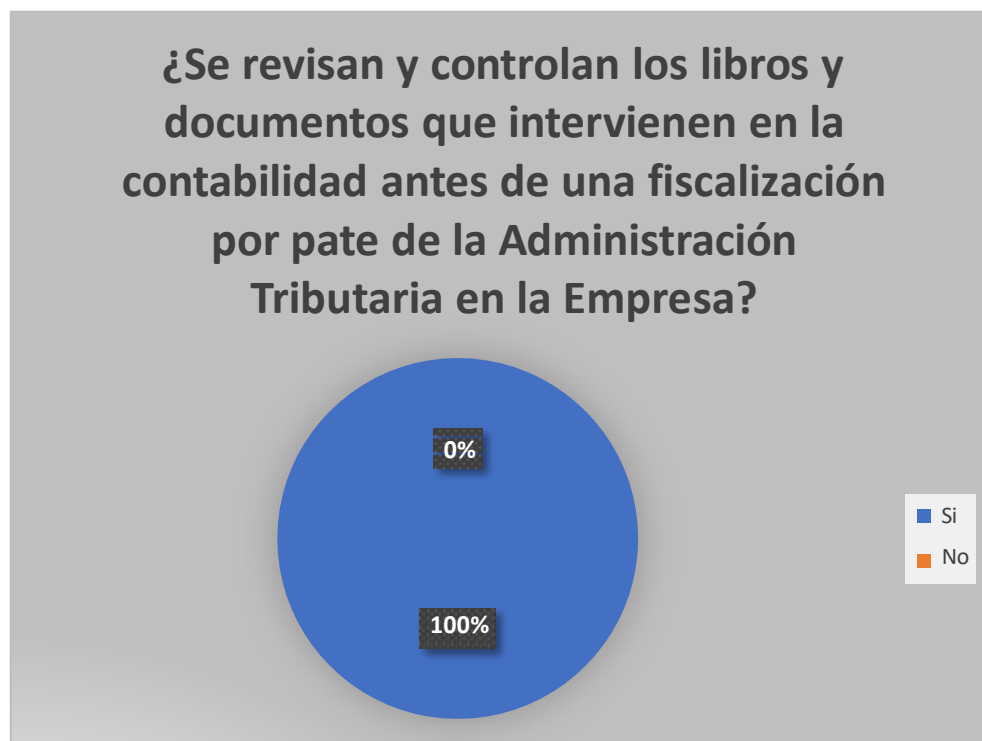


Figura 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

En la tabla y gráfico N° 14, al igual que el anterior hay conformidad al 100% al revisar y controlar sus libros y documentos que intervienen en la contabilidad ante una fiscalización por parte de la administración tributaria.

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

Cuenta	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 15

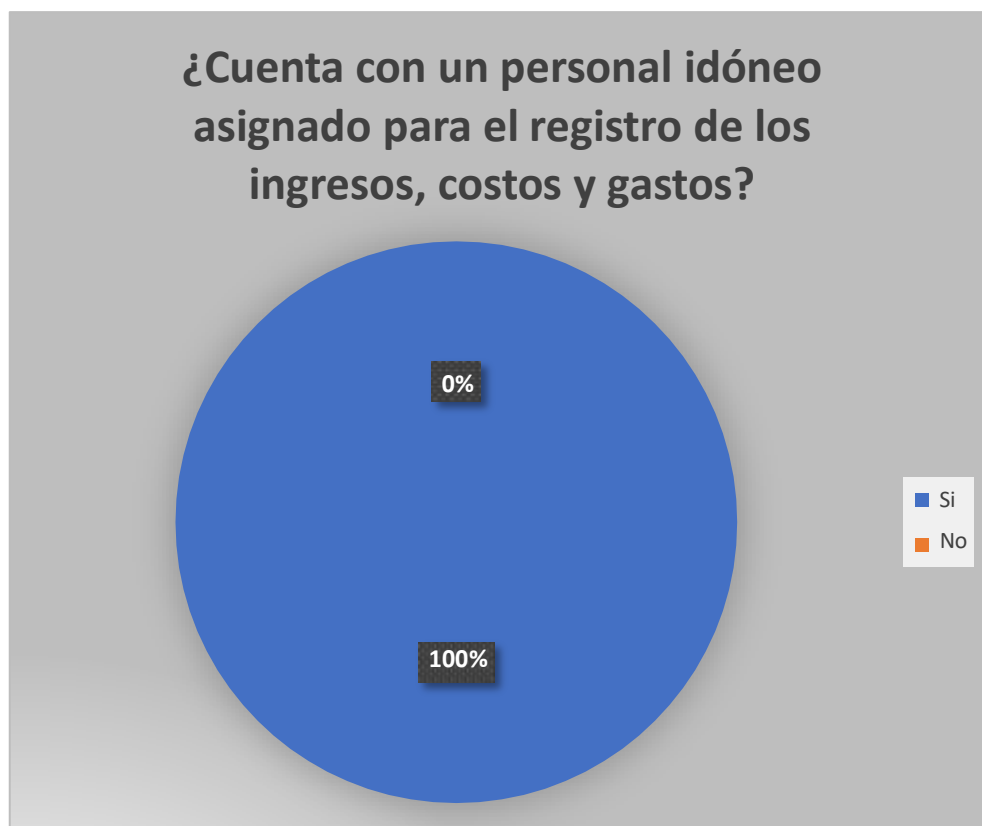


Figura 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

En la tabla y gráfico N° 15, se observa al 100% que las empresas cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

4.4. Tabla 16 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Libros al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 16



Figura 16. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

En la tabla y grafico N° 16, al igual que el anterior pregunta al 100% las empresas están al día los libros de contabilidad.

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

Tuvo problemas	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	13.3%
No	26	86.7%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 17

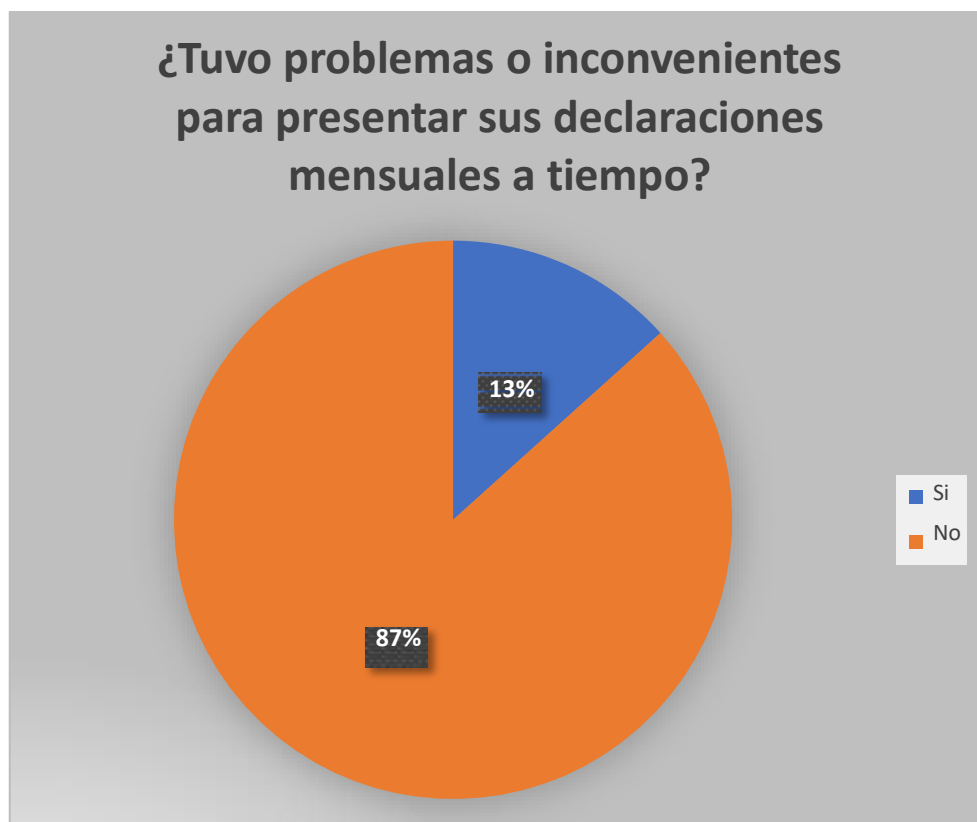


Figura 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

En la tabla y grafico N° 17, se observa que un 86.7% no presento ningún inconveniente para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, frente a un 13.3% que si.

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

Los tributos	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 18

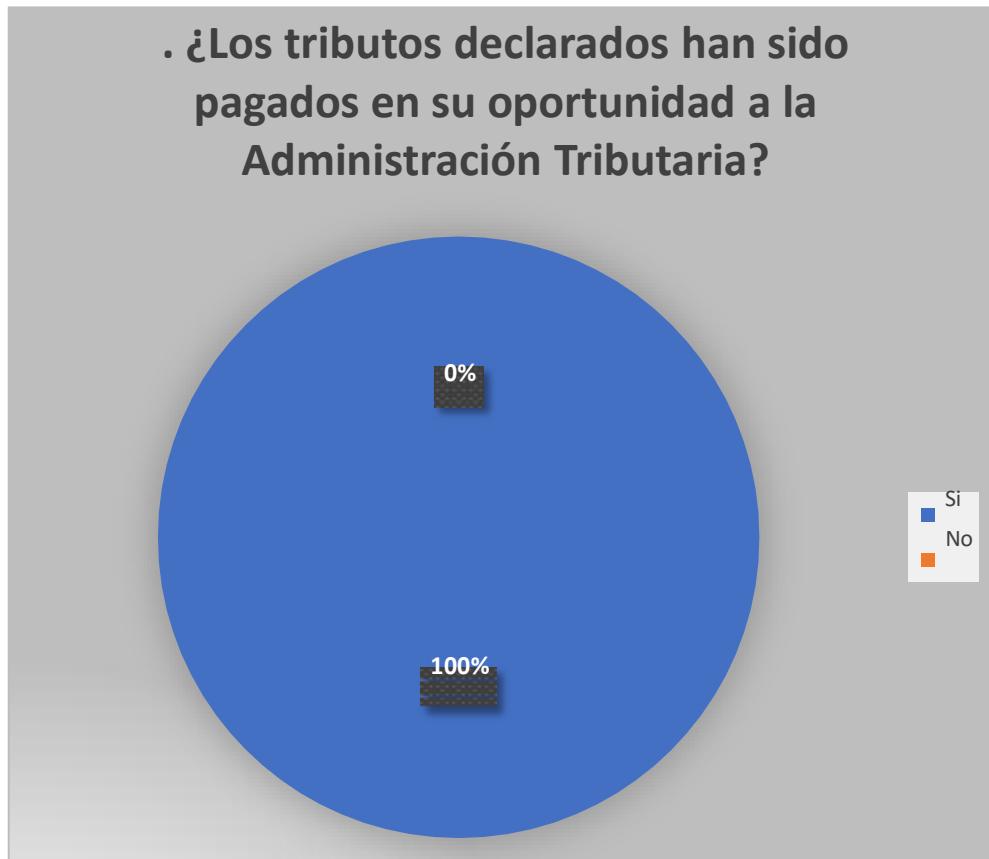


Figura 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

En la tabla y gráfico N° 18, se observa al 100% que las empresas cumplen con los tributos declarados, además de ser pagados en su oportunidad.

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

Existen formatos	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 19

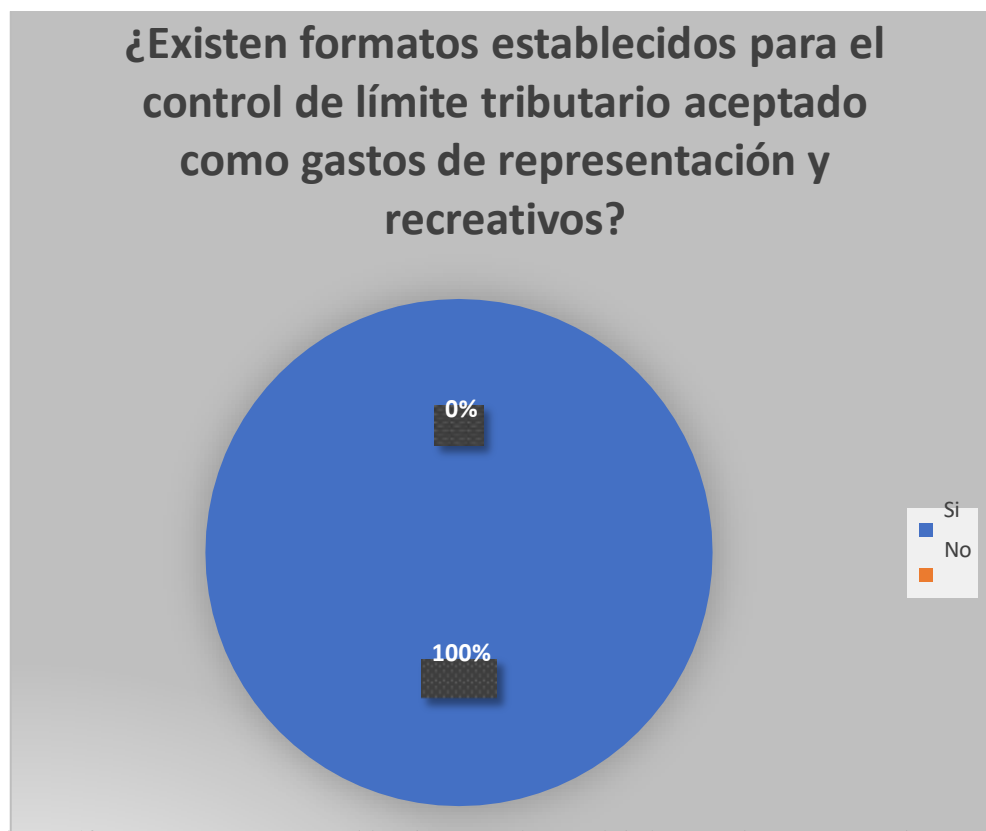


Figura 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?

En la tabla y gráfico N° 19, se observa al 100% que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos en las empresas encuestadas.

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

Conoce Ud.	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 20



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

En la tabla y grafico N° 20, se observa también al 100% que las empresas conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

Siente motivado	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 21

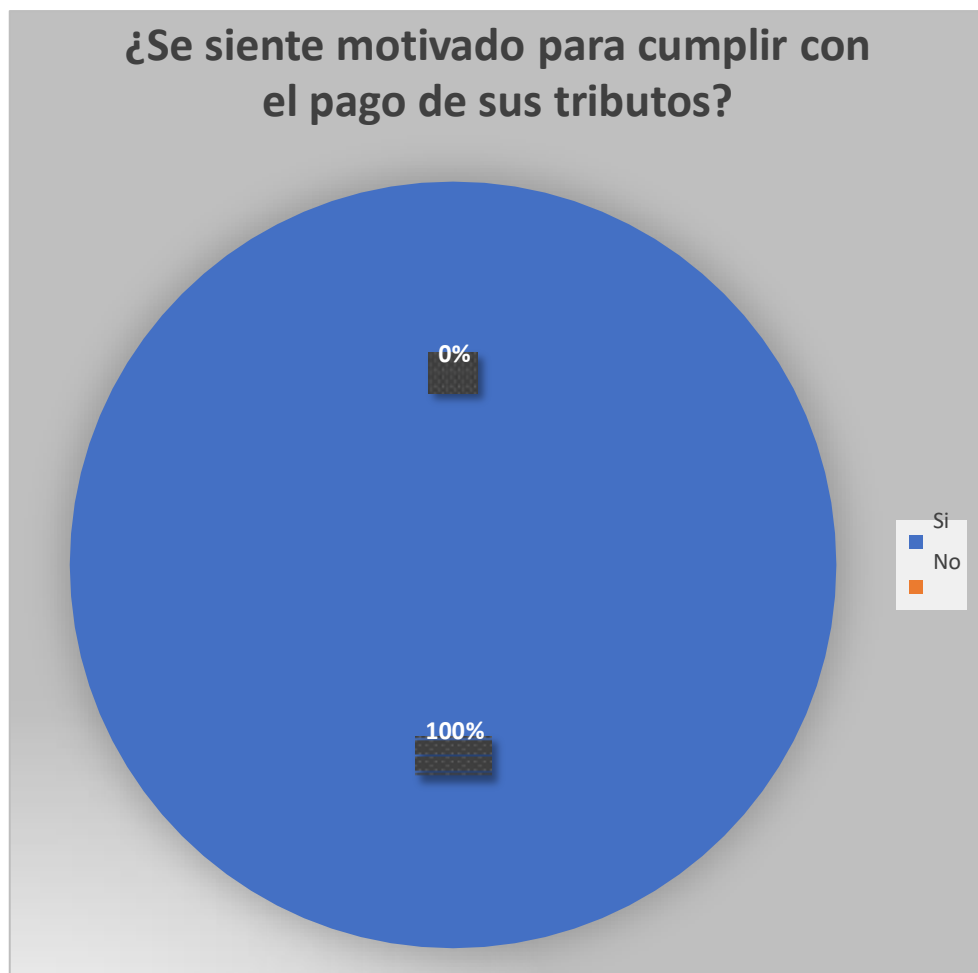


Figura 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

En la tabla y gráfico N° 21, también observamos al 100% que los encuestados se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

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

Puede mejorar	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	96.7%
No	1	3.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 22



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

En la tabla y grafico N° 22, tenemos un 96.7% que está convencido que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, frente a un 3.3% que no lo consideran.

