



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA NIÑOS DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2022**

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

AUTOR

MORALES TAMINCHI, MISHHELL

ORCID: 0000-0001-5476-7360

ASESOR

MANRIQUE PLACIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

**FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y
RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS
EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO, RUBRO
COMPRA Y VENTA DE ROPA PARA NIÑOS DEL
DISTRITO DE CALLERÍA, 2022**

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

AUTOR

MORALES TAMINCHI, MISHHELL

ORCID: 0000-0001-5476-7360

ASESOR

MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

ORCID: 0000-0002-6880-1141

CHIMBOTE – PERÚ

2022

1. Título De Tesis

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños de distrito de Callería, 2019.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Morales Taminchi Mishell

ORCID ID: 0000-0001-5476-7360

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Estudiante, Pucallpa, Perú

DOCENTE TUTOR INVESTIGADOR

Manrique Plácido Juana Maribel ORCID

ID: 0000-0002-6880-1141

JURADOS DE INVESTIGACIÓN

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando

Código ORCID N° 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemin Juan Marco

Código ORCID N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

Código ORCID N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Dr. Espejo Chacón, Luis Fernando

ORCID: 0000-0003-3776-2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemin, Juan Marco

Código ORCID N° 0000-0002-0762-4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

Código ORCID N° 0000-0001-6732-7890

Miembro

Mgtr. Manrique Plácido Juana Maribel

CODIGO ORCID: 0000-0002-6880-1141

Asesora

4. AGRADECIMIENTO

- Los resultados de este informe, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma son parte de esta culminación.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- A mi asesor Mg. Manrique Plácido Juana Maribel, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A mis padres por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación lo dedico a Dios, por todas las bendiciones que realiza en mi vida.

A mis padres por darme su apoyo constante.

A mi hermana, mi hermano y sobre todo a mi hijita por su paciencia ya que son el motor y motivo que hacen que cada día quiera superarme, a mi querida madre por sus oraciones que hacen que la protección de Dios este en mi camino.

5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, “Describir las principales características la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños de distrito de Callería, 2019”. La metodología usada fue diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para la recolección de datos se les aplico una encuesta de 36 ítems, los resultados Fueron: **Respecto al objetivo específico sobre auditoria.** El 70% (21) desean que se le practique una auditoría El 70% (21) de las micro y pequeñas empresas conocen algo referente a la auditoría. **Respecto al objetivo específico sobre tributos.** El 86.7% (26) menciona que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Sunat. El 66.7% (20) mencionó que no se revisan y controlan los libros de la contabilidad. **Respecto al objetivo específico sobre finanzas.** El 100 % (30) sí solicito crédito. **Respecto al objetivo específico sobre rentabilidad.** El 100% (30) sí cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. **Concluyendo:** La mayoría de las mypes no conocen algo referente a la auditoria, y están dispuestos a realizarse una. Todos pagan al día sus impuestos y no tienen inconvenientes para declararlos a tiempo. La mayoría si solicitaron y recibieron crédito, el crédito fue oportuno y el monto suficiente. La mayoría afirman que la rentabilidad fue mejor a la del año pasado y creen que con la que cuentan ahora si mejoraron económicamente.

Palabras claves: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad.

ABSTRAC

The present research work, had as general objective, "Describe the main characteristics of national micro and small companies, commercial sector, purchase and sale of clothing for children in the Callería district, 2019". The methodology used was a non-experimental-transversal-retrospective design, for the data collection a survey of 36 items was applied, the results were: Regarding the specific objective on audit. 70% (21) want to be audited 70% (21) of micro and small companies know something about the audit. Regarding the specific objective on taxes. 86.7% (26) mention that they are not satisfied with the guidance provided by the Sunat. 66.7% (20) mentioned that the accounting books are not reviewed and controlled. Regarding the specific objective on finances. 100% (30) of the respondents did request credit. Regarding the specific objective on profitability. 100% (30) do believe or perceive that the profitability of their company has improved in the last two years. Concluding: Most of the mypes do not know something about the audit, and are willing to carry out one. They all pay their taxes up to date and have no problem filing them on time. Most of them did request and receive credit, and they say that the credit was timely and the amount sufficient. Most say that profitability was better than last year and believe that the one they have now if they improved economically.

Keywords: Audit, taxation, finance, profitability.

6. Contenido

1. Título de la tesis	iii
2. Equipo de trabajo.....	iv
3. Hoja de firma del jurado y asesor.....	v
4. Hoja de agradecimiento y dedicatoria	vi
5. Resumen y abstract	viii
6. Contenido.....	xii
7. Índice de cuadros	xv
I. INTRODUCCIÓN.....	13
II. REVISION DE LITERATURA	19
2.1 Antecedentes	19
2.1.1 Internacionales	19
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regionales.....	26
2.1.4 Locales	30
2.2 Bases teóricas.....	36
2.2.1 Teoría de la auditoria	36
2.2.3 Teoría de la tributación.....	39
2.2.4 Teoría de las finanzas.....	45
2.2.4 Teoría de la rentabilidad... ..	50
2.2.5 Teoría de las mypes	54
2.3 Marco conceptual	56
2.3.1 Definición de la auditoria	56
2.3.2 Definición de la tributación... ..	57
2.3.3 Definicion de las Finanzas.....	58
2.3.4 Definicion de la Rentabilidad... ..	59
2.3.5 Definicion de las MYPE.....	59
III. Hipótesis	59
IV. Metodología	61
4.1 Diseño de la investigación... ..	61
4.2 Población y muestra	62
4.3 Definición y operacionalización de variables e indicadores	63

4.4 Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	65
4.5 Plan de análisis.....	65
4.6 Matriz de consistencia.....	66
4.7 Principios éticos	68
V. Resultados	69
5.1 Resultados	69
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1.....	69
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2.....	73
5.1.3 Respecto al objetivo específico 3.....	81
5.1.4 Respecto al objetivo específico 4.....	91
5.1.5 Respecto al objetivo específico 5.....	100
5.2 Análisis de resultados	105
5.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	105
5.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	105
5.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	106
5.2.4 Respecto al objetivo específico 4.....	108
5.2.5 Respecto al objetivo específico 5.....	109
VI. CONCLUSIONES.....	110
6.1 Respecto al objetivo específico 1.....	110
6.1.2 Respecto al objetivo específico 2.....	110
6.1.3 Respecto al objetivo específico 3.....	111
6.1.4 Respecto al objetivo específico 4.....	111
6.1.5 Respecto al objetivo específico 5.....	111
6.2 Recomendaciones.....	112
6.2.1 Respecto al objetivo específico 1.....	112
6.2.2 Respecto al objetivo específico 2.....	114
6.2.3 Respecto al objetivo específico 3.....	114

6.2.4 Respecto al objetivo específico 4.....	115
6.2.5 Respecto al objetivo específico 5.....	116
Aspectos complementarios.....	116
Referencias bibliográficas	116
Anexos.....	124
Anexo 01: Instrumento de recolección de datos (Encuesta)... ..	124

7. Índice de tablas y gráficos	Pág.
Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa	69
Tabla y Figura N° 02 sexo... ..	70
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción	71
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	72
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	73
Tabla y Figura N° 06 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	74
Tabla y Figura N° 07 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	75
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	76
Tabla y Figura N°09 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	77
Tabla y Figura N° 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	78
Tabla y Figura N° 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	79
Tabla y Figura N° 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	80
Tabla y Figura N°13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	81
Tabla y Figura N°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?	82
Tabla y Figura N° 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	83

Tabla y Figura N° 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?	84
Tabla y Figura N° 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	85
Tabla y Figura N° 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	86
Tabla y Figura N° 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	87
Tabla y Figura N° 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	88
Tabla y Figura N° 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	89
Tabla y Figura N° 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	90
Tabla y Figura N°23 ¿Solicito crédito?.....	91
Tabla y Figura N°24 ¿Recibió crédito?	92
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito solicitado.....	93
Tabla y Figura N°26 Monto del crédito recibido.....	94
Tabla y Figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito.....	95
Tabla y Figura N° 28 Entidad que le otorgo el crédito.....	96
Tabla y Figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	99
Tabla y Figura N°30 El crédito fue oportuno.....	97
Tabla y Figura N°31 Monto del crédito fue suficiente.....	98
Tabla y Figura N°32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es	

diferente al año pasado?	99
Tabla y Figura N°33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	100
Tabla y Figura N°34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	101
Tabla y Figura N°35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	102
Tabla y Figura N° 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa Usted cree que mejore económicamente?	103

I. Introducción

La presente de investigación denominado Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños de distrito de Callería, 2022, se origina porque las mypes requieren de las variables que son: auditoría, tributación, fianzas y rentabilidad, ya que estas les permitirán aumentar su mejoramiento económico para poder crecer y permanecer en el rubro de estudio.

En el contexto internacional Dini & Stumpo (2020) refieren, que las mypes vienen a ser un elemento primordial para el empresariado en América Latina, manifestada en distintos ámbitos, entre ellas su participación en la variedad total de sociedades o introducción de actividad. Esto contrasta que existe el aporte del PIB, que alcanza el 25%, escenario que se puede comparar con los de la Unión Europea, donde esta cifra alcanza, en promedio del 56%.

Confirman, además, que el balance con la Unión Europea es significativo, debido a que dentro de las naciones que pudieran ser parte de esa red de Estados, las MIPYMES se consideran como aspectos primordiales, dinámicos e integradores de la manera eficiente, y las políticas aplicadas para aquellos grupos que habían sido tomados en consideración, en un par de eventos, un referente de propuestas de merchandising en América Latina.

En el ámbito internacional, (ComexPerú, 2019) según los dígitos referidos por Enaho, durante el año 2019, las mype abarcaron el 95% del empresariado peruano, otorgaron empleos a un aproximado del 47.7% de la PEA, que significa que se obtuvo un crecimiento del 4% de trabajo. Registrando como ventas anuales que estuvieron creciendo constantemente. Estas unidades de negocio registran ventas anuales en constante crecimiento y equivalen al 19.3% del PBI, con lo que, en el último año, fueron un 6% mayores que en 2018. Sin embargo, buena parte de ellas operan en condiciones de baja competitividad y escasos beneficios laborales, con lo que ya estamos familiarizados.

Por otro lado, Según datos de la Sunat, la informalidad de las mypes asciende al 84%, cifra que prácticamente no ha variado por más de diez años y que, probablemente, a propósito de la coyuntura de crisis actual, registre un aumento en 2020.

Por todo lo anteriormente mencionado, el enunciado del problema de investigación fue: ¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas, y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería 2022? Por ello, para dar respuesta al problema, se ha planteado el siguiente objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2022 así también los objetivos específicos fueron: De esta manera para lograr el objetivo general, se tuvo como objetivos específicos: 1) Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2022. 2) Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas

empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2022. 3) Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2022. 4) Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2022.

Los resultados fueron: Respecto al objetivo específico sobre auditoría. El 70% (21) desean que se le practique una auditoría. El 70% (21) de las mypes tienen conocimiento sobre auditoría. Respecto al objetivo específico sobre tributos. El 86.7% (26) menciono no sentirse contentos con la guía y/o atención ofrecida por SUNAT. El 66.7% (20) manifestaron que no revisan y realizan el control de sus libros contables. Respecto al objetivo específico sobre finanzas. El 100 % (30) si solicito crédito. Respecto al objetivo específico sobre rentabilidad. El 100% (30) indica que percibió que su rentabilidad mejoro en los dos periodos anteriores. Concluyendo: La mayoría de las mypes no conocen algo referente a la auditoria, y están dispuestos a realizarse una. Todos pagan al día sus impuestos y no tienen inconvenientes para declararlos a tiempo. La mayoría si solicitaron y recibieron financiamiento, que fue oportuno y con montos necesarios. La mayoría afirman que la rentabilidad fue mejor a la del año pasado y creen que con la que cuentan ahora si mejoraron económicamente.