V. DE LAS FINANZAS

5.1. Tabla 23 ¿Solicito crédito?

Solicito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 23

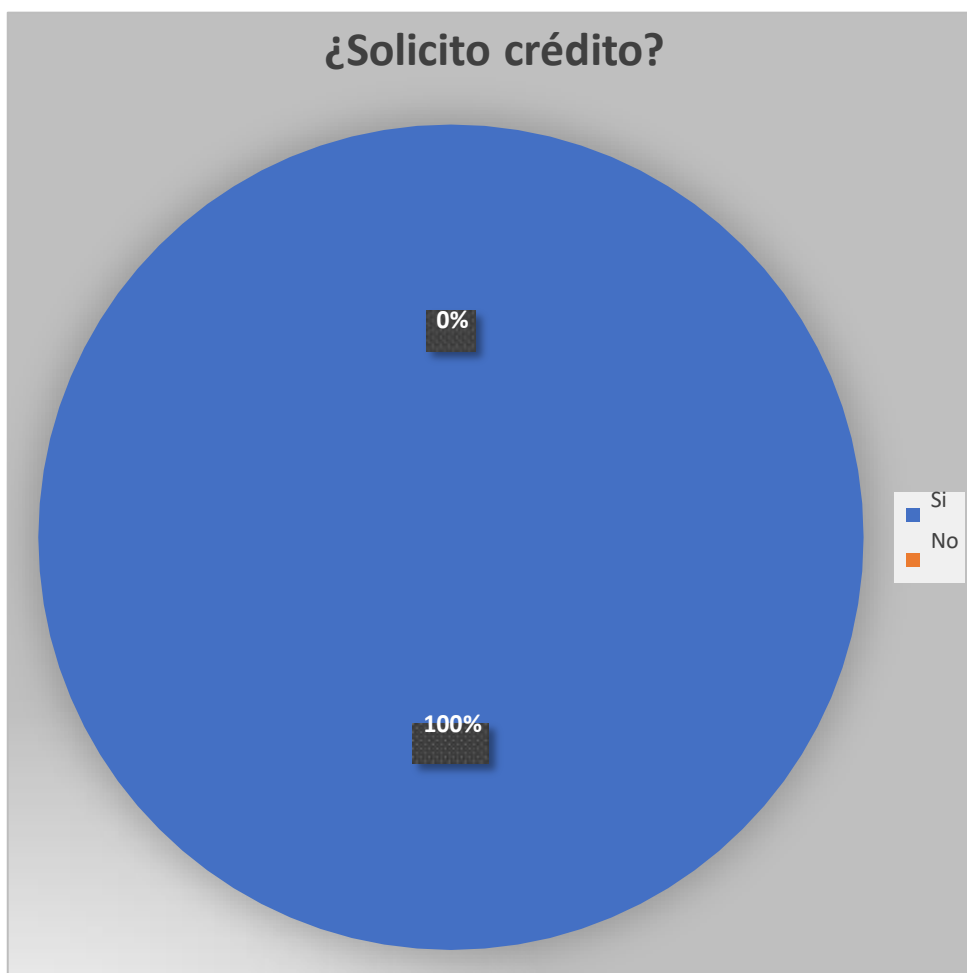


Figura 23. ¿Solicito crédito?

En la tabla y grafico N° 23, observamos un 90.0% que si solicitaron crédito para sus empresas frente a un 10.0% que no lo realizo.

5.2. Tabla 24 ¿Recibió crédito?

Recibio	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 24

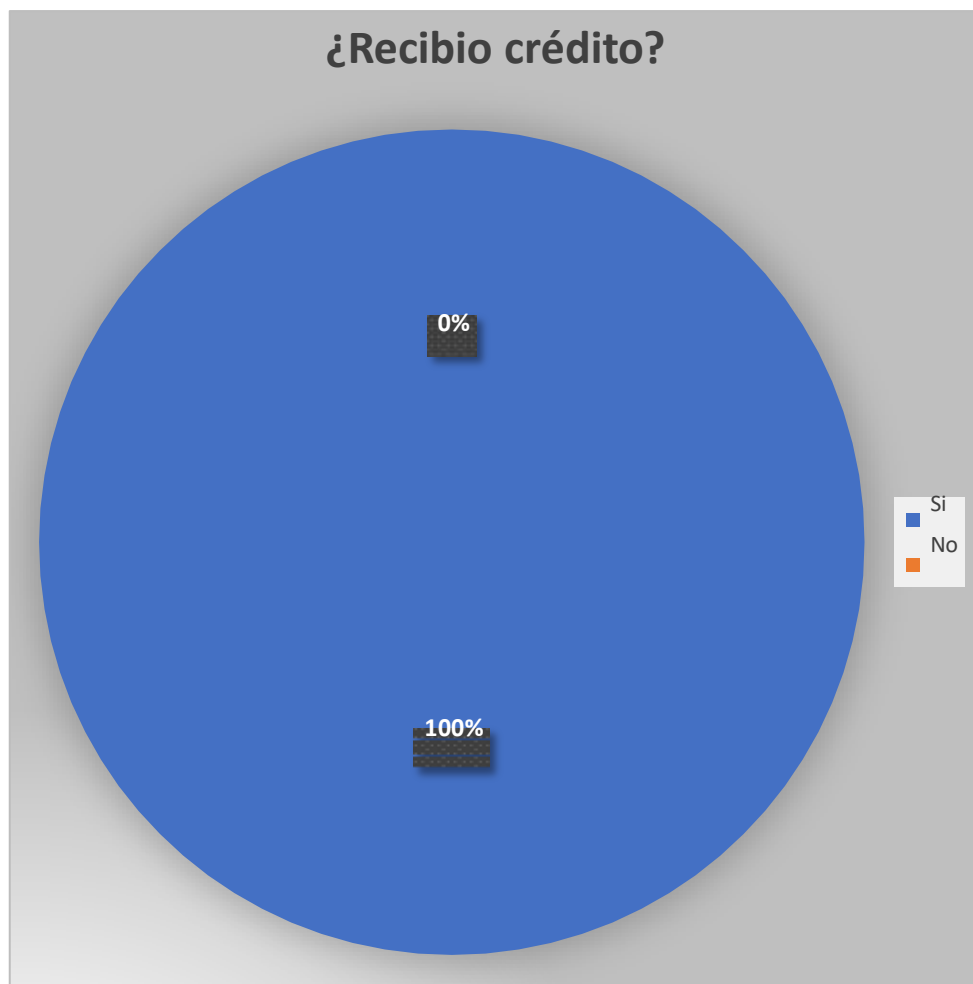


Figura 24. ¿Recibió crédito?

En la tabla y grafico N° 24, tenemos una contrastación similar a la anterior pregunta de un 90.0% que si recibieron el crédito para sus empresas frente a un 10.0% que no recibió por que no lo solicito

5.3. Tabla 25 Monto del crédito solicitado

Credito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/. 5,000	7	23.3%
Más de S/. 10,000	20	66.7%
Ninguno	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 25

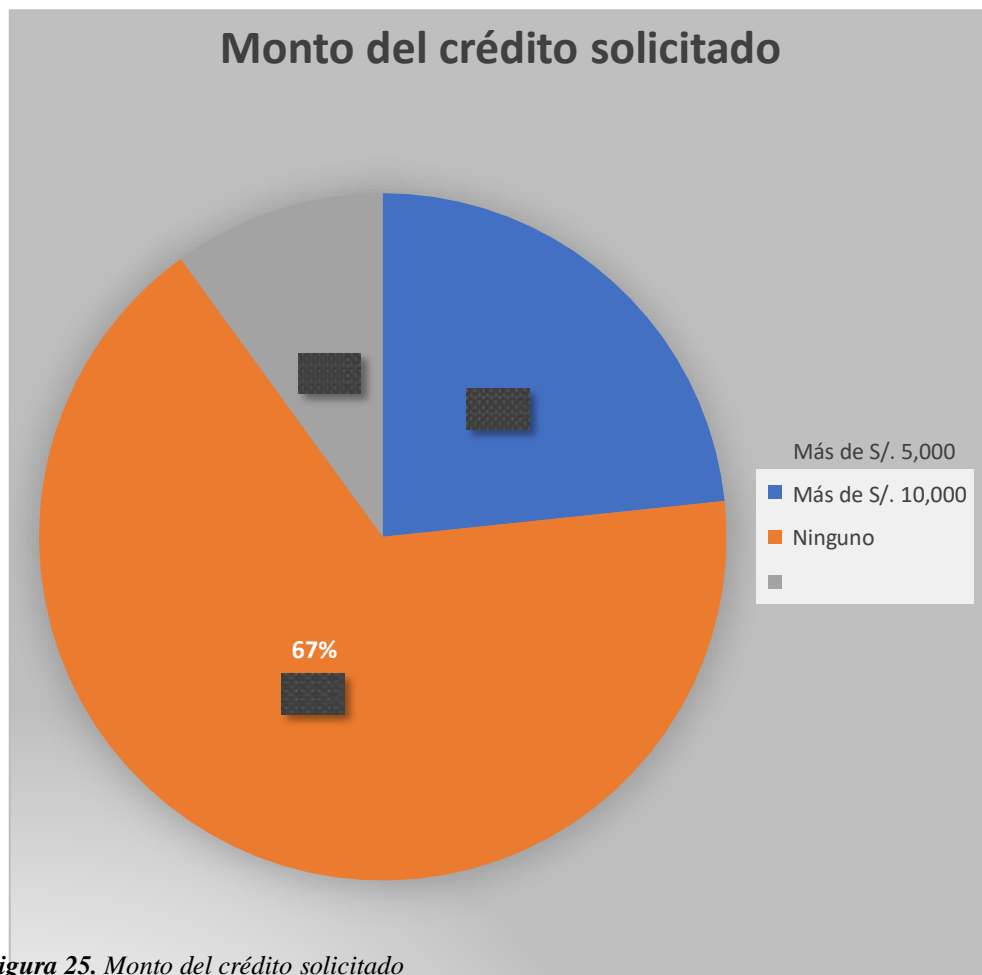


Figura 25. Monto del crédito solicitado

En la tabla y grafico N° 25, observamos que la mayoría de empresarios optaron por la opción más de S/. 10 000 con un 66.7% frente a un 23.3% y 10.0% respectivamente.

5.4. Tabla 26 Monto del crédito recibido

	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/. 5,000	6	20.0%
Más de S/. 10,000	21	70.0%
Ninguno	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 26

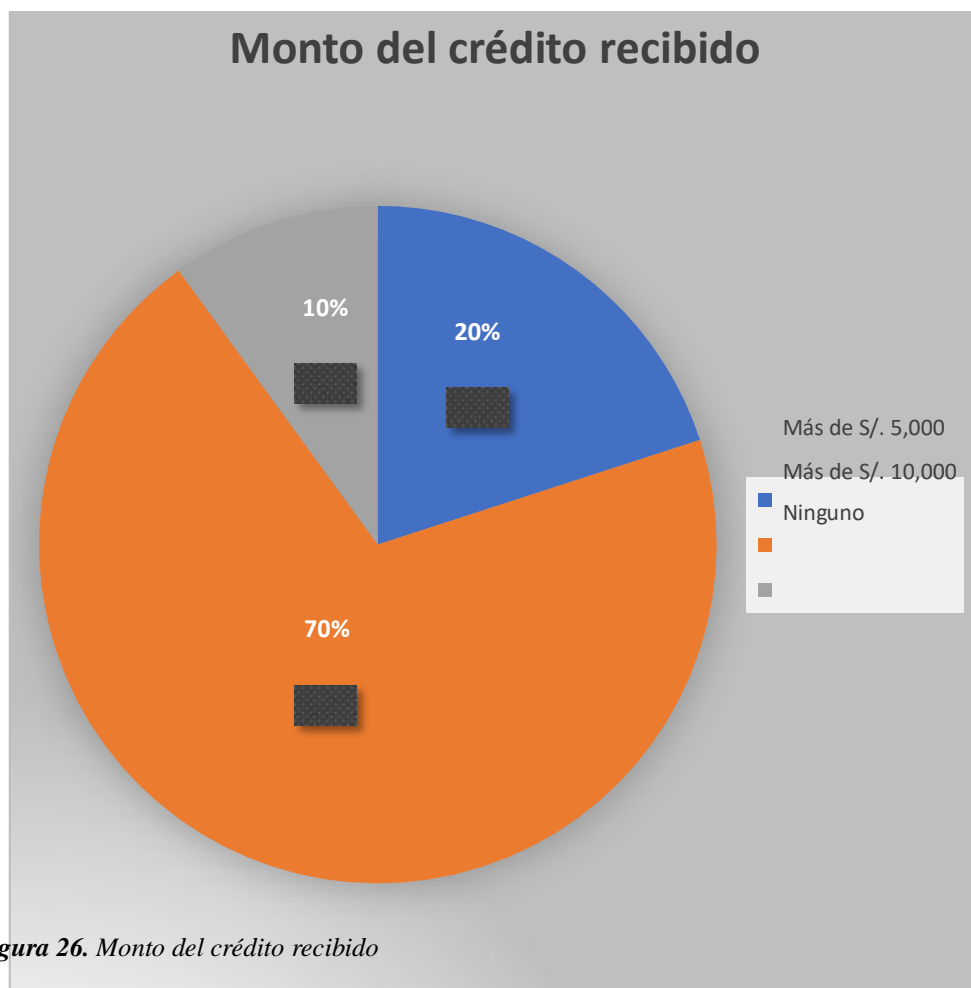


Figura 26. Monto del crédito recibido

En la tabla y grafico N° 26, de la pregunta anterior se contrasta el monto de crédito recibidos con 70% en el primer caso y 20% y 10% respectivamente

5.5. Tabla 27 Entidad a la que solicito el crédito

Solicito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	27	90,0
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 27



Figura 27. Entidad a la que solicito el crédito

En la tabla y grafico N° 27, Se presenta un 90% que solicitaron a una entidad bancaria frente a un 10% que no eligió ninguno

5.6. Tabla 28 ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Otorgo	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	27	90,0
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 28

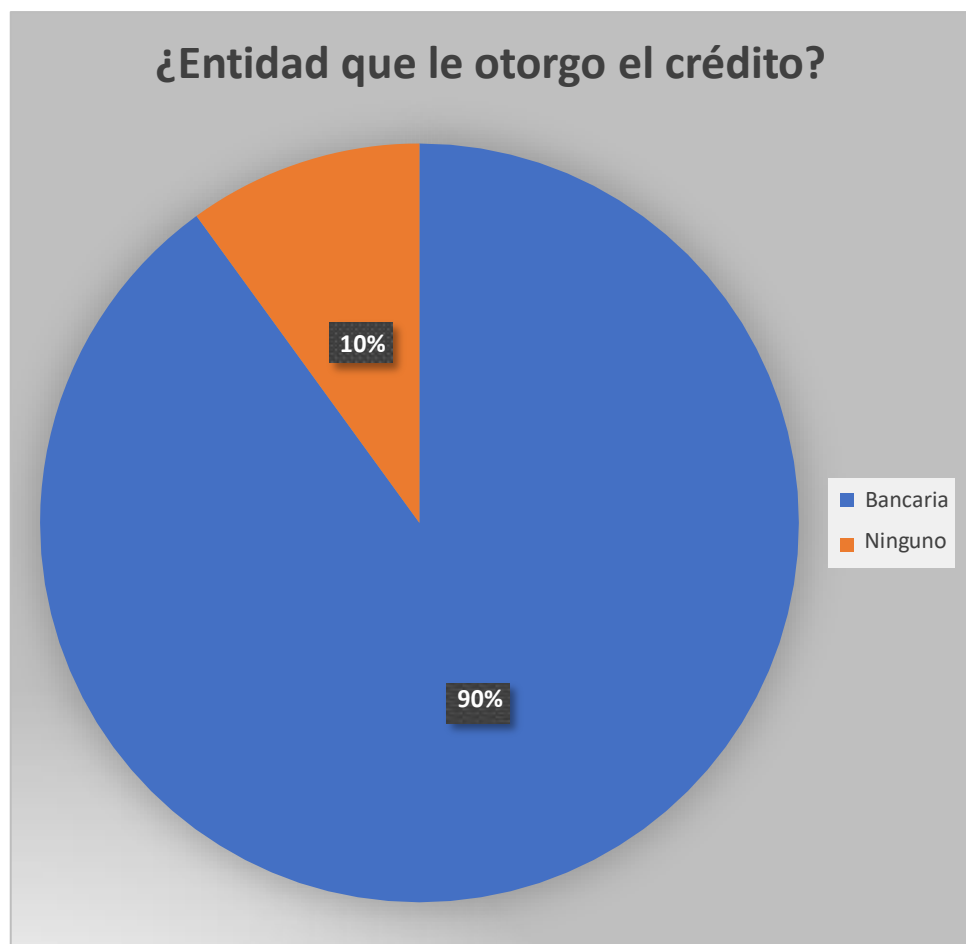


Figura 28. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

En la tabla y grafico N° 28, Con respecto a la anterior pregunta también se observa un 90% que la entidad bancaria otorgo el crédito frente a un 10% que no eligió ninguno.

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

Tasa interes	Frecuencia	Porcentaje
2% anual	0	0.0%
3% anual	0	0.0%
Mas de 4% anual	27	90.0%
Ninguno	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 29



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

En la tabla y grafico N° 29, observamos que el 90% de los que solicitaron crédito tuvieron que asumir más del 4% anual, frente a un 10% que no solicito.