En cuanto a la justificación, para poder dar fin al problema planteado en esta investigación se puede decir que se justifica porque es de vital importancia debido a que proporcionara conocimientos más técnicos y profesionales a nivel representativo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2022; es decir, partiendo del punto de vista útil, nos dio la facultad de obtener datos estadísticos vitales en cuanto a las más

importantes sobre las variables.

En tal sentido, mi Tesis es justificada porque los resultados serán útiles cuando realicen estudios parecidos al tema seleccionado.

Para finalizar podemos mencionar que la investigación tiene justificación porque gracias a su realización y posterior sustentación, optaré mi título Universitario y profesional como Contador Público, lo que dará la facultad a la ULADECH, de mejorar la condición de enseñanza, exigiendo a sus alumnos que culminaron sus estudios superiores obtengan el título elaborando y sustentando sus tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria 30220 - SUNEDU.

La metodología usada fue diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para la recolección de datos se les aplicó una encuesta de 36 ítems, los resultados fueron: Respecto al objetivo específico sobre auditoría. El 70% (21) desean que se le practique una auditoría. El 70% (21) de las micro y pequeñas empresas conocen algo referente a la auditoría. Respecto al objetivo específico sobre tributos. El 86.7% (26) menciona que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Sunat. El 66.7% (20) mencionó que no se revisan y controlan los libros de la contabilidad. Respecto al objetivo específico sobre finanzas. El 100 % (30) si solicitó crédito. Respecto al objetivo específico sobre rentabilidad. El 100% (30) sí cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. Concluyendo: La mayoría de las mypes no conocen algo referente a la auditoría, y están dispuestos a realizarse una. Todos pagan al día sus impuestos y no tienen inconvenientes para declararlos a tiempo. La mayoría si solicitaron y recibieron crédito, el crédito fue oportuno y el monto suficiente. La mayoría afirman que la rentabilidad fue mejor a la del año pasado y creen que con la que cuentan ahora si mejoraron económicamente.

II. Revisión de la Literatura

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

De acuerdo a Ramírez & Malásquez (2017), en su investigación titulada “Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de Michoacán” indica lo siguiente: La literatura especializada resalta la importancia de las empresas familiares tanto a nivel regional como a nivel nacional e internacional. Esta importancia se puede reflejar en el número de empresas, la producción, las ventas, el empleo y los ingresos; pero en muchas ocasiones no se hace visible sobre todo en el caso de las micros y pequeñas empresas (MYPES) familiares. Existen pocas investigaciones enfocadas a las MYPES considerando su carácter familiar en especial a nivel estatal y local, y más aún de tipo cuantitativo. En

tal sentido, este trabajo analiza la problemática y las alternativas de financiamiento así como las condiciones y factores que las explican en las MYPES familiares a partir de la sistematización de la literatura especializada y de los resultados del trabajo de campo realizado en la región Pátzcuaro-Zirahuén del estado de Michoacán, que permitió constatar las complejidades y particularidades de ese tipo de empresa como unidad económica y como unidad familiar en especial en términos del financiamiento. Las particularidades de las MYPES familiares reseñadas y detectadas permiten resaltar que es importante que, en el diseño de políticas públicas para su fomento y apoyo, hay que distinguir las generalidades de toda empresa de tamaño micro y pequeño (sobre todo en relación a las de mayores dimensiones), de sus especificidades al interior de las MYPES y de su carácter familiar o no.

Así mismo, Flores, Hernández, Torres, & García, (2019), en su tesis de título: “La rentabilidad económica (ROA) en las pymes exportadoras de Monterrey Nuevo León, México”. Según su resumen indica: tuvo como objetivo tratar los factores que explican el comportamiento de la rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras en el municipio de Monterrey, Nuevo León, México. Su metodología fue aplicar las encuestas y las pruebas estadísticas pertinentes, se encontró evidencia empírica bastante aceptable sobre los tres factores que afectan la rentabilidad de los activos de las PYMES exportadoras siendo estas: las ventas netas, la utilidad antes de intereses e impuestos y los activos totales. Usando la metodología se obtuvieron a partir de 132 empresas y de considerar 35 variables iniciales para el análisis estadístico previo a la aparición de la crisis mundial (2008). Los resultados evidencian las variables que deben de ser tomadas en cuenta para su aplicación en la formulación de políticas financieras, de producción y comerciales derivadas de un

buen proceso de planeación que podrían claramente tener como resultado una buena rentabilidad sobre los activos de las PYMES.

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Capurro (2019), en su tesis titulada: “Características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019”, la investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. **la metodología utilizada fue:** diseño descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 57,6% (19) son del sexo femenino. El 72,7% (24) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 45,5% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Respecto ala auditoría. El 66,7% (22) no desea que su empresa practique la auditoria. El 54,5% (18) no conocen algo referente a la auditoria. El. 66,7% (22) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 66,7% (22) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 66,7% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 60,6% (20) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 69,7% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 63,6% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,7% (23) menciona

que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,5% (18) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,7% (23) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,6% (19) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 63,6% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 72,7% (24) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,7% (23) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 67,7% (22) menciona que solicitaron crédito. El 66,7% (22) menciona que recibieron crédito. El 48,5% (16) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,5% (16) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 48,5% (16) solicito crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,5% (18) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,5% (18) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 57,6% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,6% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 69,7% (23) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 63,6% (21) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 66,7% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Torres (2019), en su tesis titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019” tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) son del sexo femenino. El 65,5% (19) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 44,8% (13) tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoria. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoria. El 58,6% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 65,5% (19) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 72,4% (21) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 69,0% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 69,0% (20) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 62,1% (18) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 62,1% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 51,7% (15) menciona que tienen los libros de contabilidad al día. El 72,4% (21) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16)

menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 58,6% (17) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 65,5% (19) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 72,4% (21) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 51,7% (15) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 51,7% (15) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 51,7% (15) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 55,2% (16) solicito crédito de una entidad bancaria. El 55,2% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 37,9% (11) pago una tasa de un 2% mensual. El 58,6% (17) menciona que el crédito fue oportuno. El 58,6% (17) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 65,5% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 65,5% (19) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Aguirre (2019), nos dice que su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en

forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos. El 65,5% (19) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0%

(20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Valdeiglesias (2019), en su tesis titulada: “Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019”, tuvo como objetivo general: “Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2019”. La metodología fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas rubro estudio contable se establece que el 50% (15) tienen de 40 a 50 años de edad. El 70% (21) de los representantes encuestados son M (masculino). El

93,34% (28) son titulados. Respecto a las características de las microempresas. El 33,34% (10) vienen funcionando entre 1 a 2 años. 46,67% (14) tienen como objetivo de crear por “Generar ingresos para la familia”. Respecto a la Auditoría. Durante las encuestas realizadas el 63,33% (19) están de acuerdo a que se le practique una auditoría. El 50%(15) si está de acuerdo en que mejoraría su empresa si le practicara la auditoría. El 66,67%(20) menciono que la auditoría no contribuyo en el mejoramiento de sus finanzas. El 86,67%(26) acudió a una sociedad de auditoría para realizar auditoría a su empresa. El 53%(16) está dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. Respecto a Tributación. El 63,33%(19) no están satisfechos con la orientación brindadas por la administración tributaria. El 80%(24) si se revisan, controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 96,67%(29) si cuenta con un personal calificados para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 63%(19) de las empresas mencionan que los libros de contabilidad están al día. El 67%(20) mencionan que sí tuvieron inconvenientes en presentar su declaración mensual. El 60%(18) menciona que no pudieron pagar a tiempo los tributos declarados. El 100% (30) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 90% (27) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 93% (28) mencionan que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. El 97% (29) mencionan que si pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las Finanzas. El 86,67%(26) mencionaron que no fue necesario solicitar un crédito. El 90%(27) no solicitaron créditos, sin embargo, un representante no recibió dichos crédito debido a no cumplir

ciertos requisitos solicitado por la entidad. El 66,67% (20) de las micro y pequeñas empresas el monto de los créditos o inversión propia obtenidos es menor o igual a S/.1000. El 90% (27) de las micro y pequeñas empresas no solicitaron a ningunas entidades fue por inversión propia. El 90%(27) de los micros y pequeñas empresas no tuvieron tasa de interés por ser inversión propia. El 90%(27) de los micros y pequeñas empresas mencionan que el crédito no fue oportuno. El 100%(30) de los micros y pequeñas empresas mencionaron que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la Rentabilidad. El 53,33% (16) mencionan que han mejorado la rentabilidad en los últimos años. El 56,67% (17) de las micro y pequeñas empresas mencionan que el mejoramiento de su empresa no es por el financiamiento. El 93%(28) de las micro y pequeñas empresas mencionan que no se ven afectados por el pago de tributos. El 100%(30) mencionaron que el practicar una auditoria a sus empresas mejoraría sus rentabilidad.

Abanto, Otto y Huánuco (2018), en la presente tesis: “Análisis De La Cultura Tributaria En La Liquidación Del Impuesto A La Renta Tercera Categoría – Régimen Especial En Los Contribuyentes De La Ciudad De Pucallpa 2016”, la metodología fue de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de terceracategoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributariade los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población.La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración

de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado, los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto, tiene como consecuencia el nivel de desconfianza. Por lo que se recomienda poner en marcha la implementación en la curricula escolar sobre la cultura tributaria para así poder generar conciencia en toda la ciudadanía de las nuevas generaciones, con el objetivo de incrementar la cultura tributaria en el país. Por parte del estado, cumplir la función de orientador, mas no de sancionador.

Bardales (2018), en su tesis “Características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial, del distrito de Yarinacocha, 2016”, que tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial, del distrito de Yarinacocha, 2016. La metodología fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 80% son del sexo masculino, el 50% tienen secundaria y la ocupación que predomina con 80% es encargado-timonel. El 90% tienen entre cinco a más de siete años en su rubro empresarial y son informales, contando de tres cinco trabajadores permanentes y eventuales; y se formaron para obtener ganancia. El 67% se financia por medio de

las entidades bancarias, pagando el 5% de interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo. Es más, el 67% invirtió sus créditos en mejoramiento, mantenimiento de embarcaciones y mejoramiento y/o ampliación de local. Las Mypes estudiadas, su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. Finalmente se recomienda a las Mypes, comprender el binomio financiamiento-rentabilidad. Porque el límite económico de toda actividad empresarial es la rentabilidad, es decir el fin de la solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado a la rentabilidad, en el sentido que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención sostenida en el tiempo de la rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

2.1.4 Antecedentes Locales

Huancaya (2020), en su tesis de título: “La auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería,2019” tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería,2019. La metodología de 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 30y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 70% tiene entre 30 a 44 años, se puede visualizar que el 77% son de sexo masculino, se puede

visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, se puede visualizar que el 67% son convivientes, se puede visualizar que el 60% se dedica al comercio, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 53% se dedica hace más de 3 años, se puede visualizar que el 100% son empresas formales y cumplen con el pago puntual de sus tributos y tienen toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de licores, se puede visualizar que el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias, se puede visualizar que de los representantes encuestados el 67% se encuentra acogida al régimen Mype tributario, se puede visualizar que el 50% tiene entre 1 a 2 trabajadores, se puede visualizar que el 83% menciona que superar las 75 UIT S/315'000.00, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, se puede visualizar que el 100% 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 puede visualizar que el 90% ha visto reflejado muchas mejoras que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, se puede visualizar 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% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no 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, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados

consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 60% precisa haberlo invertido en capital de trabajo, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le generas una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, se puede visualizar que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, se puede visualizar que el 70% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