5.8. Tabla 30 El crédito fue oportuno

Oportuno	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90.0%
No	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 30

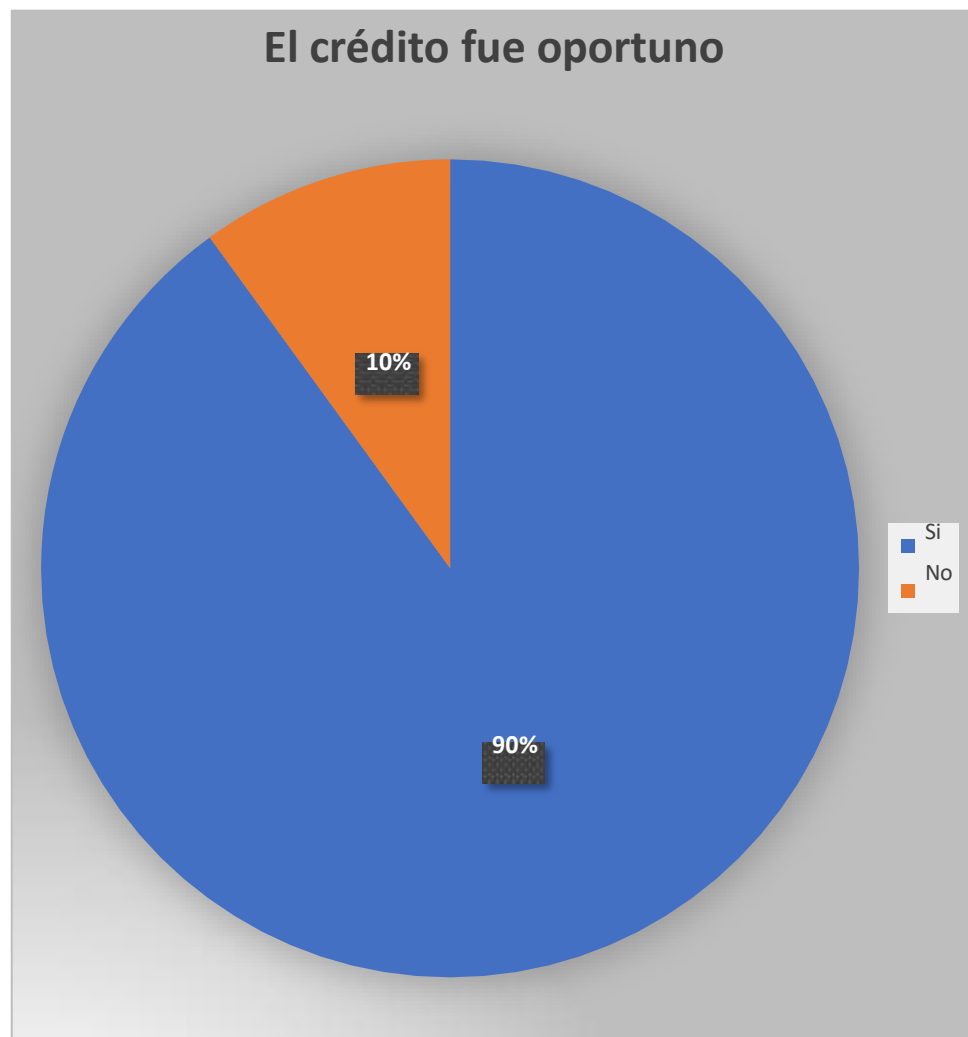


Figura 30. ¿El crédito fue oportuno?

En la tabla y gráfico N° 30, observamos una contrastación con la pregunta anterior ya que los que solicitaron consideran oportuna el crédito con un 90% y quienes no con un 10%.

5.9. Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

Suficiente	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	46.7%
No	16	53.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 31

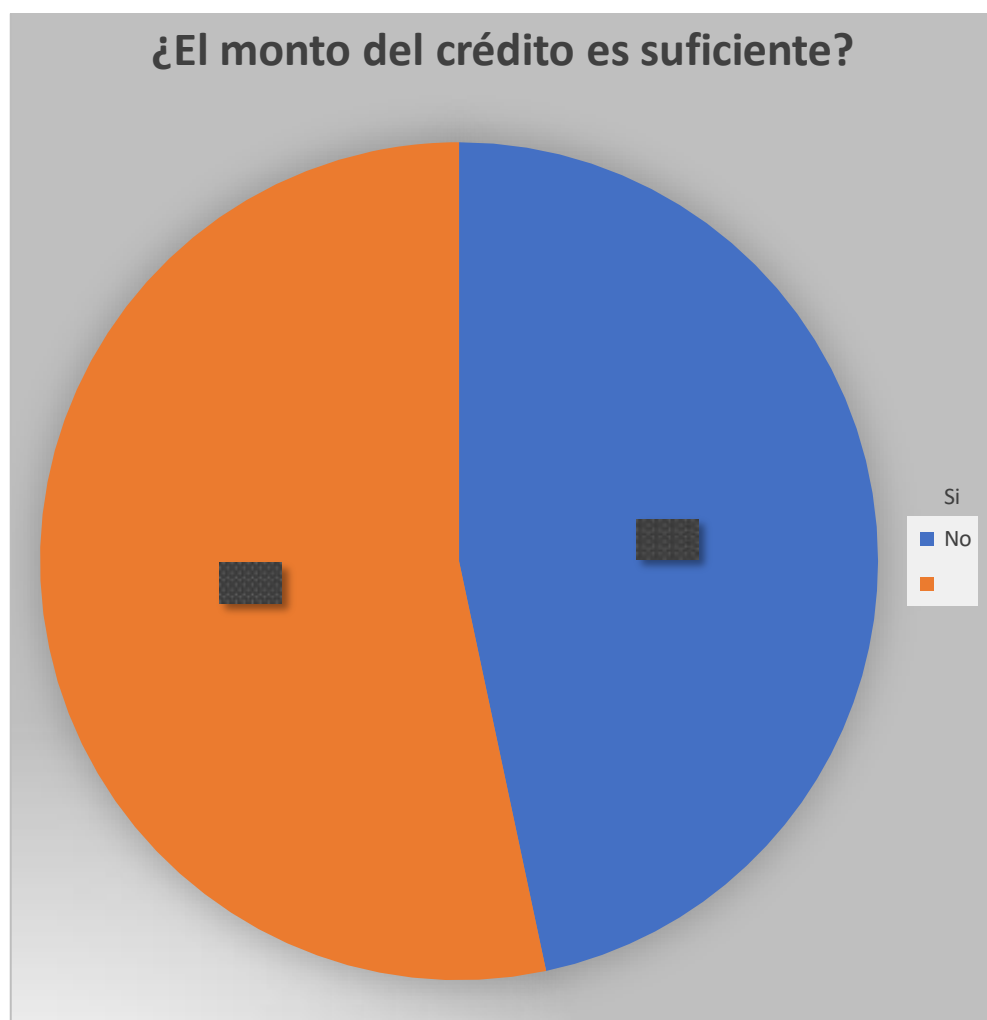


Figura 31. ¿El monto del crédito es suficiente?

En la tabla y grafico N° 31, se observa un 53.3% que consideran que el crédito fue suficiente, frente a un 46.7% que no consideran que el crédito fue suficiente.

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 32



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

En la tabla y gráfico N° 32, observamos al 100% que los encuestados consideran la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

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

Cree o percibe	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	86.7%
No	4	13.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 33

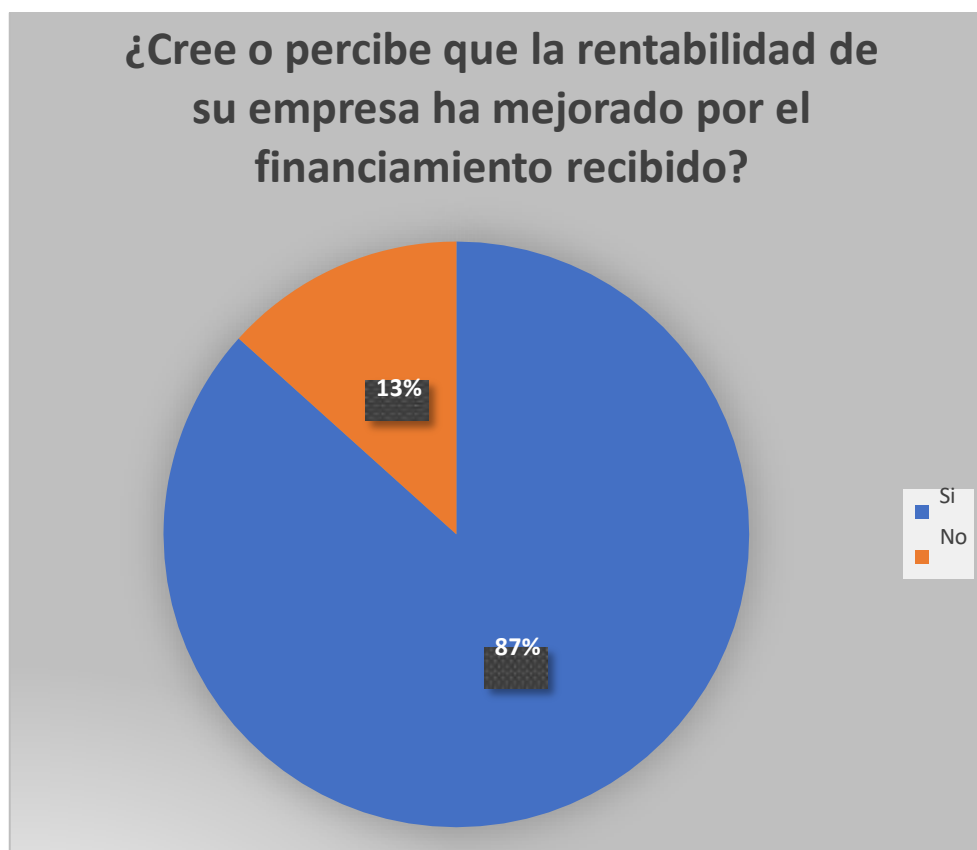


Figura 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

En la tabla y gráfico N° 33, observamos que el 86.7% Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, frente a un 13.3% que no cree o perciba.

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

Se afecta	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 34



Figura 34. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?

En la tabla y grafico N° 34, se tiene al 100% que los encuestados consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

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

Mejoraria	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	86.7%
No	4	13.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 35

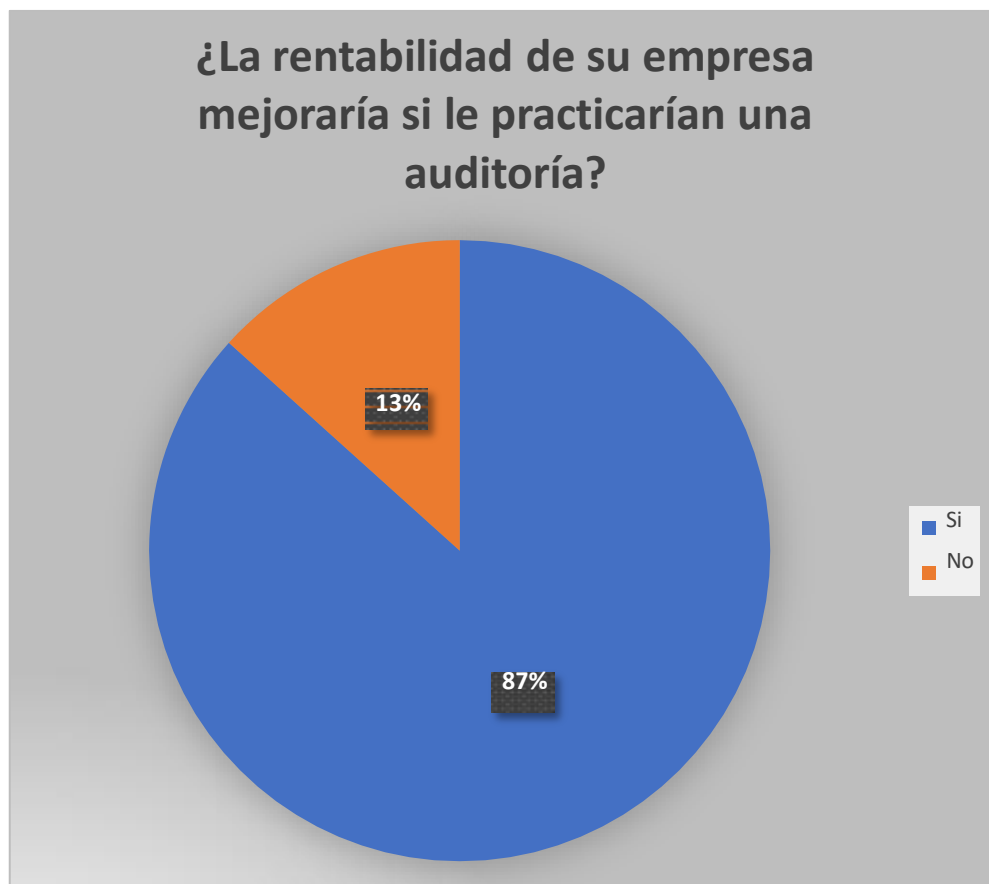


Figura 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

En la tabla y gráfico N° 35, se observa un 86.7% Cree o percibe que La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, frente a un 13.3% que no cree que mejoraría.

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

Mejore económicamente	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	96.7%
No	1	3.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 36



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

En la tabla y grafico N° 36, se tiene al 96.7% que los encuestados consideran que la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejora económicamente y un 3.3% que no considera esa mejora.

V. CONCLUSIONES

Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 13.3% tiene 36 años seguidos de 10% los de 39 y 37 años. Con 6.7% los de 30, 31, 34, 42, 44, 45, 46 y 47 y finalmente con un 3.3% los de 32, 33, 35,38, 50 y 55 años. . (Ver en la tabla N°3)
- ✓ El 93.3% son de sexo masculino, mientras que solo el 6.7% son femenino. (Ver en la tabla N°4)
- ✓ El 40% tiene el grado de superior universitario completo, el 26.7% Superior no universitario incompleto, 20% Superior universitario incompleto y solo 6.7% Superior no universitario completo y secundaria completa. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ El 63.3% se dedica al rubro menos de 5 años, mientras que el 36.7% oscila entre 6 a 10 años. (Ver en la tabla N°6)

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% no conocen algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ El 66% desearía que le practiquen una auditoría, mientras que el 40 % dice que no. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ El 83.3% acudiría a una persona natural para que le hagan una auditoría, mientras que el 10% no acudiría a ninguno y tan solo 6.7% a una sociedad de auditoria. (Ver en la tabla N°9)
- ✓ El 56.7% precisa antes de 2 meses una auditoria, mientras que el 43.3% no Precisa. (Ver en la tabla N°10)

- ✓ El 56.7% creen que sus empresas mejorarían si les practicaran una auditoría, mientras que el 43.3% creen que no. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ El 66.7 % opina que no ha mejorado la relación de las finanzas frente a un 33.3% que si lo afirma. (Ver en la tabla N°12)
- ✓ El 96.7 % menciona estar dispuesto a ser capacitado en auditoria y un 3.3% que opina lo contrario. (Ver en la tabla N°13)
- ✓ El 60% afirma que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y un 40% que no. (Ver en la tabla N°14)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% afirma si estar satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ El 100% afirma si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ El 100% precisa que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ El 100% precisa que están los libros de contabilidad al día. (Ver en la tabla N°18)
- ✓ El 86.7% afirma no tener problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que un 13.3% afirma que si. (Ver en la tabla N°19)
- ✓ El 100% afirma que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°20)
- ✓ El 100% afirma que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°21)

- ✓ El 100% afirma que si conoce las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver en la tabla N°22)
- ✓ El 100% afirma que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ El 96.7% afirma que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que solo el 3.3% afirma que no puede mejorar. (Ver en la tabla N°24)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 90% afirma que si solicito un crédito, mientras que solo el 10% afirma que no. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ El 90% afirma que si recibió el crédito, mientras que solo el 10% afirma que no puesto que no solicito. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ El 66.7% afirma que optaron por la opción más de S/. 10 000, mientras que el 23.3% más de S/. 5 000 y finalmente un 10% que no solicitaron ningún monto. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ El 70% afirma que recibieron más de S/. 10 000, mientras que el 20% más de S/. 5 000 y el 10% ningún monto. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ El 90% afirma que si recibió de una entidad bancaria, mientras que solo el 10% no recibió porque no solicito. (Ver en la tabla N°29)
- ✓ Del anterior el 90% afirma que le otorgo una entidad bancaria, mientras que solo el 10% no recibió porque no solicito. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ El 90% afirma estar pagando más del 4% anual, mientras que los no solicitantes están con un porcentaje de 10%. (Ver en la tabla N°31)
- ✓ El 90% afirma que el crédito fue oportuno, mientras que el 10% no. (Ver en la tabla N°32)

- ✓ El 53.3% afirma que el monto del crédito no fue suficiente, mientras que el 46.7% si lo fue. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ El 100% afirma que la diferencia en la rentabilidad con respecto al año pasado es muy notable. (Ver en la tabla N°34)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 86.7% percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que un 13.3% opina lo contrario. (Ver en la tabla N°35)
- ✓ El 100% afirma que rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver en la tabla N°36)
- ✓ El 86.7% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que un 13.3% opina lo contrario. (Ver en la tabla N°37)
- ✓ El 96.7% afirma que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejoraran económicamente, mientras que solo el 3.3% no opina. (Ver en la tabla N°38)

VI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ Se debe fomentar más oportunidades a los jóvenes que están estudiando carreras técnicas ligadas al rubro y carreras afines de tal manera realizar aportes significativos en dichas empresas.
- ✓ Se debe involucrar más a las mujeres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro de venta de ropas deportivas, ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones de ningún tipo para asumir cualquier responsabilidad, así como en su parte administrativa.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales hacer todo lo posible por concluir sus estudios superiores pendientes y a aquellos que los concluyeron se les exhorta a seguir aumentando más sus conocimientos mediante estudios vinculados al manejo empresarial.

Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a las personas que cuenten con un capital explorar en el mundo empresarial con la creación de nuevas empresas en distintos rubros, lo cual va a generar muchos puestos de trabajo para muchos jóvenes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda buscar asesoría con respecto a las capacitaciones sobre auditoría pues esto significaría adquirir un mejor conocimiento sobre manejo empresarial.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a mostrar más predisposición para aceptar una auditoría, pues al final los más beneficiados son ellos mismos.
- ✓ Con respecto al ejecutor de la auditoría los empresarios deben buscar ayuda de quien genere más confianza al momento de realizar una auditoría.

- ✓ Se recomienda a los representantes legales acudir de manera más regular para obtener una auditoría.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales ver a la auditoría de manera positiva, como una oportunidad para mejorar el funcionamiento de su empresa.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales aprovechar al máximo toda la información que pueda obtener de una auditoría para detectar las áreas vulnerables que tiene la empresa para su posterior corrección y por ende mejorar el funcionamiento de la misma.
- ✓ Las auditorías son una herramienta muy importante en la detección de áreas vulnerables, dicho lo anterior, se recomienda a todos los empresarios mostrar disposición y voluntad para aceptar una auditoría.
- ✓ Se recomienda seguir con esa buena costumbre de mantener todos sus documentos contables al día, ya que eso se reflejará en un control más eficiente de su contabilidad.
- ✓ El trabajador es una parte vital de una empresa, por ello contar con el personal idóneo es sumamente importante para el buen funcionamiento de la misma. Dicho esto, se recomienda a las empresas tener una política de incentivo para los trabajadores más destacados, esto con el fin de incentivar a sus trabajadores a mejorar cada día más.
- ✓ Se recomienda tener estrategias claras sobre el control y cuidado de todos los documentos contables inmersos en la actividad comercial con el fin de evitar deterioro o pérdidas de dichos documentos.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda tomar todas las precauciones del caso para evitar contratiempos en la presentación de sus declaraciones mensuales, ello con el fin de evitar sanciones tributarias.
- ✓ Se recomienda seguir con el pago puntual de sus tributos como lo han estado haciendo hasta ahora.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales a tomar más conciencia sobre la importancia de tener conocimiento de todas las sanciones tributarias para evitar futuros gastos innecesarios por conceptos de multas.
- ✓ Si bien es cierto que para nadie es algo motivador el pago de tributos se debe tener en cuenta que estos son un medio para obtener recursos que serán destinados a la inversión pública para tratar de mejorar la calidad de vida de la población.
- ✓ Se recomienda contar con un plan tributario para evitar sanciones por incumplimiento, que a su vez se traduce en pérdidas para la empresa que muchas veces tiene que hacer lo posible por mantenerse dentro del mercado comercial tan competitivo que existe en nuestra región.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda, en el caso de no tener otra opción acudir a instituciones formales para solicitar un crédito.
- ✓ Se recomienda a las empresas hacer un uso responsable del dinero obtenido para su financiamiento.
- ✓ Se recomienda a las mypes tener en cuenta todas las implicancias que conlleva la solicitud de un crédito con un monto elevado, ya que todos los intereses y pagos repercutirán directamente en la rentabilidad de la empresa.

- ✓ Se recomienda tener un plan desarrollado para la inversión del dinero recibido en calidad de préstamo.
- ✓ Se recomienda seguir con las mismas entidades de las que solicitaron algún crédito ya que eso genera un lazo de confianza entre a entidad y el cliente.
- ✓ Se recomienda seguir con las mismas entidades de las que recibieron algún crédito ya que eso genera un lazo de confianza entre a entidad y el cliente.
- ✓ Se recomienda que antes de aceptar un crédito se informen de manera muy detallada sobre las condiciones del pago y as tasas de intereses que estos implican.
- ✓ Se recomienda solicitar un crédito cuando sea realmente necesario y tenga algún proyecto de inversión que pueda hacer trabajar el dinero recibido.
- ✓ Se recomienda tener un plan muy elaborado con respecto a la distribución del dinero obtenido para su financiamiento.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda al empresariado a seguir manteniéndose firme en el mercado comercial sin importar que a veces las condiciones en las que se desarrollan sean duras.
- ✓ Se recomienda usar el financiamiento de una forma prioritaria con respecto al funcionamiento de la empresa, es decir tratar en lo posible de invertir en mercadería.
- ✓ Si bien es cierto que muchas empresas se han visto afectados por el tema de la pandemia, se recomienda a todos los empresarios a mantener la calma y seguir trabajando día a día con el objetivo de ir mejorando su economía familiar.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- Armas (2017), en su tesis titulada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>
- Almeida, P. (2017). Control de la evasión tributaria en un país en vías. Universitat de Lleida. Obtenido de <https://www.tdx.cat/handle/10803/405315>
- Bolívar (2016). Teoría de la tributación
- Cárdenas (2012). “La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha, Cantón, Quito”. Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5224/1/UPS-QT03885.pdf>
- Cabrera (2017). El pago del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que venden al crédito en el distrito de los olivos - Lima, año 2016. Recuperado de: <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2462>
- Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017”
- Centurión R. (2016), “caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014”. Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MY_PE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro

y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Cuattromo (2010). Financiamiento y políticas de desarrollo Elementos para una regulación más eficaz del sistema financiero argentino. Disponible en: <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/argentinien/07714.pdf>

Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.

Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/263733>

Flores (2015). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pyme del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado Aragua. Disponible en: http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2325/1/Edgard%20Barrios_Tesis_Titulo%20Profesional_2019.pdf

Galeon. (s/f), “Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú”. Recuperado de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>
Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018”, informe técnico N° 02 –mayo 2018. (Boletín). Recuperado de:https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informetecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico Ucayali 2017”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de:

https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf

Jiménez, Gessa, Irimia, Morales y Ruiz. (2014). Impacto de la localización y la estructura de mercado en la rentabilidad de los establecimientos hoteleros. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4788864>

Ley N° 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario Oficial El Peruano, del 01/07/2013.

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

Díaz Llanes, M. (2012). Análisis contable con un enfoque empresarial. EUMED. Recuperado el 18 de 09 de 2015, de <http://www.eumed.net/librosgratis/2012b/1229/index.htm>

Moreno (2017). Características del Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa “ECOMEDIC S.A.C” de Chimbote, 2017. Disponible en <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7794>

Morales (2012). Introducción a la auditoría. Disponible en: http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf

Palacios A. (2018), “Perú: situación de las micro y pequeñas empresas”. ConNuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-lasmicro-y-pequenas-empresas>

- Pérez (2016), en su tesis “Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo”. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=49574>
- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”, Universidad Distrital Francisco
- Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria, 2015: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=)
- Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.
- Uriarte J. (2017), “10 características de una auditoria”, edición: 27- Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>
- Valle C. (2016). Auditoría de la Comunicación Interna y el Clima Organizacional en una empresa Industrial de Lima (pp. 18, 38). Tesis de pre grado en psicología. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621664/Valle_cv.pdf;jsessionid=CBE454E5FB58D18D32B8ECA3737C184B?sequence=1
- Vanessa (2017), “Finanzas y contabilidad”, Copyrigh. Recuperado de: <https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

VIII. ANEXOS

8.1 Caratula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”

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

AUTOR

Bach. Mozombite Icomedes Angell Ricky

Código ORCID: 0000-0001-7910-4344

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

8.2 Artículo científico

I. TITULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”

II. AUTOR: Mozombite Icomedes Angell Ricky

III. RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales variables como son: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 micro empresas a quienes se aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas. Se visualiza, que el 13.3% tiene 36 años seguidos de 10% los de 39 y 37 años. Con 6.7% los de 30, 31, 34, 42, 44, 45, 46 y 47 y finalmente con un 3.3% los de 32, 33, 35, 38, 50 y 55 años. Se visualiza, que el 93.3% son de sexo masculino. Se visualiza, que el 40% tiene el grado de Superior Universitario completo. Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que el 60% se dedica al rubro menos de 5 años. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que 100% no conocen algo referente a la auditoría. Se visualiza que el 66% desearía que le practiquen una auditoría. Se visualiza que, el 83.3% acudiría a una persona natural para que le hagan una auditoría. Se visualiza que el 43.3% no precisa una fecha para realizar una auditoría a su empresa. Se visualiza que de los representantes encuestados el 56.7% creen que sus empresas mejorarían si les practicaran una auditoría. Se visualiza que el 66.7 % le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras. Se visualiza que el 96.7 % menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. Se visualiza que el 60% ha visto que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación

a la rentabilidad. Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que, el 100% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado. Se visualiza que el 100% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día lo que les permite un trabajo eficaz. Se visualiza que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas. Se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo que la documentación contable y administrativa se encuentra al día. Se visualiza que el 86.7% menciona que hasta la fecha no han tenido problemas con el sistema de declaraciones. Se visualiza que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre. Se visualiza que el 100% que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Se visualiza que el 100% menciona que si conocen las sanciones tributarias. Se visualiza que el 100% precisa que necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos y que a su vez esto evita sanciones y multas tributarias por el incumplimiento de las mismas. Se visualiza que el 96.7% de los representantes encuestados consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que el 90% afirma que si solicitaron un crédito o préstamo. Se visualiza que el 90% afirma que si recibieron un crédito o préstamo. Se visualiza que el 66.7% afirma que solicitó más de S/ 10,000 soles. Se visualiza que el 70% afirma que recibió más de S/ 10,000 soles. Se puede visualizar que el 90% afirma que por las facilidades de los trámites prefieren realizar sus solicitudes de préstamos en entidades bancarias. Se visualiza que el 90% afirma que recibieron sus préstamos en entidades bancarias. Se visualiza que el 90% afirma estar pagando más del 4% anual. Se visualiza que el 90% afirma que el crédito fue oportuno. Se visualiza que el 53.3% afirma que el crédito no fue suficiente. Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se visualiza que el 100% afirma que la diferencia en la rentabilidad con respecto al año pasado es muy notable debido en gran parte a la crisis mundial por la COVID 19. Se visualiza que el 86.7% menciona que percibe

la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. Se puede visualizar que el 100% cree que el pago de tributos no afecta en nada a su rentabilidad. Se puede visualizar que el 86.7% cree que si mejoraría ya que la auditoría serviría para ver los puntos débiles dentro de la empresa. Se puede visualizar que el 96.7% cree que, si mejorara, pero que las mejoras serán un poco lentas hasta que todos los sectores comerciales vuelvan a trabajar con normalidad.

PALABRAS CLAVES:

Auditoria, tributaciòn, finanzas, rentabilidad, mypes.

ABSTRAC

The general objective of this research was to describe the main variables such as: the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, the purchase and sale of sportswear in the Callería district, 2021. The research was descriptive, because it was only limited to describing the main characteristics of the variables under study, to carry it out we worked with a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises to whom a questionnaire of 36 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: **Regarding the legal representatives of micro and small companies.** It is visualized that 13.3% are 36 years old, followed by 10% those of 39 and 37 years old. With 6.7% those of 30, 31, 34, 42, 44, 45, 46 and 47 and finally with 3.3% those of 32, 33, 35, 38, 50 and 55 years. It is visualized that 93.3% are male. It is visualized that 40% have a complete Higher University degree. Regarding the main characteristics of micro and small companies, it is seen that 60% are dedicated to the field less than 5 years. **Regarding the audit of micro and small companies,** it is visualized that 100% do not know anything about the audit. It is seen that 66% would like to be audited. It is seen that 83.3% would go to a natural person for an audit. It is seen that 43.3% do not need a date to carry out an

audit of their company. It is seen that 56.7% of the surveyed representatives believe that their companies would improve if they were audited. It is seen that 66.7% have helped them improve decision-making, measure the performance of companies and evaluate their financial positions. It is seen that 96.7% mention that they have the disposition and will of such an important and necessary subject that they allow them to have the necessary tools to improve the different aspects of the companies. It is visualized that 60% have seen. **Regarding the taxes of micro and small companies,** it is visualized that 100% affirm that they have been given the attention, orientation and solution to the different situations that have been presented to them. It is visualized that 100% carry out a meticulous and permanent control that they have all their documentation up to date, which allows them an efficient work. It is seen that 100% consider that they have the personnel prepared and duly trained to assume these functions, and they also consider that permanent training will allow them to continue developing new skills for the benefit of companies. It can be seen that 100% of its collaborators are trained and updated, as well as that the accounting and administrative documentation is up to date. It is seen that 86.7% mention that to date they have not had problems with the tax return system. It is visualized that 100% require that they always comply with the payment of their tax obligations on time. It is visualized that the 100% that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. It is visualized that 100% mention that they do know the tax penalties. It is visualized that 100% specify that it is necessarily due to a motivation, but they consider that as citizens they have a duty to be responsible taxpayers with the payment of their taxes and that in turn this avoids penalties and tax fines for non-compliance with the themselves. It is seen that 96.7% of the surveyed representatives consider that their company can improve if it has an audit plan. **Regarding the finances of micro**

and small companies, it is seen that 90% affirm that they applied for a credit or loan. It is visualized that 90% affirm that they received a credit or loan. It is seen that 66.7% affirm that they requested more than S / 10,000 soles. It is seen that 70% affirm that they received more than S / 10,000 soles. It can be seen that 90% affirm that due to the ease of the procedures they prefer to make their loan applications in banks. It is seen that 90% affirm that they received their loans in banks. It is seen that 90% claim to be paying more than 4% per year. It is seen that 90% affirm that the credit was timely. It is seen that 53.3% affirm that the credit was not enough.

Regarding the profitability of micro and small companies, it is visualized that 100% affirm that the difference in profitability with respect to last year is very notable due in large part to the global crisis due to COVID 19. It is visualized that 86.7 % mention that they perceive the profitability of their company has improved due to the financing received. It can be seen that 100% believe that paying taxes does not affect their profitability at all. It can be seen that 86.7% believe that it would improve since the audit would serve to see the weak points within the company. It can be seen that 96.7% believe that, if it improves, but that the improvements will be a bit slow until all the commercial sectors return to work normally.

KEYWORDS

Audit, Taxation, finance, profitability, mypes.

IV. INTRODUCCION

Según Badillo (2014), la “auditoría se enfoca en la prevención y detección de los ingresos y egresos del estado económico de las micro y pequeñas empresas a través de los siguientes enfoques: preventivo y detective”. Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) “son una pequeña unidad de producción, comercio o

prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

Sánchez (2015), informa que la mayoría de los países de América Latina se encuentran afectados por problemas sociales, como los de extrema pobreza, es en este contexto en el cual se desarrollan la mayoría de micro y pequeñas empresas, las cuales se encuentran en zonas urbanas, zonas rurales y en todos los sectores de la economía. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región. Sin embargo, solo un pequeño porcentaje de estas microempresas tiene acceso a servicios financieros institucionalizados; cabe señalarse que la posibilidad de lograr estos y otros tipos de apoyo limita su crecimiento y no permite que desarrollen una gran parte de su potencial, siendo éste un gran desafío para las microempresas.

Vela (2016), si se crean las condiciones básicas propuestas podemos asumir que los resultados positivos de los últimos cuatro años de crecimiento en el país deben servir para un segundo periodo, en donde podamos acercarnos a niveles suficientes para superar el 7% de crecimiento anual. a nivel nacional esta posibilidad y las políticas de distribución equitativa de la riqueza sentarán las bases para una nueva perspectiva nacional, dándole a las MYPES un papel fundamental en el desarrollo nacional, regional y sobre todo local, promoviendo su competitividad y productividad en la perspectiva de mejorar su participación en los mercados internacionales. La informalidad es un reto que debe ser atendido con firmeza, tanto por las propias MYPES como por los diversos organismos públicos y privados.

Sogitek (2017), en “La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes”,

manifiestan que, los procesos de seguimiento, monitorización y optimización son necesarios en una Pequeña y Mediana Empresa-Pyme. Es necesario realizar auditorías que permitan mantener un buen nivel tecnológico y estar a la altura de la competencia. Al gestionar un negocio se requieren perspectivas a medio y largo plazo y, por lo tanto, la capacidad de analizar la situación actual, buscar soluciones e implementarlas para ver las mejoras. Este proceso se realiza mediante auditorías, una especie de examen de los procedimientos y las actividades que se realizan en una empresa.

Asimismo, Alva (s.f.), en “Beneficios tributarios en el Perú”, manifiesta que, los beneficios tributarios constituyen incentivos que son otorgados por el Estado a los empresarios como una herramienta que ayude al crecimiento y desarrollo del país y a conseguir objetivos económicos y sociales, que apunten a una mejor calidad de vida de la población en general. Actualmente, en el Perú existen determinados beneficios tributarios otorgados según niveles de ingresos, y que son concedidos por el Estado peruano a los micros y pequeños empresarios para favorecer la formalización y promoción de sus negocios.

1.2 REVISION DE LA LITERATURA

1.2.1 Planteamiento del problema

1.2.1.1. Caracterización del problema

En los últimos años “las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local”. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), “actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el Auditoría a las

Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado” (Condemayta, 2009). En el año 2005 “las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas”. “Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales”. “Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país”. “Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas”. “En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha”. “Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo” (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, “expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo”. “Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación”. “Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes)”. “Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”

Según Congreso de la República del Perú (2015), las repercusiones económicas, sociales y de formalización de las medianas y pequeñas empresas en el país, en el Grupo de trabajo de la Micro y Pequeña Empresa – Mype-, que preside el congresista Edwin Vergara Pinto (FP). En la reunión de trabajo, funcionarios de la municipalidad distrital de Ate- Vitarte, informaron sobre las diversas acciones que vienen implementando para la formalización de los comerciantes ambulantes y pequeños empresarios que desarrollan diversas actividades económicas en esa localidad. Mirtha Ramírez y Djamila Linares, gerente de Desarrollo Económico y de Formalización Empresarial, dieron a conocer la realidad de este sector y consideraron la necesidad de establecer un plan regulador con estadísticas y promoción de la cultura de formalización para lograr insertar en el mercado formal a cientos de personas y pequeñas empresas familiares que trabajan bajo el amparo de la informalidad.

En la segunda parte de la reunión, el jefe del Instituto Nacional de Estadística (INEI), Víctor Sánchez Aguilar, informó sobre las estadísticas de las mypes, la formalidad e informalidad, entre otros aspectos vinculados a esa realidad.

Las pequeñas y microempresas en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el país, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 45% del Producto Bruto Interno.

Según Villalobos (2016), el ‘IGV justo’ aprobado ayer por el Congreso, la rebaja del IGV, un nuevo régimen de Impuesto a la Renta y la reforma de la Sunat han dominado la discusión sobre la formalización de las pymes. Pero estos temas, por más importantes que sean, no son los únicos que importan a las propias pymes.

La problemática de la microempresa y pequeña empresa va más allá de los temas tributarios.

Líneas arriba se ha demostrado la importancia que tiene el financiamiento en el desarrollo y crecimiento de las Mypes, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconocen las principales características del auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad. Por ejemplo, se desconoce si dichas micro y pequeñas empresas acceden a no a financiamiento, si lo hacen, a qué sistema financiero recurren, qué tipo de interés pagan, etc., tampoco se conoce si dichas Mypes en los últimos años han sido rentables o no, si su rentabilidad ha subido o ha bajado. Por todas estas razones, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.2.1.2. Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021?