Panduro (2020), en su tesis de título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2020”, tuvo como objetivo general: Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y

rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. La metodología utilizada fue: diseño no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. La población fue constituida por 24 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2020, que fue proporcionado por la Dirección Regional de Comercio Exterior y Turismo de Ucayali. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 42 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 31.58% (06) tienen respectivamente entre los 36 a 45 años de edad, El 63.16% (12) son femenino, el 63.16% (12) tienen un grado de instrucción de estudio universitarios, el 52.63% (10) son casados, el 47.37% (09) especificaron tener otras profesiones. Respecto al características de la micro y pequeñas empresas: el 68.42% (13) tiene más de tres años en el rubro, el 100% (19) en su totalidad son formales, el 63.16% (12) tiene como objetivo ser líder en el servicio, el 78.95% (15) se encuentra en el régimen especial tributario, el 84.21% (16) cuenta con 1 a 5 trabajadores, el 63.16% (12) que sus ingresos superaran las 75 UIT S/.315, 000 en promedio. Respecto auditoría de la micro y pequeñas empresas: el 94.74% (18) si conocen de auditoría, el 78.95% (15) no se han realizado ninguna auditoría en sus empresas, el 89.47% (17) tienen un área de control, el 94.74% (18) tienen los recursos suficientes, el 84.21% (16) tienen organizada su estructura organizacional, el 100% (19) tienen un equipo de trabajo, el 100% (19) sus servicio

al cliente son eficientes y eficaces, el 94.74% (18) quieren tener un auditor interno. Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) saben cómo tributar, el 84.21% (16) están de acuerdo con los tributos establecidos, el 100% (19) en su totalidad pagan sus tributos, el 84.21% (16) están satisfecho con SUNAT, el 84.21% (16) tuvieron fiscalizaciones tributaria, el 100% (19) tiene al día su contabilidad, el 94.74% (18) tienen un personal adecuado de contabilidad, el 94.74% (18) realizan una verificación de las operaciones, el 73.68% (14) no han pagado multas, el 100% (19) le gustaría contar con un planeamiento tributario. Respecto de la finanzas de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) realizan un buen manejo del dinero, el 100% (19) realizan un buen manejo del capital, el 100% (19) realizan un buen manejo del recursos, el 84.21% (16) han obtenido un financiamiento, el 89.47% (17) invirtieron en adquisiciones de activos, el 89.47% (17) invirtieron en capital trabajo, el 94.74% (18) saben que la finanzas incrementa los ingresos, el 78.95% (15) realizan una adecuada finanzas sobre las adquirentes de bienes y servicios. Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) microempresas son rentables, el 100% (19) saben que la auditoría hace más rentables sus empresas, el 84.21% (16) saben que tributar hace más rentable a sus empresas, el 94.74% (18) saben que la finanza hace más rentable a sus empresas.

Según Gutiérrez (2020), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020”. Tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro

instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería,2019.

La Metodología fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

2.2. Bases Teóricas

2.2.1. Teoría de la auditoría

Rivera (2020) En forma sencilla y clara, escribe Holmes:

«... la auditoría es el examen de las demostraciones y registros administrativos. El auditor observa la exactitud, integridad y autenticidad de tales demostraciones, registros y documentos.»

También define: La auditoría es el procedimiento de recolección y evaluación de evidencias, realizado con carácter imparcial y competente sobre los registros cuantitativos de una determinada entidad económica, con el motivo de descifrar y reportar al grado de correspondencia entre los hechos cuantificables y los vinculados. Estándares.

Domínguez (2009) refiere. Las empresas tienen acceso a los recursos de Auditoría, particularmente los bancos. Sin embargo, es muy posible tener acceso a otros recursos de Auditoría, incluido el mercado de valores, que también podría tener ventajas comparativas en el tema de la Auditoría de los bancos comerciales, que incluye: Descuentos del precio financiero, blandura extra de auditoría, mejora sobre la fotografía del empleador. Es vital que los grupos aprendan una manera de realizar una evaluación cuidadosa de las opciones que deben enfrentar, analizando los costos y beneficios de cada una de ellas.

Valderrama (2003), Ya no le da trascendencia a esta molestia e inicia su e-book Teoría y ejercicio de la auditoría: idea y técnica, advirtiendo que es igualmente evaluación e inspección, estando entonces tomada, como el último segmento de la contabilidad. sistema cuyo motivo es su supervisión por medio de un profesional imparcial. Este escritor manifiesta que la auditoría nace como un deseo social, de dotar de la credibilidad suficiente de los documentos contables que suministran los

representantes de las empresas, configurando un elemento de protección de la información de todos sus clientes.

Objetivos de la auditoría

Así como existen tipos excepcionales de auditorías, también existen objetivos únicos para cada una de ellas. Pero como mencionamos antes, están listos para controlar las distintas estrategias de la organización y detectar cómo están creciendo. Por lo tanto, los diversos objetivos de las auditorías nos encontraremos con:

- Tener conocimiento el escenario actual y preciso de la agencia en popular o en algo puntual
- Brindar confianza y seguridad en sí mismo a los compradores de capacidad o instituciones económicas
- Detectar fraudes cometidos dentro de la organización
- Verificar la legalidad de todos los artículos y movimientos
- Detectar errores técnicos que se puedan estar cometiendo
- Observar si el aparato de trabajo de la corporación comercial está siendo potente y eficiente
- Reúna tanta información como sea posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento general

La importancia de la auditoría

En muchas ocasiones, las empresas ya no perciben suficientemente la necesidad e importancia de realizar auditorías en las agencias empresariales. Y es que la auditoración te permite examinar lo que estás haciendo para saber si lo estás haciendo bien, si se están cumpliendo las normas penales, si te estás adaptando a los tiempos modernos y las nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones. que nos permiten

tener una realización extra. . Puede ser muy importante para el control de la empresa contar con estadísticas confiables que le permitan investigar y verificar los pasos a seguir. Además, el control de la gestión de nuestra empresa comercial puede ayudarnos a evitar más de un dolor de cabeza en relación con los factores penitenciaros. A veces, podemos estar cometiendo errores que pueden considerarse fraude, lo que puede resultar en enormes consecuencias y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan el hecho de la agencia, si nuestros sistemas informáticos no tienen las licencias de uso importantes, si nuestra maquinaria no cumple con las normas, también podemos tener problemas con la regulación.