1.2.1.3. Objetivos de la investigación Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021

Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas

deportivas del distrito de Callería, 2021

- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021

1.2.1.4 Justificación de la investigación

La investigación nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021; Logrando también que los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares y otros ámbitos geográficos conexos.

VIII. METODOLOGIA

8.1 Tipo de la investigación

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

M  O

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

8.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta. (p. 80)

8.3 Diseño de la investigación

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

Cuantitativo

La investigación fue cuantitativa, porque utilicé estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

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

Transversal

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

Retrospectivo

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

Descriptivo

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

8.4 Universo y muestra Universo.

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios nacionales dedicados sector comercio rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.

Muestra.

De la población en estudio se obtuvo como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021. El cual representa el 100% del universo.

8.5 Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria

prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.	comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.		Instituto Universidad
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Son algunas características relacionadas a la tributación de las	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No

comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021	micro y pequeñas empresas nacionales rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021	Sabe Ud. Si 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	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No
Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales rubro	Son algunas características relacionadas con las finanzas	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No

compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.	de las micro y pequeñas empresas nacionales rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021.	Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000 Nominal:
		Entidad a la que solicito el crédito	Bancaria No bancaria Nominal:
		Entidad que le otorgo el crédito	Bancaria No bancaria Cuantitativa:
		Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas en el periodo de estudio..	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	No Por que? Nominal: Si
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	No

Fuente: Mozombite Icomedes Angell Ricky (2021)

8.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos Técnicas

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

Instrumento

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

8.7 Plan de análisis

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

8.8 Principios éticos.

8.9.1. Los Principios éticos que orientan la Investigación:

Toda actividad de investigación que se realiza en la Universidad se guía por los siguientes principios:

8.9.1.1. Protección a las personas.

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de

vulnerabilidad.

8.9.1.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.

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

8.9.1.3. Libre participación y derecho a estar informado.

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia. En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto.

8.9.1.4. Beneficencia no maleficencia.

Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

8.9.1.5. Justicia.

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones

de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación.

8.9.1.6. Integridad científica.

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

IX. RESULTADOS

1. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS

MYPEs:

Tabla 01:Edad del representante legal de la empresa

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
30	2	6.7%
31	2	6.7%
32	1	3.3%
33	1	3.3%
34	2	6.7%
35	1	3.3%
36	4	13.3%
37	3	10.0%
38	1	3.3%
39	3	10.0%
42	2	6.7%
44	2	6.7%
45	2	6.7%
47	2	6.7%
50	1	3.3%
55	1	3.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 01

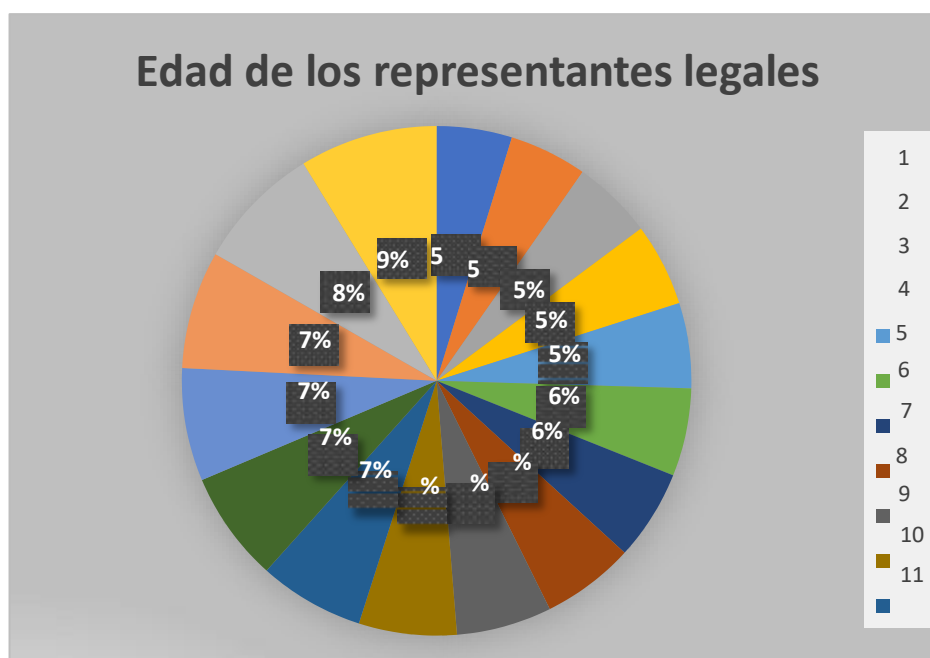


Figura 1. Edad de los representantes legales de las Mypes

En la tabla y gráfico N° 01, se observa un 13.3% de la edad del representante de la empresa, seguidos de 10% los de 39 y 37 años. Con 6.7% los de 30, 31, 34, 42, 44, 45, 46 y 47 y finalmente con un 3.3% los de 32, 33, 35, 38, 50 y 55 años.

Tabla 02:Sexo

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	28	93.3%
Femenino	2	6.7%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 02

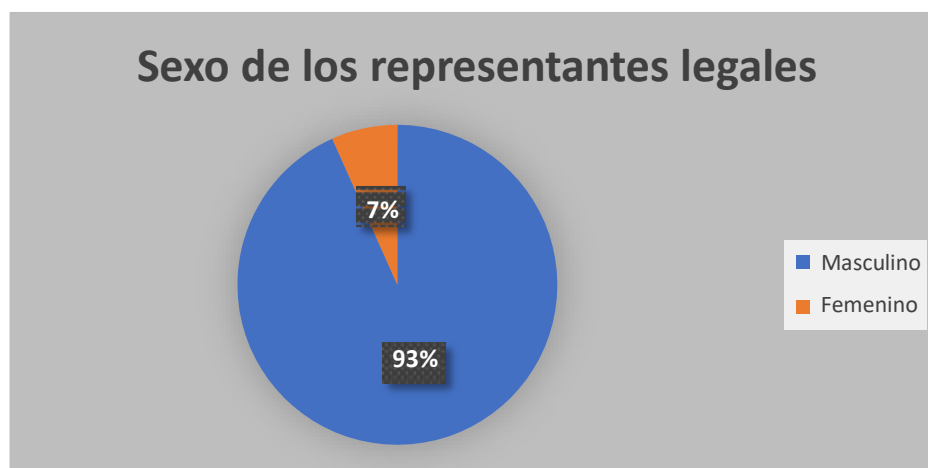


Figura 2. Sexo de los representantes legales de las Mypes

En la tabla y grafico N° 02, se observa un mayor porcentaje de varones con un 93.3% y mujeres con 6.7% del total encuestado.

Tabla 03:Grado de instrucción

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	2	6.7%
Superior no universitaria completa	2	6.7%
Superior no universitaria incomplet	8	26.7%
Superior universitaria completa	12	40.0%
Superior universitaria incompleta	6	20.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 03

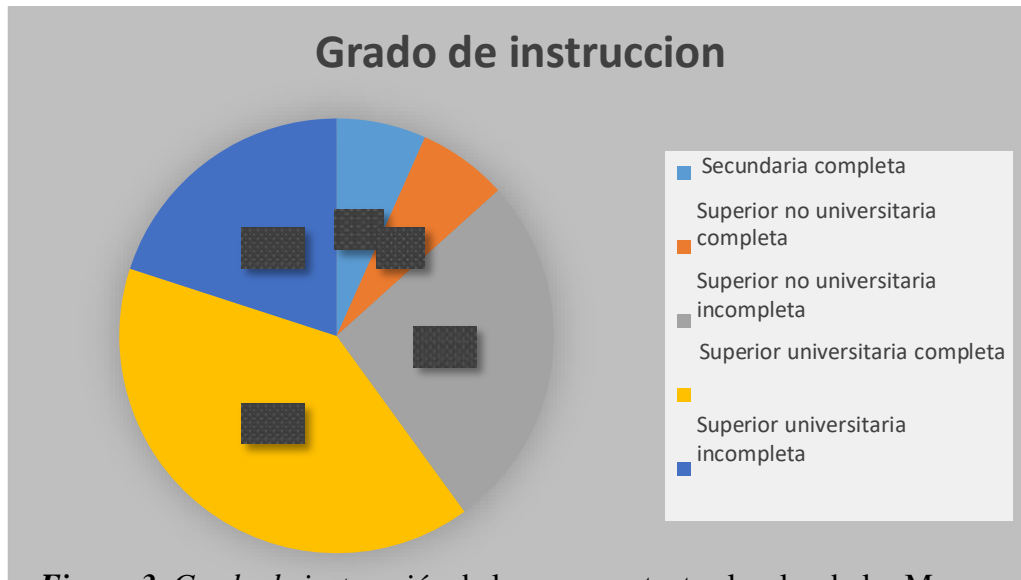


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes legales de las Mypes

En la tabla y gráfico N° 03, se observa que la mayor cantidad de encuestados tiene una educación superior universitaria con un 40% y en poca escala con secundaria completo y superior no universitaria 6.7%.

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 5 años	19	63.3%
De 6 a 10 años	11	36.7%
De 11 a más años	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 04



Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

En la tabla y grafico N° 04, observamos con un 63.3% empresas que tienen de 1 a 5 años de antigüedad, frente a un 36.7% de 6 a más años

3. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

Tabla 05: ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Conoce	Frecuencia	Porcentaje
si	0	0.0%
No	30	100.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 05



Figura 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

En la tabla y grafico N° 05, observamos un indicador importante que la mayoría de los encuestados no conocen sobre una auditoría respondiendo no al 100%.

Tabla 06: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Desea	Frecuencia	Porcentaje
si	18	60.0%
No	12	40.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 06



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

En la tabla y grafico N° 06, de la pregunta anterior podemos observado como un 60% está convencida en querer aprender y practica auditoria, frente a una incertidumbre de 40 %.

Tabla 07: ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

A donde acudiría	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad de auditoria	2	6.7%
Persona natural	25	83.3%
Ninguno	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 07

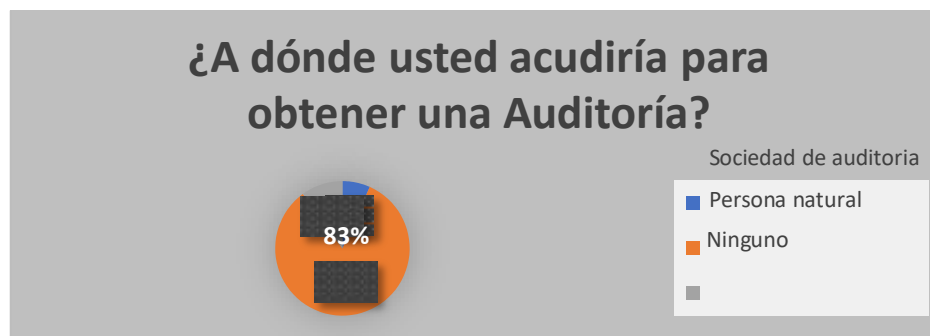


Figura 7. ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

En la tabla y grafico N° 07, observamos que con un 83.3% las personas recurrirían a personas naturales para obtener una auditoria, mientras un 6.7% a una sociedad de auditoria y finalmente con un 10% no recurrirían

Tabla 08:¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

Cuando	Frecuencia	Porcentaje
En 1 mes	0	0.0%
En 2 meses	17	56.7%
No precisa	13	43.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 08

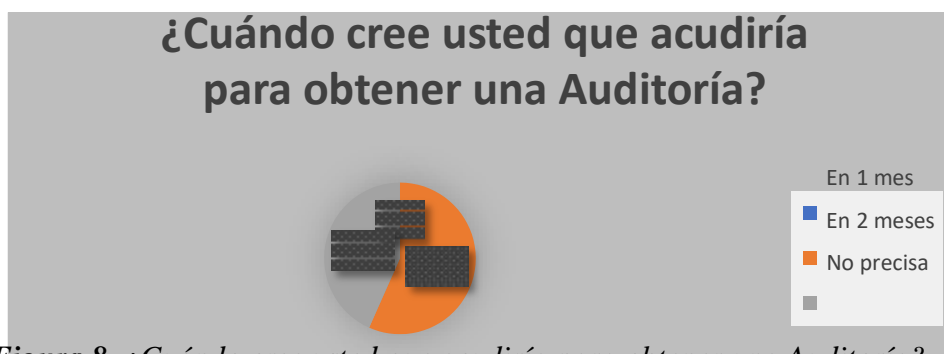


Figura 8. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En la tabla y grafico N° 08, podemos observar la urgencia de algunas empresas a obtener una auditoria antes de los dos meses con un 56.7% y quienes no determina son un 43.3%.

Tabla 09:¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Cree Ud	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	56.7%
No	13	43.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 09

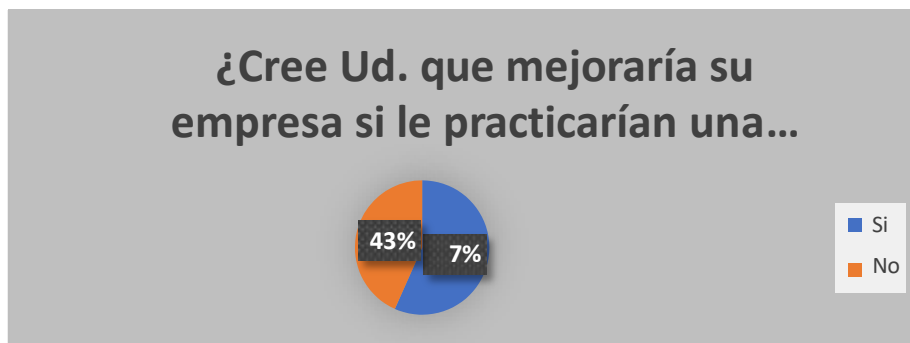


Figura 9. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

En la tabla y grafico N° 09, podemos observar una diferencia estrecha con un 56.7% que si mejoraría la empresa con una auditoria mientras que con un 43.3% no lo consideran.

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

La auditoria	Frecuencia	Porcentaje
Si	10	33.3%
No	20	66.7%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 10



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

En la tabla y grafico N° 10, podemos observar que el desconocimiento persiste ya que al no haberse aplicado en la mayoría todavía una auditoría a sus empresas no consideran una mejoría con un 66.7%, caso contrario si con un 33.3%.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Capacitado	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	96.7%
No	1	3.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 11



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

En la tabla y grafico N° 11, podemos observar la predisposición con un 96.7%. de ser capacitados en auditoria y en una pequeña porción un 3.3% que no.

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

Mejorando	Frecuencia	Porcentaje
Si	12	40.0%
No	18	60.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 12

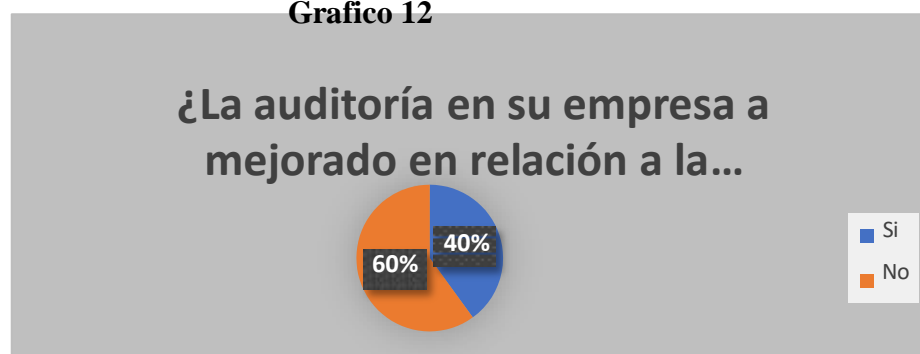


Figura 12. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

En la tabla y grafico N° 12, se observa que con un 60.0% al todavía no aplicarse al auditoria no se percibe la rentabilidad y el otro grupo de 40.0% que consideran que sí.

4. DE LOS TRIBUTOS

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

Satisfecho	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 13

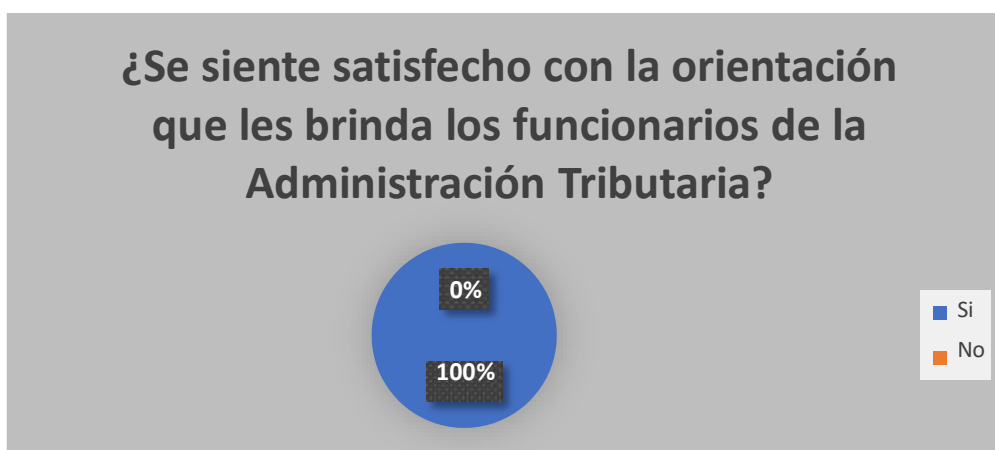


Figura 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

En la tabla y gráfico N° 13, se observa una conformidad al 100% de los encuestados con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

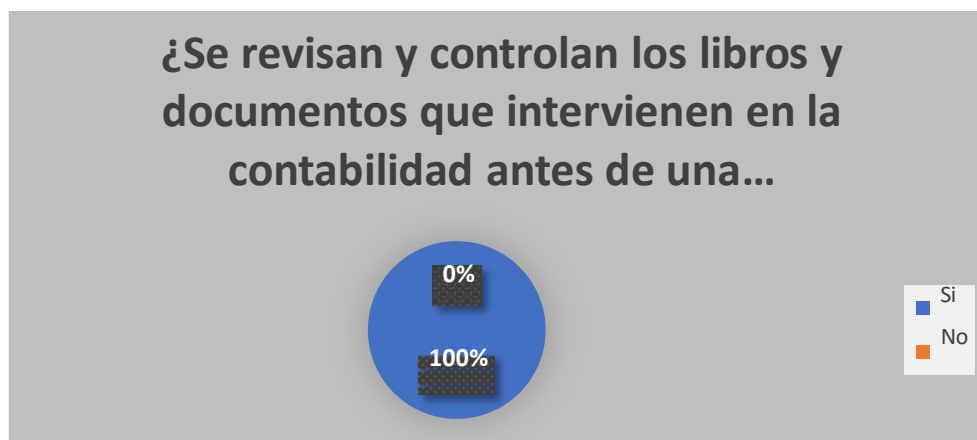
Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Revisan y controlan	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%

No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 14



En la tabla y grafico N° 14, al igual que el anterior hay conformidad al 100% al revisar y controlar sus libros y documentos que intervienen en la contabilidad ante una fiscalización por parte de la administración tributaria.