Clasificación de la Auditoria

El examen o verificación de los estados económicos se lleva a cabo a través de un experto calificado mediante el uso de métodos de auditoría, que se contempla en un registro conocido como informe de auditoría y en el que se prueba el escenario económico de la organización, el resultado final de las operaciones. cumplimiento de los principios de contabilidad generalizados. El empleador es ajeno a la contabilidad, se realizan selecciones en la empresa que no parecen en ella y son elementos que pueden afectar el funcionamiento de la empresa.

El tipo de auditoría puede tomarse en consideración de la siguiente manera:

Auditoría Externa: Se ejecuta a través de la imparcialidad de nuestros órganos de la empresa económica empresarial con el motivo de expresar una opinión sobre algún aspecto, interés internacional o uno específico.

Auditoría Interna: Se realiza con la ayuda de personas naturales de la organización auditada, es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la entidad. Las funciones consisten, entre diversas materias, en el examen,

evaluación y seguimiento de la adecuación y eficacia de los sistemas contables e internos.

2.1.2 Teoría de la Tributación

Miranda (2015) refiere. La tributación es una idea que se enlaza en torno a unas ideas primarias, que provienen de diversos procesos: financieros, jurídicos, administrativos, sociales, entre distintas orientaciones de cobertura tributaria.

Como cuestión de política monetaria, la tributación tiene como objetivo particular producir ingresos para el rango de precios públicos, rango de precios del gasto del Estado. Esta característica de la cobertura tributaria debe guiarse por unos principios fundamentales sobre tributación que se han dicho, evolucionado y examinado a lo largo de los años, estos consejos de función para el diseño de

estructuras tributarias. Cuanto más ligada a ellas esté una política tributaria, más óptimos y favorables son los resultados de su utilidad, tanto para el Estado como para los residentes.

Normas fundamentales del principio de tributación

Estos surgen de procesos al fenómeno de la tributación desde ángulos únicos: monetario, penal, social, administrativo, y muchos otros. Tienen por objeto servir como sugerencias o recomendaciones para las disposiciones de sistemas tributarios, a fin de que se conserven los valores o criterios técnicos que la contienen.

En ese sentido, sus conceptos brindan rasgos importantes que debe cumplir una política tributaria, que son los siguientes:

- El principio de suficiencia.

- El principio de equidad.
- El principio de neutralidad.
- El precepto de la sencillez.

Impuestos

Los impuestos son beneficios en dinero, bienes o servicios, decididos mediante reglamento, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y tributaria de los seres humanos, los cuales están orientados a financiar servicios públicos y distintas funciones de interés social.

Impuestos en nuestro país, se ordenan y controlan mediante ley dentro del Código Tributario.

Son de varios tipos y pueden gravarse o gravarse sobre el consumo o gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por un proveedor prestado a través del Estado.

Aunque el término impuesto se utiliza como sinónimo de tributo, la ley ecuatoriana determina que los impuestos son uno de los tipos de impuestos al lado de las costas y contribuciones.

Clasificación de tributos

Nuestro Código Tributario acepta una clase tripartita de impuestos, y establece que se entiende por impuestos:

Impuestos

Son aportes que se pagan por vivir en sociedad, no representan un deber reducido como cargo por un bien o servicio obtenido, si bien su recaudación puede financiar bienes u ofrendas para la comunidad. Los impuestos podrían tomarse en consideración porque son los impuestos máximos imprescindible, dichos en su

capacidad de serie y, a diferencia de otras formas de impuestos, podrán fundarse absolutamente en los principios equitativos o de separación de la capacidad contributiva.

Las tasas

Son tributos a pagar por la prestación directa de un prestador individualizado al contribuyente a través del Estado, este beneficio también puede tener eficacia o capacidad en que, si la empresa ha de tenerlo, el no uso cesa para eximirlo de su precio. Las tarifas son únicas de las tarifas en que pueden ser requeridas con la ayuda de la regulación.

Contribuciones especiales o mejoras

Son los pagos a realizar por la ganancia percibida de un cuadro público o de prestación social estatal individualizada diferente, cuyo objeto es financiarlo.

Sistema tributario peruano

En el lugar número uno, el Sistema Tributario Peruano viene a conformar un conjunto ordenado de signos, ideas y disposiciones que alteran las relaciones que se derivan de la utilidad de los impuestos dentro de los Estados Unidos. Se rige por el Decreto Legislativo N° 771 (enero de 1994), denominado Ley Marco del Sistema Tributario Nacional.

De acuerdo con la Carta Magna de 1993, el Estado es el poder político dispuesto en 3 órdenes de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos une colectivamente a los ejecutores de primer orden de artilugios o fabricantes de artículos y ofrendas públicas cuyas tarifas de la operación debe ser financiada con impuestos.

Elementos dentro del Sistema Tributario Peruano:

El Sistema Tributario Peruano cuenta con tres factores esenciales, que funcionan como columna para su inexperto funcionamiento:

Cobertura fiscal:

Ellos son los consejos que ejecutan el dispositivo de impuestos. Está diseñado a través del MEF. La cobertura tributaria garantiza el sustento del presupuesto público, eliminando distorsiones y movilizand o nueva propiedad vía reformas tributarias.

Directrices fiscales:

La cobertura fiscal se realiza a través de normas económicas. Entender el Código Tributario.

Administración de Impuestos:

El Estado se responsabiliza de hacer uso de los seguros fiscales en nuestros órganos. En el ámbito nacional, se ejerce a través de la SUNAT, y SUNAD.

Impuestos Administrados por el Estado:

Impuesto a la Renta: Todos aquellos que se generan de un suministro duradero y capaz de generar rentas ordinarias.