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

Cuenta	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 15

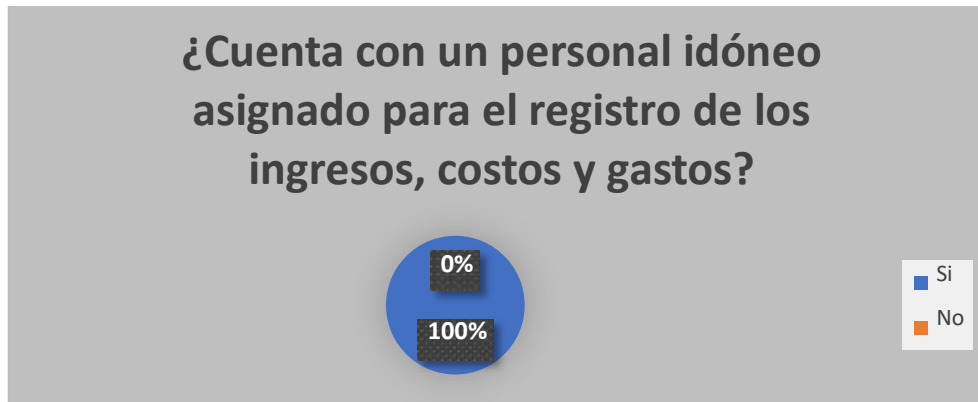


Figura 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

En la tabla y gráfico N° 15, se observa al 100% que las empresas cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Libros al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 16

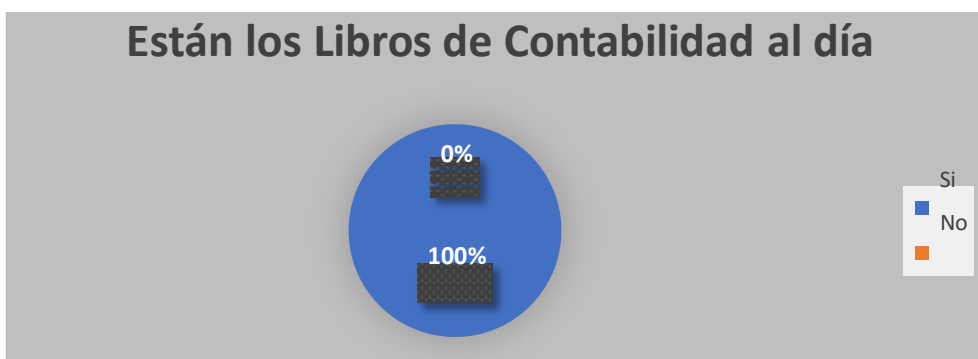


Figura 16. ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

En la tabla y gráfico N° 16, al igual que el anterior pregunta al 100% las

empresas están al día los libros de contabilidad.

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

Tuvo problemas	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	13.3%
No	26	86.7%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 17

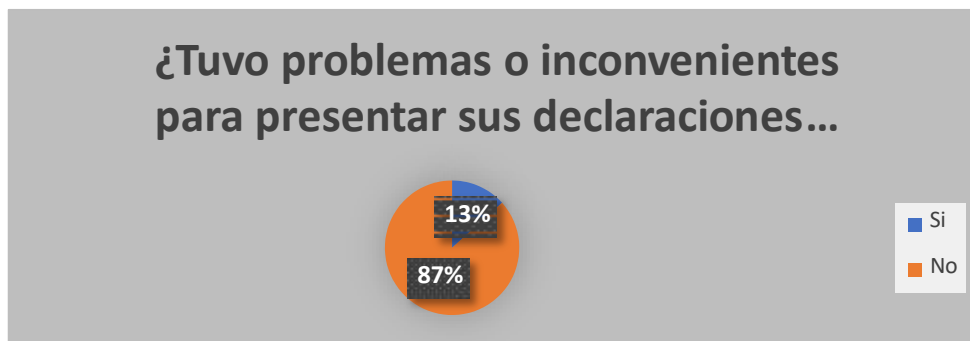


Figura 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

En la tabla y grafico N° 17, se observa que un 86.7% no presento ningún inconveniente para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, frente a un 13.3% que si.

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

Los tributos	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 18

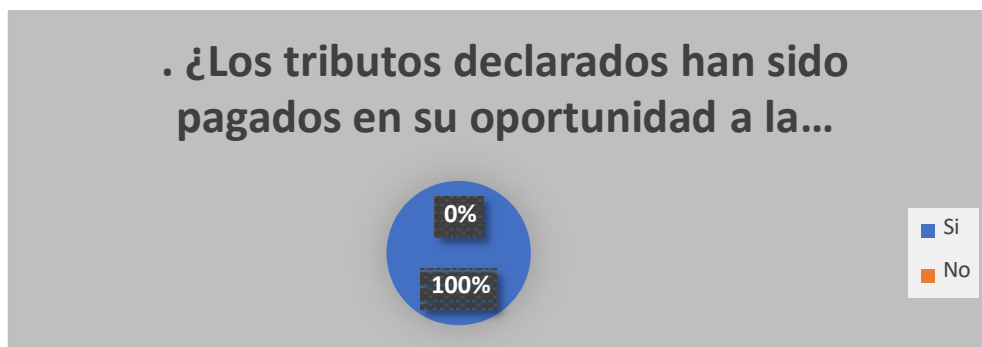


Figura 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

En la tabla y grafico N° 18, se observa al 100% que las empresas cumplen con los tributos declarados, además de ser pagados en su oportunidad.

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

Existen formatos	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 19

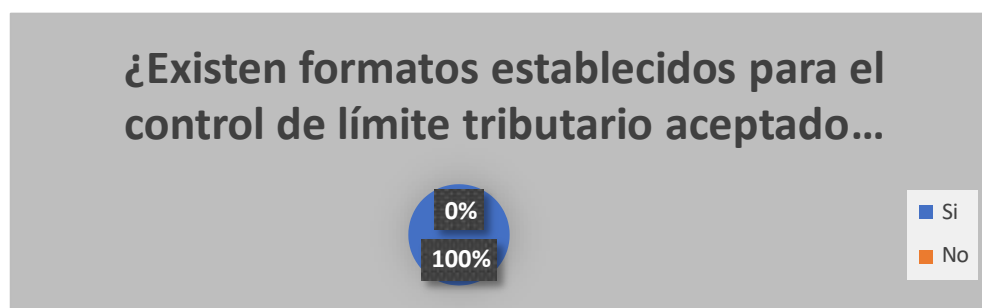


Figura 19. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario

aceptado como gastos de representación y recreativos?

En la tabla y grafico N° 19, se observa al 100% que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos en las empresas encuestadas.

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

Conoce Ud.	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 20

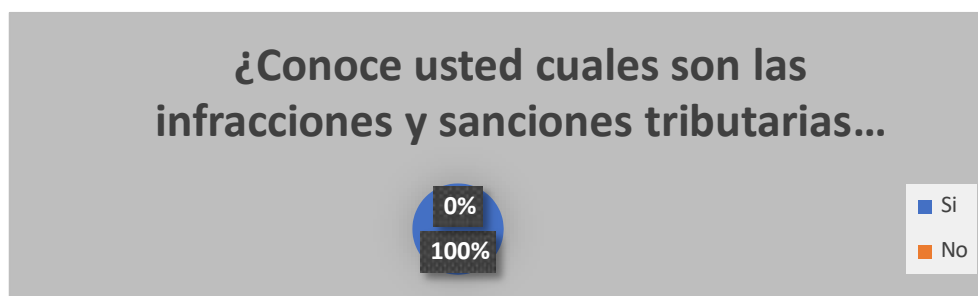


Figura 20. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

En la tabla y grafico N° 20, se observa también al 100% que las empresas conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

Siente motivado	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%

No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 21

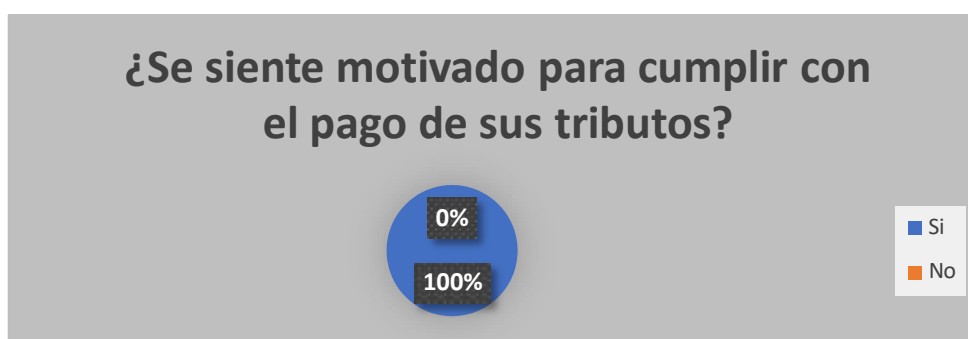


Figura 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

En la tabla y gráfico N° 21, también observamos al 100% que los encuestados se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

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

Puede mejorar	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	96.7%
No	1	3.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 22



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

En la tabla y grafico N° 22, tenemos un 96.7% que está convencido que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, frente a un 3.3% que no lo consideran.

5. DE LAS FINANZAS

Tabla 23¿Solicito crédito?

Solicito	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 23

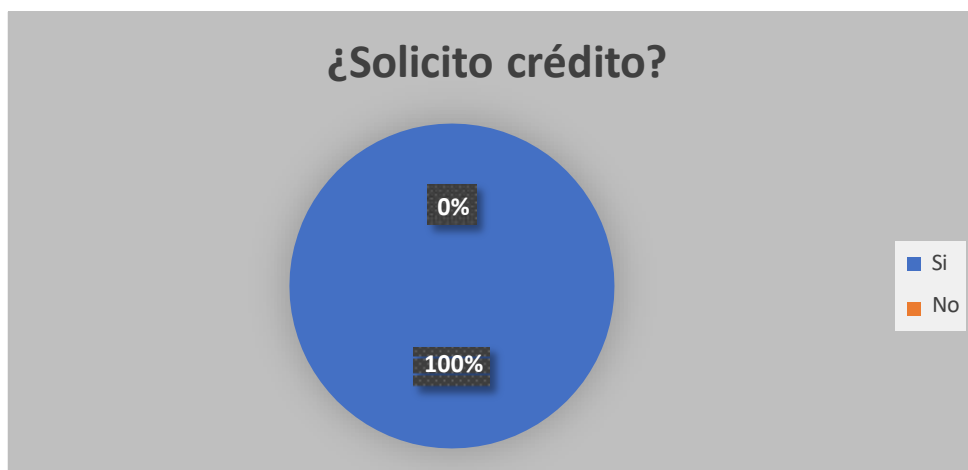


Figura 23. ¿Solicito crédito?

En la tabla y grafico N° 23, observamos un 90.0% que si solicitaron crédito para sus empresas frente a un 10.0% que no lo realizo.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

Recibio	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 24

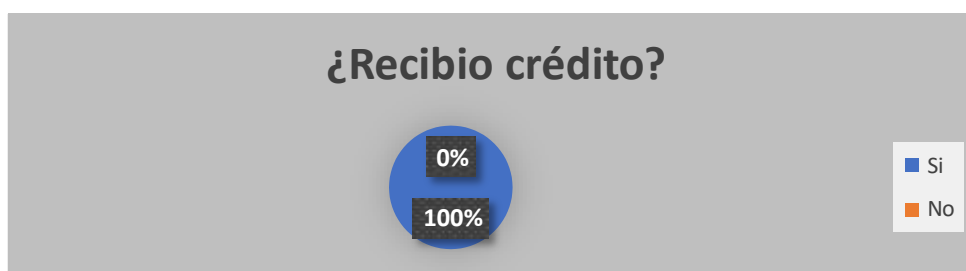


Figura 24. ¿Recibió crédito?

En la tabla y grafico N° 24, tenemos una contrastación similar a la anterior pregunta de un 90.0% que si recibieron el crédito para sus empresas frente a un 10.0% que no recibió por que no lo solicito

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

Credito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/. 5,000	7	23.3%
Más de S/. 10,000	20	66.7%
Ninguno	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 25

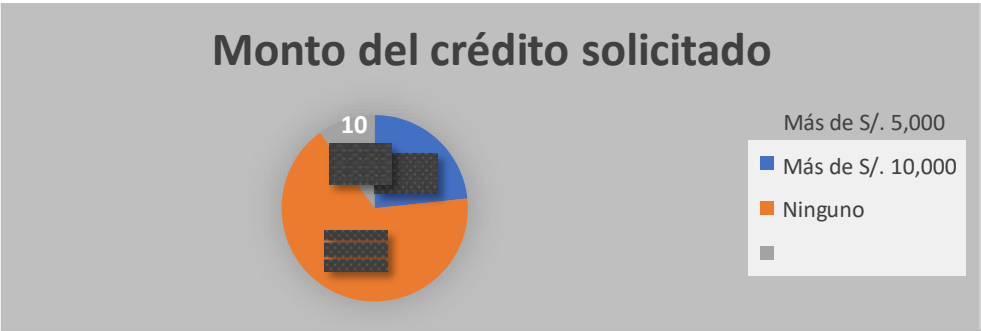


Figura 25. Monto del crédito solicitado

En la tabla y grafico N° 25, observamos que la mayoría de empresarios optaron por la opción más de S/. 10 000 con un 66.7% frente a un 23.3% y 10.0% respectivamente.

Tabla 26Monto del crédito recibido

	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/. 5,000	6	20.0%
Más de S/. 10,000	21	70.0%
Ninguno	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 26

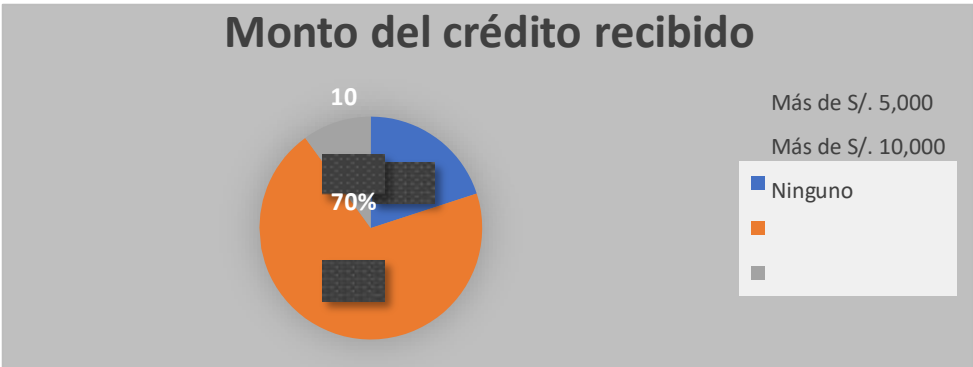


Figura 26. Monto del crédito recibido

En la tabla y grafico N° 26, de la pregunta anterior se contrasta el monto de

crédito recibidos con 70% en el primer caso y 20% y 10% respectivamente

Tabla 27 Entidad a la que solicito el crédito

Solicito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	27	90,0
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 27

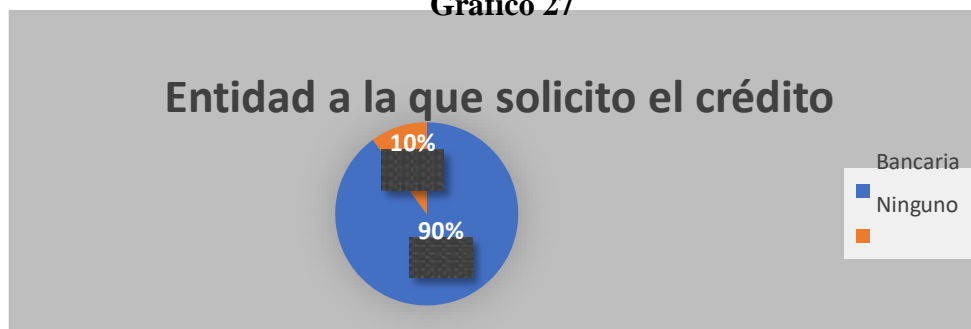


Figura 27. Entidad a la que solicito el crédito

En la tabla y grafico N° 27, Se presenta un 90% que solicitaron a una entidad bancaria frente a un 10% que no eligió ninguno

Tabla 28¿Entidad que le otorgo el crédito?

Otorgo	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	27	90,0
Ninguno	3	10,0
Total	30	100,0

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 28

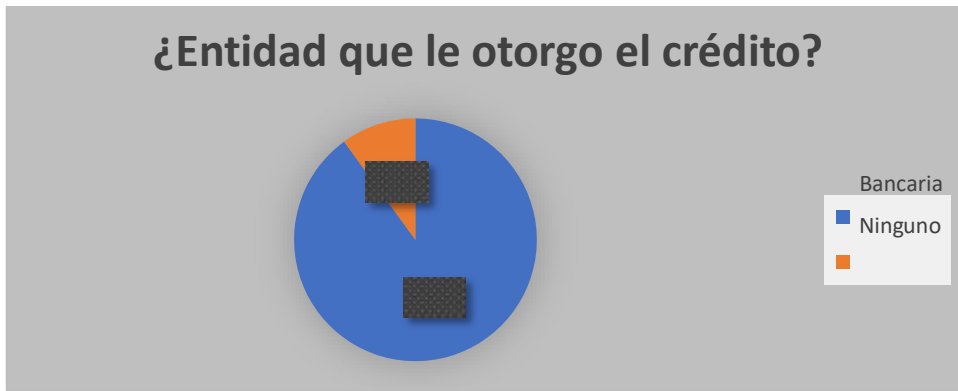


Figura 28. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

En la tabla y grafico N° 28, Con respecto a la anterior pregunta también se observa un 90% que la entidad bancaria otorgo el crédito frente a un 10% que no eligió ninguno.

Tabla 29 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

Tasa interes	Frecuencia	Porcentaje
2% anual	0	0.0%
3% anual	0	0.0%
Mas de 4% anual	27	90.0%
Ninguno	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 29

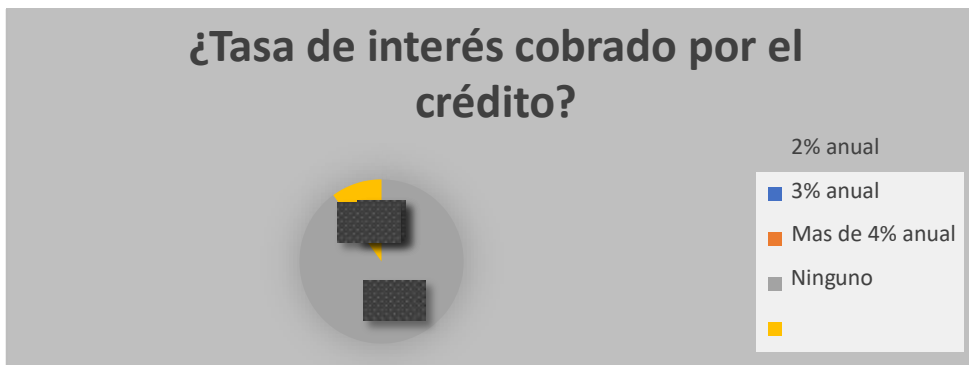


Figura 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

En la tabla y grafico N° 29, observamos que el 90% de los que solicitaron crédito tuvieron que asumir más del 4% anual, frente a un 10% que no solicito.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

Oportuno	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90.0%
No	3	10.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 30

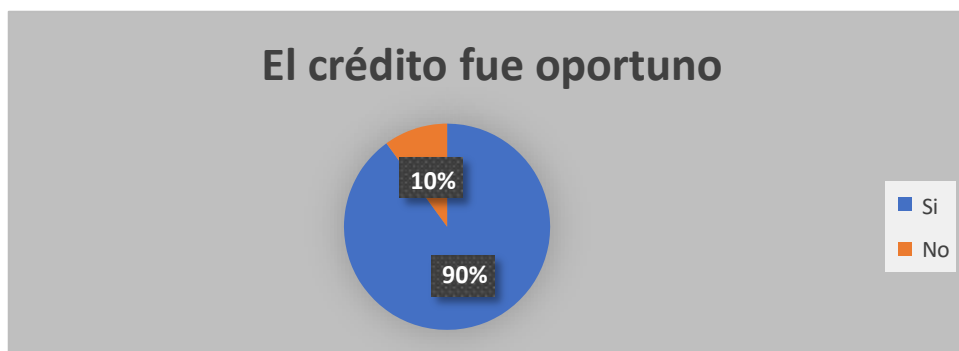


Figura 30. ¿El crédito fue oportuno?

En la tabla y grafico N° 30, observamos una contrastación con la pregunta anterior ya que los que solicitaron consideran oportuna el crédito con un 90% y quienes no con un 10%.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

Suficiente	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	46.7%
No	16	53.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 31

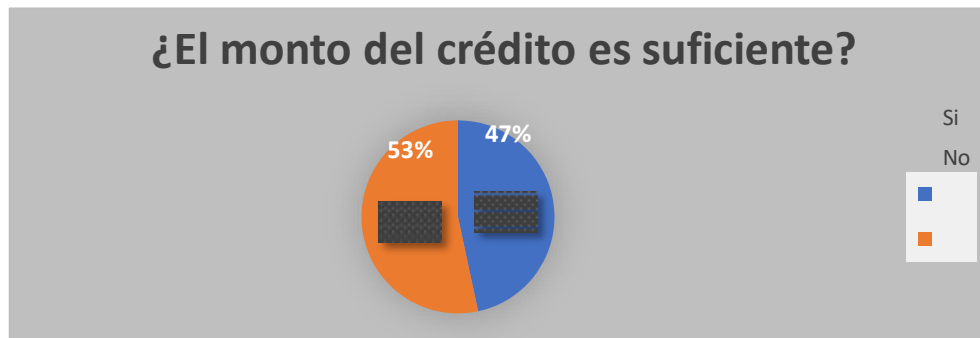


Figura 31. ¿El monto del crédito es suficiente?

En la tabla y grafico N° 31, se observa un 53.3% que consideran que el crédito fue suficiente, frente a un 46.7% que no consideran que el crédito fue suficiente.

6. DE LA RENTABILIDAD

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

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 32

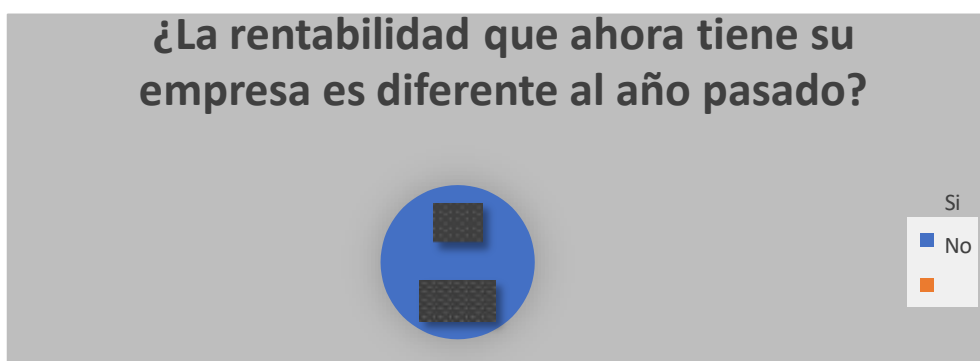


Figura 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

En la tabla y grafico N° 32, observamos al 100% que los encuestados consideran la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

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

Cree o percibe	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	86.7%
No	4	13.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 33

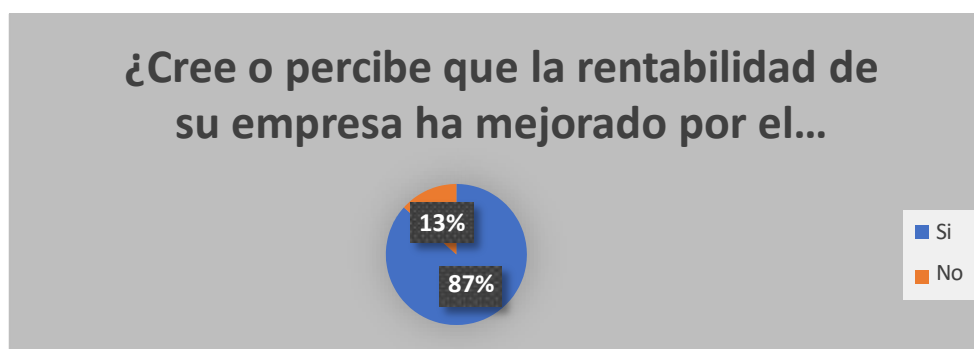


Figura 33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

En la tabla y grafico N° 33, observamos que el 86.7% Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, frente a un 13.3% que no cree o perciba.

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

Se afecta	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100.0%
No	0	0.0%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 34

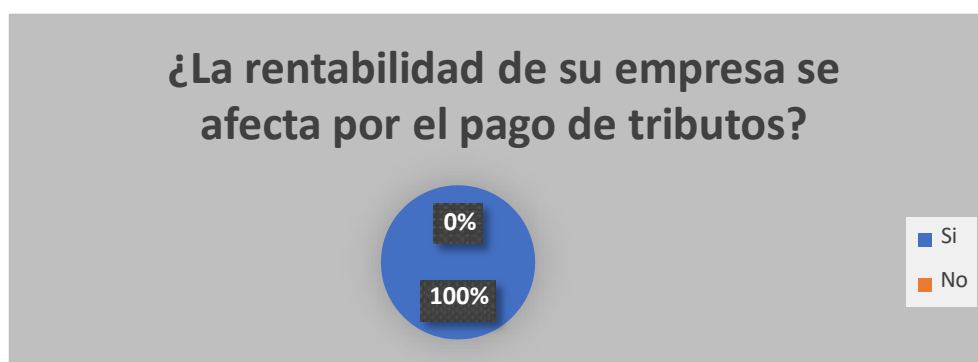


Figura 34. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?

En la tabla y gráfico N° 34, se tiene al 100% que los encuestados consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

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

Mejoraria	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	86.7%
No	4	13.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 35

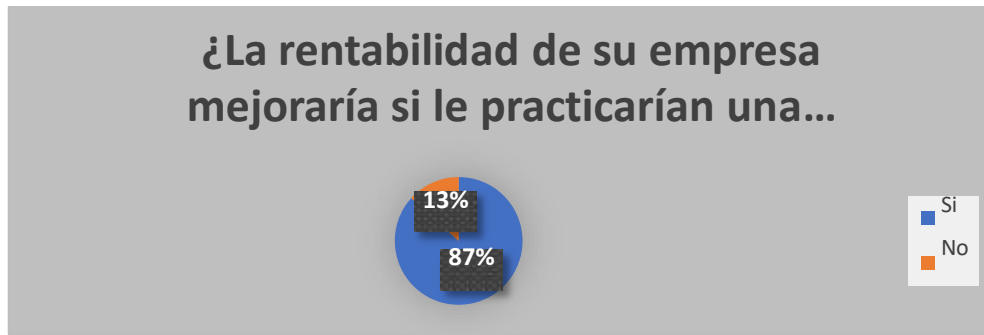


Figura 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

En la tabla y grafico N° 35, se observa un 86.7% Cree o percibe que La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, frente a un 13.3% que no cree que mejoraría.

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

Mejore economicamente	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	96.7%
No	1	3.3%
Total	30	100.0%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Grafico 36



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

En la tabla y grafico N° 36, se tiene al 96.7% que los encuestados consideran que la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejora económicamente y un 3.3% que no considera esa mejora.

X. CONCLUSIONES

Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 13.3% tiene 36 años seguidos de 10% los de 39 y 37 años. Con 6.7% los de 30, 31, 34, 42, 44, 45, 46 y 47 y finalmente con un 3.3% los de 32, 33, 35,38, 50 y 55 años. . (Ver en la tabla N°3)
- ✓ El 93.3% son de sexo masculino, mientras que solo el 6.7% son femenino. (Ver en la tabla N°4)
- ✓ El 40% tiene el grado de superior universitario completo, el 26.7% Superior no universitario incompleto, 20% Superior universitario incompleto y solo 6.7% Superior no universitario completo y secundaria completa. (Ver en la tabla N°5)
- ✓ El 63.3% se dedica al rubro menos de 5 años, mientras que el 36.7% oscila entre 6 a 10 años. (Ver en la tabla N°6)

Respecto a la auditoria de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% no conocen algo referente a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021. (Ver en la tabla N°7)
- ✓ El 66% desearía que le practiquen una auditoría, mientras que el 40 % dice que no. (Ver en la tabla N°8)
- ✓ El 83.3% acudiría a una persona natural para que le hagan una auditoría, mientras que el 10% no acudiría a ninguno y tan solo

6.7% a una sociedad de auditoría. (Ver en la tabla N°9)

- ✓ El 56.7% precisa antes de 2 meses una auditoría, mientras que el 43.3% no Precisa. (Ver en la tabla N°10)
- ✓ El 56.7% creen que sus empresas mejorarían si les practicaran una auditoría, mientras que el 43.3% creen que no. (Ver en la tabla N°11)
- ✓ El 66.7 % opina que no ha mejorado la relación de las finanzas frente a un 33.3% que si lo afirma. (Ver en la tabla N°12)
- ✓ El 96.7 % menciona estar dispuesto a ser capacitado en auditoría y un 3.3% que opina lo contrario. (Ver en la tabla N°13)
- ✓ El 60% afirma que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y un 40% que no. (Ver en la tabla N°14)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 100% afirma si estar satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver en la tabla N°15)
- ✓ El 100% afirma si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. (Ver en la tabla N°16)
- ✓ El 100% precisa que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver en la tabla N°17)
- ✓ El 100% precisa que están los libros de contabilidad al día. (Ver en la tabla N°18)
- ✓ El 86.7% afirma no tener problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que un 13.3% afirma que si. (Ver en la tabla N°19)

- ✓ El 100% afirma que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver en la tabla N°20)
- ✓ El 100% afirma que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver en la tabla N°21)
- ✓ El 100% afirma que si conoce las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver en la tabla N°22)
- ✓ El 100% afirma que se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver en la tabla N°23)
- ✓ El 96.7% afirma que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria, mientras que solo el 3.3% afirma que no puede mejorar. (Ver en la tabla N°24)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 90% afirma que si solicito un crédito, mientras que solo el 10% afirma que no. (Ver en la tabla N°25)
- ✓ El 90% afirma que si recibió el crédito, mientras que solo el 10% afirma que no puesto que no solicito. (Ver en la tabla N°26)
- ✓ El 66.7% afirma que optaron por la opción más de S/. 10 000, mientras que el 23.3% más de S/. 5 000 y finalmente un 10% que no solicitaron ningún monto. (Ver en la tabla N°27)
- ✓ El 70% afirma que recibieron más de S/. 10 000, mientras que el 20% más de S/. 5 000 y el 10% ningún monto. (Ver en la tabla N°28)
- ✓ El 90% afirma que si recibió de una entidad bancaria, mientras

que solo el 10% no recibió porque no solicito. (Ver en la tabla N°29)

- ✓ Del anterior el 90% afirma que le otorgo una entidad bancaria, mientras que solo el 10% no recibió porque no solicito. (Ver en la tabla N°30)
- ✓ El 90% afirma estar pagando más del 4% anual, mientras que los no solicitantes están con un porcentaje de 10%. (Ver en la tabla N°31)
- ✓ El 90% afirma que el crédito fue oportuno, mientras que el 10% no. (Ver en la tabla N°32)
- ✓ El 53.3% afirma que el monto del crédito no fue suficiente, mientras que el 46.7% si lo fue. (Ver en la tabla N°33)
- ✓ El 100% afirma que la diferencia en la rentabilidad con respecto al año pasado es muy notable. (Ver en la tabla N°34)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ El 86.7% percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, mientras que un 13.3% opina lo contrario. (Ver en la tabla N°35)
- ✓ El 100% afirma que rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver en la tabla N°36)
- ✓ El 86.7% afirma que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras que un 13.3% opina lo contrario. (Ver en la tabla N°37)
- ✓ El 96.7% afirma que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejoraran económicamente, mientras que solo el 3.3% no opina. (Ver en la tabla N°38)

XI. RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ Se debe fomentar más oportunidades a los jóvenes que están estudiando carreras técnicas ligadas al rubro y carreras afines de tal manera realizar aportes significativos en dichas empresas.
- ✓ Se debe involucrar más a las mujeres con oportunidades en las micro y pequeñas empresas del rubro de venta de ropas deportivas, ya que no debe existir ningún tipo de limitaciones de ningún tipo para asumir cualquier responsabilidad, así como en su parte administrativa.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales hacer todo lo posible por concluir sus estudios superiores pendientes y a aquellos que los concluyeron se les exhorta a seguir aumentando más sus conocimientos mediante estudios vinculados al manejo empresarial.

Respecto a las principales características de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda a las personas que cuenten con un capital explorar en el mundo empresarial con la creación de nuevas empresas en distintos rubros, lo cual va a generar muchos puestos de trabajo para muchos jóvenes.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda buscar asesoría con respecto a las capacitaciones sobre auditoría pues esto significaría adquirir un mejor conocimiento sobre manejo empresarial.
- ✓ Se recomienda a los empresarios a mostrar más predisposición

para aceptar una auditoría, pues al final los más beneficiados son ellos mismos.

- ✓ Con respecto al ejecutor de la auditoría los empresarios deben buscar ayuda de quien genere más confianza al momento de realizar una auditoría.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales acudir de manera más regular para obtener una auditoría.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales ver a la auditoría de manera positiva, como una oportunidad para mejorar el funcionamiento de su empresa.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales aprovechar al máximo toda la información que pueda obtener de una auditoría para detectar las áreas vulnerables que tiene la empresa para su posterior corrección y por ende mejorar el funcionamiento de la misma.
- ✓ Las auditorías son una herramienta muy importante en la detección de áreas vulnerables, dicho lo anterior, se recomienda a todos los empresarios mostrar disposición y voluntad para aceptar una auditoría.
- ✓ Se recomienda seguir con esa buena costumbre de mantener todos sus documentos contables al día, ya que eso se reflejará en un control más eficiente de su contabilidad.
- ✓ El trabajador es una parte vital de una empresa, por ello contar con el personal idóneo es sumamente importante para el buen funcionamiento de la misma. Dicho esto, se recomienda a las empresas tener una política de incentivo para los trabajadores más

destacados, esto con el fin de incentivar a sus trabajadores a mejorar cada día más.