Impuesto General a las Ventas: Grava la enajenación de bienes muebles, la importación de productos, la prestación o utilización de servicios, los contratos de advenimiento y la primera enajenación de bienes inmuebles realizada a través de sus promotores.

Impuesto Selectivo al Consumo: Impuesto sobre el consumo puntual. Grava la enajenación de productos ventajosos, su importación, la enajenación de mercaderías realizadas a través del importador, y los videojuegos de azar y apuestas.

Impuesto Extraordinario de Solidaridad: Grava la remuneración que se puede pagar a los trabajadores mes a mes, ya las personas que prestan servicios sin fecha de dependencia.

Derechos Arancelarios: Se instrumentan sobre el valor CIF (Costo, seguro y flete) de los productos importados al Perú.

Los gobiernos locales generalmente recaudan los impuestos ahora mismo. Impuestos administrados a través del Gobierno Local:

Impuesto Predial: Tributo anual que grava la vivienda urbana y rural (terrenos, viviendas y núcleos colindantes y permanentes). Ya no se practica a residencias universitarias, centros de instrucción y concesiones mineras.

Impuesto de Alcabala: Grava gratuitamente la enajenación de bienes inmuebles.

Impuesto al Patrimonio Vehicular: Grava la propiedad de motores nacionales o importados (motores, camionetas y rancheras), ahora con una antigüedad no mayor a tres años. Son anuales.

Regímenes fiscales

Estos son los tipos de regímenes de acuerdo una Persona Natural o Jurídica va a iniciar una empresa comercial debe registrarse en la SUNAT.

El régimen tributario establece la forma en que se pagan los impuestos y sus rangos de pago. Puede elegir un régimen u otro dependiendo del tipo y tamaño de la empresa.

Hay cuatro regímenes tributarios:

- Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS),
- Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER),

- Régimen MYPE Tributario (RMT) y
- Régimen General (RG)

2.1.3 Teoría de las Finanzas

Sánchez (2017), en su tesis denominada: “LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE” define: El financiamiento es una hipoteca otorgada a un comprador a cambio de una promesa de pago en una fecha designada. Dicha cantidad debería ser devuelta con una cantidad adicional (pasatiempo), de acuerdo con el acuerdo montado entre ambas partes. Asimismo, está lejos el conjunto de activos económicos financieros para realizar una actividad económica, generalmente son sumas de dinero en efectivo que llegan a manos de las organizaciones, y sirven para poner en marcha, mejorar, ampliar el empresario y complementar sus propios recursos. Por el contrario, son las monedas que obtenemos para cubrir unas necesidades instantáneas durante un tiempo determinado.

La teoría de la estructura financiera

También se denomina mercado de intermediación oblicuo, en el que se introducen colectivamente activos propios y ajenos, ya que los recursos pasan de quien los tiene (da) a quien los requiere (demandantes), a través de establecimientos monetarios basados íntegramente en los datos proporcionados, deciden a quién entregar las finanzas en forma de préstamo.

El financiamiento posee ciertos medios de obtención:

Ahorros personales: para las corporaciones máximas, una de las fuentes de obtención de efectivo son sus propios ahorros financieros, y también suelen utilizar

tarjetas de crédito para financiar proyectos empresariales comerciales.

Amigos y familiares: cualquier otra opción para conseguir efectivo son los bienes personales de amigos o familiares cercanos, sin intereses, que pueden ser de gran utilidad para iniciar operaciones.

Bancos y créditos: otra oportunidad para conseguir dinero en efectivo son los préstamos bancarios, los que mejor se harán cargo si demuestras que tu petición está bien justificada y respaldada con documentos.

El financiamiento a corto plazo se realiza a partir de:

Crédito comercial: Es el uso que se hace de las cuentas por pagar de la agencia, destinado a pagar la fabricación y comercialización de productos y servicios, cuyo máximo pueden ser cantidades superiores a 30.000 pesos, dentro de esos créditos se recoge adicionalmente el arrendamiento. operaciones monetarias.

Línea de crédito: Significa dinero disponible dentro de la entidad económica, pero en algún momento de una duración pactada con anterioridad.

Papeles comerciales: Esta fuente de financiamiento a corto plazo incluye la promoción de los efectos por cobrar del empleador a un emisor (agente de renta o cliente de efectos por cobrar) de acuerdo con una liquidación previamente negociada, una buena forma de obtener activos para invertirlos.

Financiamiento a través de inventarios: Para este tipo de financiamiento, las acciones de la empresa se utilizan como garantía de una hipoteca, en este caso el acreedor tiene derecho a tomar posesión de este seguro, en caso de que la organización no cumpla con sus obligaciones. pago previamente acordado.

La financiación a largo plazo está compuesta por:

Hipoteca: Es mientras se otorga un bien en garantía y mientras el deudor no cumpla con las responsabilidades previamente pactadas, este bien pasará a manos del prestamista (acreedor) para que garantice el pago del préstamo.

Acciones: Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

Bonos: Es un instrumento escrito autorizado, en el que el prestatario es incondicionalmente de la misma opinión para pagar una cantidad detallada y en una fecha convenida, junto con la conservación calculada y en fechas determinadas.

Arrendamiento Financiero: Esta liquidación se negocia entre el dueño de los bienes (acreedor) y la entidad (arrendatario), donde se permite el uso de los mismos por un plazo positivo y cobrando una gran renta, las situaciones también pueden variar, según la ambientación y deseos de cada evento.

Áreas de estudio de finanzas

Finanzas investiga una amplia variedad de transacciones relacionadas con el control más selecto de los recursos financieros. Entre sus regiones de prueba se encuentran:

La observación de la rentabilidad de las inversiones: Cuando es muy conveniente o no gastar dinero en un desafío o una forma de elegir entre numerosas tareas.

Cómo gestionar correctamente la deuda: Mantén la deuda bajo control y aprovecha sus beneficios para crecer en el futuro.