- ✓ Se recomienda tener estrategias claras sobre el control y cuidado de todos los documentos contables inmersos en la actividad comercial con el fin de evitar deterioro o pérdidas de dichos documentos.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda tomar todas las precauciones del caso para evitar contratiempos en la presentación de sus declaraciones mensuales, ello con el fin de evitar sanciones tributarias.
- ✓ Se recomienda seguir con el pago puntual de sus tributos como lo han estado haciendo hasta ahora.
- ✓ Se recomienda a los representantes legales a tomar más conciencia sobre la importancia de tener conocimiento de todas las sanciones tributarias para evitar futuros gastos innecesarios por conceptos de multas.
- ✓ Si bien es cierto que para nadie es algo motivador el pago de tributos se debe tener en cuenta que estos son un medio para obtener recursos que serán destinados a la inversión pública para tratar de mejorar la calidad de vida de la población.
- ✓ Se recomienda contar con un plan tributario para evitar sanciones por incumplimiento, que a su vez se traduce en pérdidas para la empresa que muchas veces tiene que hacer lo posible por mantenerse dentro del mercado comercial tan competitivo que existe en nuestra región.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda, en el caso de no tener otra opción acudir a instituciones formales para solicitar un crédito.
- ✓ Se recomienda a las empresas hacer un uso responsable del dinero obtenido para su financiamiento.
- ✓ Se recomienda a las mypes tener en cuenta todas las implicancias que conlleva la solicitud de un crédito con un monto elevado, ya que todos los intereses y pagos repercutirán directamente en la rentabilidad de la empresa.
- ✓ Se recomienda tener un plan desarrollado para la inversión del dinero recibido en calidad de préstamo.
- ✓ Se recomienda seguir con las mismas entidades de las que solicitaron algún crédito ya que eso genera un lazo de confianza entre a entidad y el cliente.
- ✓ Se recomienda seguir con las mismas entidades de las que recibieron algún crédito ya que eso genera un lazo de confianza entre a entidad y el cliente.
- ✓ Se recomienda que antes de aceptar un crédito se informen de manera muy detallada sobre las condiciones del pago y as tasas de intereses que estos implican.
- ✓ Se recomienda solicitar un crédito cuando sea realmente necesario y tenga algún proyecto de inversión que pueda hacer trabajar el dinero recibido.
- ✓ Se recomienda tener un plan muy elaborado con respecto a la distribución del dinero obtenido para su financiamiento.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- ✓ Se recomienda al empresariado a seguir manteniéndose firme en el mercado comercial sin importar que a veces las condiciones en las que se desarrollan sean duras.
- ✓ Se recomienda usar el financiamiento de una forma prioritaria con respecto al funcionamiento de la empresa, es decir tratar en lo posible de invertir en mercadería.
- ✓ Si bien es cierto que muchas empresas se han visto afectados por el tema de la pandemia, se recomienda a todos los empresarios a mantener la calma y seguir trabajando día a día con el objetivo de ir mejorando su economía familiar.

XII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencias bibliográficas

Armas (2017), en su tesis titulada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>

Almeida, P. (2017). Control de la evasión tributaria en un país en vías. Universitat de Lleida. Obtenido de <https://www.tdx.cat/handle/10803/405315>

Bolívar (2016). Teoría de la tributación

Cárdenas (2012). “La cultura tributaria en un grupo de actividad económica informal en la provincia de Pichincha, Cantón, Quito”. Recuperado de: <https://dspace.ups.edu.ec/bitstream/123456789/5224/1/UPS-QT03885.pdf>

Cabrera (2017). El pago del impuesto general a las ventas y su incidencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas que venden al crédito en el distrito de los olivos - Lima, año 2016. Recuperado de: <http://repositorio.usmp.edu.pe/handle/20.500.12727/2462>

Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017” Centurión R. (2016), “caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014”. Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Cuattromo (2010). Financiamiento y políticas de desarrollo Elementos para una regulación más eficaz del sistema financiero argentino. Disponible en: <http://library.fes.de/pdf-files/bueros/argentinien/07714.pdf>

Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/263733>

Flores (2015). Estrategias financieras aplicadas al proceso de sostenibilidad y crecimiento de las pyme del sector comercio del municipio Santiago Mariño del estado Aragua. Disponible en: http://repositorio.utp.edu.pe/bitstream/UTP/2325/1/Edgard%20Barrios_Tesis_Titulo%20Profesional_2019.pdf

Galeon. (s/f), “Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú”. Recuperado de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>
Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018”, informe técnico N° 02 –mayo 2018. (Boletín). Recuperado de: https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informetecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf

Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico Ucayali 2017”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de: https://www.inei.gov.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf

Jiménez, Gessa, Irimia, Morales y Ruiz. (2014). Impacto de la localización y la estructura de mercado en la rentabilidad de los establecimientos hoteleros. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/articulo?codigo=4788864>

Ley N° 30056. Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial. Diario Oficial El Peruano, del 01/07/2013.

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

Díaz Llanes, M. (2012). Análisis contable con un enfoque empresarial. EUMED. Recuperado el 18 de 09 de 2015, de <http://www.eumed.net/librosgratis/2012b/1229/index.htm>

Moreno (2017). Características del Control Interno de las Micro y pequeñas empresas del Sector Comercio del Perú y de la empresa “ECOMEDIC S.A.C” de Chimbote, 2017. Disponible en <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7794>

Morales (2012). Introducción a la auditoría. Disponible en: http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf

Palacios A. (2018), “Perú: situación de las micro y pequeñas empresas”. ConNuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-lasmicro-y-pequenas-empresas>

Pérez (2016), en su tesis “Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo”. Recuperado de: <https://dialnet.unirioja.es/servlet/tesis?codigo=49574>

- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”, Universidad Distrital Francisco
- Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de
- Calleria,2015:[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ OSTO S_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ OSTO S_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=)
- Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.
- Uriarte J. (2017), “10 características de una auditoria”, edición: 27- Caracteristicas.co. Recuperado de:<https://www.caracteristicas.co/auditoria/>
- Valle C. (2016). Auditoría de la Comunicación Interna y el Clima Organizacional en una empresa Industrial de Lima (pp. 18, 38). Tesis de pre grado en psicología. Universidad Peruana de Ciencias Aplicadas. Recuperado de https://repositorioacademico.upc.edu.pe/bitstream/handle/10757/621664/Valle_cv.pdf;jsessionid=CBE454E5FB58D18D32B8ECA3737C184B?sequence=1
- Vanessa (2017), “Finanzas y contabilidad”, Copyrigh. Recuperado de: <https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

8.3 Declaración de artículo científico

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Mozombite Icomedes Angell Ricky, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”.

Declaro bajo juramento:

1. El artículo es de mi autoría
2. El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
3. El artículo no ha sido auto plagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
4. El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
5. De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
6. Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa 05 de noviembre del 2021

.....
Mozombite Icomedes Angell Ricky

8.4 Cronograma

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Agos-21	Set-21				Oct-21				Nov-21				Dic-21	
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Taller de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del Proyecto	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															

de Investigación.									
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO								
	EJECUTADO								
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO								
	EJECUTADO								
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO								
	EJECUTADO								
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO								
	EJECUTADO								
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO								
	EJECUTADO								
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO								
	EJECUTADO								
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO								
	EJECUTADO								
	PROGRAMADO								

Servicios:			
• Fotocopiado	2000 Und.	S/ 0.01	S/ 20.00
• Internet	80 Hrs.	S/ 1.00	S/ 80.00
• Encuadernación	07 Und.	S/ 24.00	S/ 168.00
• Transporte	20	S/ 30.00	S/ 600.00
• Anillados	10 Und.	S/ 7.00	S/ 70.00
Total Servicios			S/ 938.00
Total General			S/ 1,054.00

Financiamiento

“Es el medio donde se utilizó los recursos financieros del investigador, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrieron dicha necesidad para ser realizados. Por lo que fue financiado por el investigador”.

8.7 Estadística de fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,743	,787	20

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,41	,501	29
¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?	2,03	,421	29
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,41	,501	29
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?	1,45	,506	29
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,66	,484	29
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,03	,186	29
¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,59	,501	29
¿L'uvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,86	,351	29
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,03	,186	29
¿Solicito crédito?	1,10	,310	29
¿Recibió crédito?	1,10	,310	29
Monto del crédito solicitado	1,86	,581	29
Monto del crédito recibido	1,90	,557	29
Entidad a la que solicito el crédito	1,21	,620	29
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,21	,620	29
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	3,10	,310	29
El crédito fue oportuno	1,10	,310	29
¿El monto del crédito es suficiente?	1,55	,506	29
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,14	,351	29
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,14	,351	29

8.8 Validación de encuestas y cuestionarios

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: "AUDITORIA TRIBUTARIA, FINANCIERA Y RESPONSABILIDAD DE UN MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR COOPERADO FUERA COMARCA Y VENTA DE PRENDAS DEPARTIVAS DEL DISTRITO DE CALLEDIA, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : ANGELL RICKY MOZOMBITE ICOMEDES.

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____


FAVORABLE

DEBE MEJORAR

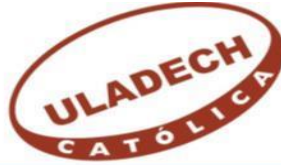
NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

VIABLE PARA SU APLICACION


Dr. CPCC. Hugo G. Diaz Panduro
Matrícula N° 18 - 145
Registro N° 20828

Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de prendas deportivas del distrito de Callería, 2021”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria Completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

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

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

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

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

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

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria? Si () No ()

3.6. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad? Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Si () No ()

4.2. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa? Si () No ()

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

Si () No ()

4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()

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

Si () No ()

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si () No ()

4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.4. Monto del crédito recibido Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito. Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito? Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

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

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si () No ()

FICHAS MENDELEY

~ https://www.mendeley.com/reference-manager/library/all-references

Biblioteca | Cuaderno | e Mgell Mozambique icomeos v

+Añadir nuevo | Todas las referencias | Q. Buscar | Información | Anotaciones | Cuaderno | X

	AUTORES	AÑO	TITULO	ARTICULO DE REVISTA
<ul style="list-style-type: none"> Todas las referencias Añadido recientemente Leído recientemente Favoritos Mis publicaciones Basura 	<ul style="list-style-type: none"> Martínez Ordínola M Bravo M Martel-Zevallos D 	<ul style="list-style-type: none"> 2017 2020 2019 	<ul style="list-style-type: none"> El Financiamiento Como Factor Determinante De La Rei El financiamiento y su impacto en la rentabilidad de la m Las finanzas corporativas y su implicancia en el desarrOI 	<ul style="list-style-type: none"> Las finanzas corporativas y su implicancia en el desarrollo de las micro y pequeñas empresas - Huánuco Perú 2011
<p>COLECCIONES</p> <p>Nueva colección</p>	<ul style="list-style-type: none"> Dakay Vásquez yCastrellón Calderón X Ortuño Barba L. SÁNCHEZ López T, Heredia G... 	<ul style="list-style-type: none"> 2020 2021 	<ul style="list-style-type: none"> IMPORTANCIA DEL FLUJO DE EFECTIVO PROYECT} Planeación y finanzas en micro y pequeñas empresas. e 	<ul style="list-style-type: none"> Gaceta Científica (2019), 2(1) Añadir información adicional
<p>GRUPOS PRIVADOS</p> <p>Nuevo Grupo</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ouroz Ouezada P Pérez J Sánchez Y Valdeiglesias Monge F López Ayala ESuárez Santa Cruz L SÁNCHEZ E Broncano Vigilio R 	<ul style="list-style-type: none"> 2015 2020 2021 2019 2020 2017 2019 	<ul style="list-style-type: none"> LA AUDITORIA COMO FUNDAMENTO EN EL CONTRC Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mCI Caracterización del financiamiento, capacitación y renta Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mCI AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA PARA LA CORJ caracterización del financiamiento y rentabilidad de las i Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mia 	<ul style="list-style-type: none"> ABSTRACTO Considerando la responsabilidad de la sociedad en su conjunto para establecer puntos de equilibrio justo para los miero y pequeños empresarios. quienes acuden a las instancias de las instituciones financieras en busca de financiamiento. Los objetivos formulados y las hipótesis planteadas, han sido alcanzadas y probadas mediante el uso de la estadística inferencial, siguiendo rigurosamente el método científico. Las tasas de informalidad son muy altas y las empresas parecen no estar interesadas en formalizarse por los... Leer más ETIQUETAS @ ARCHIVOS @

11 .P Escribe aquí para buscar

~ https://www.mendeley.com/reference-manager/library/all-references

Biblioteca | Cuaderno | e Mgell Mozambique icomeos v

+Añadir nuevo | Todas las referencias | Q. Buscar | Información | Anotaciones | Cuaderno | X

	AUTORES	AÑO	TITULO	ARTICULO DE REVISTA
<ul style="list-style-type: none"> Todas las referencias Añadido recientemente Leído recientemente Favoritos Mis publicaciones Basura 	<ul style="list-style-type: none"> Martínez Ordínola M Bravo M Martel-Zevallos D 	<ul style="list-style-type: none"> 2017 2020 2019 	<ul style="list-style-type: none"> El Financiamiento Como Factor Determinante De La Rei El financiamiento y su impacto en la rentabilidad de la m Las finanzas corporativas y su implicancia en el desarrOI 	<ul style="list-style-type: none"> Planeación y finanzas en micro y pequeñas empresas. Caso Chilac, Zapotitlán y Zinacatepec, Puebla, México
<p>COLECCIONES</p> <p>Nueva Colección</p>	<ul style="list-style-type: none"> Dakay Vásquez yCastrellón Calderón X Ortuño Barba L. Sánchez López T, Heredia G... 	<ul style="list-style-type: none"> 2020 2021 	<ul style="list-style-type: none"> IMPORTANCIA DEL FLUJO DE EFECTIVO PROYECTP Planeación y finanzas en micro y pequeñas empresas. e 	<ul style="list-style-type: none"> Revista Relayn - Micro y Pequeñas empresas en Latinoamérica, (2021), 5(3) Madri Información adicional
<p>GRUPOS PRIVADOS</p> <p>Nuevo Grupo</p>	<ul style="list-style-type: none"> Ouroz Ouezada P Pérez J Sánchez Y Valdeiglesias Monge F López Ayala ESuárez Santa Cruz L SÁNCHEZ E 	<ul style="list-style-type: none"> 2020 2021 2019 2017 2019 	<ul style="list-style-type: none"> LA AUDITORIA COMO FUNDAMENTO EN EL CONTRC Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mCI Caracterización del financiamiento, capacitación y renta Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mCI AUDITORIA TRIBUTARIA PREVENTIVA PARA LA CORJ caracterización del financiamiento y rentabilidad de las i Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mia 	<ul style="list-style-type: none"> ABSTRACTO Considerando la responsabilidad de la sociedad en su conjunto para establecer puntos de equilibrio justo para los miero y pequeños empresarios. quienes acuden a las instancias de las instituciones financieras en busca de financiamiento. Los objetivos formulados y las hipótesis planteadas, han sido alcanzadas y probadas mediante el uso de la estadística inferencial, siguiendo rigurosamente el método científico. Las tasas de informalidad son muy altas y las empresas parecen no estar interesadas en formalizarse por los... Leer más ETIQUETAS @ ARCHIVOS @

2015
LA AUDITORÍA COMO
FUNDAMENTO EN EL
CONTRATO

2020 Auditoría,
tributación, finanzas y
rentabilidad de las MIA

2021 Caracterización
del financiamiento,
capacitación y rental

2019 Auditoría,
tributación, finanzas y
rentabilidad de las MIA

2020
AUDITORÍA TRIBUTARIA
PREVENTIVA PARA LA
CORTA

Mendeley Reference Manager x +

https://www.mendeley.com/reference-manager/library/all-references

Library | Notebook

Angell Mozombite Icomedes

+ Add new

All References

Search

Info Annotations Notebook

AUTHORS	YEAR	TITLE
<input type="checkbox"/> Quispe M	2017	Financiamiento Del Capital De Trabajo Factor Que Incide
<input type="checkbox"/> Pelekais E, Ortega Carvajalino D	2020	Rendimiento empresarial sostenible para las micro, pequ
<input type="checkbox"/> Martínez Ordínola M	2017	El Financiamiento Como Factor Determinante De La Re
<input type="checkbox"/> Bravo M	2020	El financiamiento y su impacto en la rentabilidad de la m
<input type="checkbox"/> Martel-Zevallos D	2019	Las finanzas corporativas y su implicancia en el desarro
<input type="checkbox"/> Dakay Vásquez Y, Castrellón Calderón X	2020	IMPORTANCIA DEL FLUJO DE EFECTIVO PROYECTA
<input type="checkbox"/> Ortuño Barba L, Sánchez López T, Heredia G...	2021	Planeación y finanzas en micro y pequeñas empresas. C
<input type="checkbox"/> Quiroz Quezada P	2015	LA AUDITORÍA COMO FUNDAMENTO EN EL CONTRO
<input type="checkbox"/> Perez J	2020	Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mic
<input type="checkbox"/> Sánchez Y	2021	Caracterización del financiamiento, capacitación y renta
<input type="checkbox"/> Valdeiglesias Monge F	2019	Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mic
<input type="checkbox"/> López Ayala E, Suárez Santa Cruz L	2020	AUDITORÍA TRIBUTARIA PREVENTIVA PARA LA CORI

JOURNAL ARTICLE

Financiamiento Del Capital De Trabajo Factor Que Incide En La Rentabilidad En Las Pequeñas Y Medianas Empresas De Expendio De Combustible En El Distrito De Ayacucho, 2016

Quispe M

Universidad Católica los Angeles de CHimbote, (2017)

Add additional information

ABSTRACT

Esta investigación se ha realizado con el fin de determinar la relación que existe entre Gestión de calidad y formalización de las MYPEs del sector comercio – rubro confección de ropa deportiva en el distrito de Satipo de la región Junín, periodo 2015”, en este estudio se aplicó una metodología de tipo correlacional y de diseño ex post facto, para ello se tuvo como muestra a 14 MYPEs, a quienes se les encuestó, obteniendo los... Read more

TAGS

FILES

Windows taskbar: Escribe aquí para buscar, Vinculos, 16°C Parc. nublado, 21:44 26/10/2021