Controle a continuación las variaciones en el tipo de cambio a lo largo de los años: controle la escasez de valor de las monedas en escenarios con inflación.

La fuerza de voluntad de los precios de los activos reales e intangibles: En

función de su amenaza y carga anticipada de retorno (ver, por ejemplo, TIR).

Tipos de finanzas

Las finanzas se pueden dividir en 4 grandes empresas:

Finanzas corporativas: se centra en el aspecto de la adquisición y el manejo de los recursos de la agencia. Entre sus áreas de control se encuentran:

- ¿En qué iniciativas verdes debería invertirse?
- Cuando los dividendos
- ¿Cuáles son las alternativas de financiación definitivas?

Finanzas Personales: Se refiere a la mirada de adquirir y manejar bienes de familias o individuos. Entre sus regiones de observación se encuentran:

- Cómo elegir una carrera o carrera que valga la pena
- La gestión más verde de las consecuencias del esfuerzo y del endeudamiento
- Tomar decisiones de financiación y ahorro económico (incluso si comprar una casa o dónde poner nuestros ahorros económicos)

Franja de precios públicos: Ofrece con la característica de obtener y manejar los recursos monetarios de los establecimientos del Estado. Entre sus áreas de prueba se encuentran:

- Obtención de fuentes vía impuestos
- Inversión en valiosas iniciativas públicas
- Elección de los mecanismos de redistribución de la ayuda
- Control adecuado del déficit y superávit de la presidencia

Finanzas Internacionales: Se refiere al estudio de las transacciones económicas a nivel global. Entre sus áreas de declaración se encuentran:

Préstamos en el extranjero

Los efectos de las fluctuaciones en los cargos por cambio de divisas en la rentabilidad

- Acciones de capital en el extranjero
- La posibilidad inherente de hacer una inversión en un EE.UU. pacífico

Recursos de fondos

Para probar el rango de precios, hay varios equipos que monitorean y analizan los activos financieros y el uso que se hace de ellos. Aquí hay algunos ejemplos de estas fuentes:

Contabilidad: Es un recurso de utilidad económica este se utiliza para gobernar los gastos e ingresos de un empleado. Es un dispositivo clave para conocer en qué situación y situaciones se encuentra una organización y, con esta documentación, pretende poner en marcha las técnicas necesarias para mejorar su rendimiento global monetario global. La contabilidad se puede utilizar para gobernar cualquier institución: finanzas corporativas, finanzas no públicas, finanzas públicas y finanzas internacionales.

Finanzas conductuales: Son el campo que analiza las finanzas desde un punto de vista mental. Describe cómo se comportan las personas y cómo toman decisiones. Nace de la unión de la psicología, la economía convencional y la macroeconomía.

2.1.4 Teoría de la Rentabilidad

Según la versión de Markowitz, para conceptualizar su concepto, nos dice que el denominado “inversionista” deberá buscar opciones únicas que le ofrezcan retornos extra. Esto se basa totalmente en comparar la empresa comercial solo en una parte fácil de la aplicación entre la financiación para saber si es rentable o no. Es como si revisáramos mejor el estado físico de los neumáticos para decidir si comprar el coche o no.

Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz

Markowitz avanza con un flamante concepto, indicando que el inversionista diversificará su inversión entre opciones únicas que ofrecen la tasa de retorno más actualizada. Para apoyar esta nueva línea de trabajo, se basa en la regulación de grandes cantidades, indicando que la rentabilidad real de una cartera se convierte en una tasa aproximada a la rentabilidad implícita prevista. La observancia de esta teoría supone que la vida de una cartera hipotética con el mayor retorno y el mínimo riesgo sería manifiestamente más efectiva para el tomador de decisiones financieras racionales. Por eso, con este concepto concluye que la cartera con la máxima rentabilidad actualizada ya no debe ser la que tiene un nivel mínimo de riesgo. Por tanto, el inversor financiero puede aumentar su rentabilidad esperada asumiendo una diferencia de riesgo adicional o, lo que es lo mismo, puede aminorar su riesgo renunciando a parte de su rentabilidad esperada actualizada.

Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de Sharpe

El modelo de mercado de Sharpe (1963), surgió como un caso escogido del modelo diagonal del mismo autor, el cual, a su vez, se transformó en el resultado final de un método de simplificación que Sharpe hizo de la versión pionera de su entrenador Markowitz. Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un método de cálculo complicado debido a la necesidad de reconocer de manera efectiva

todas las covarianzas entre cada par de valores. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un índice positivo, normalmente macroeconómico, como mínimo. Esta cambió a la denominada versión diagonal, debido al hecho de que la matriz de varianzas y covarianzas solo ofrece valores distintos de cero en la diagonal principal, es decir, en los lugares similares a las varianzas de los rendimientos de cada seguridad. Como se indicó, el modelo de mercado es un caso específico de la diagonal. Dicha particularidad se refiere al índice de referencia que se toma, siendo tal el consultor de la rentabilidad periódica que ofrece la bolsa.

Tipos de rentabilidad

Rentabilidad económica. Tiene que ver con el beneficio medio de una empresa compradora o vendedora o empresa compradora y vendedora con reconocimiento de todas las inversiones que ha realizado. Por lo general, se representa en frases porcentuales (%), según la distinción entre lo que se invierte globalmente y el resultado obtenido: gastos y ganancias.

Ganancias financieras. Este término, en su defecto, se utiliza para distinguir del anterior el beneficio que recibe cada uno de los cómplices de la sociedad, es decir, la capacidad del personaje para beneficiarse de su singular financiación. Es un grado más cercano a comerciantes y propietarios, y se concibe como la conexión entre los ingresos de internet y el precio real de internet del emprendedor.

Rentabilidad comunitaria. Se utiliza para referirse a otras variedades de ganancias no económicas, incluido el tiempo, el estatus o la felicidad social, que pueden capitalizarse en métodos distintos de las ganancias financieras. Una empresa no puede valer la pena económicamente, pero puede ser socialmente rentable.

Indicadores de rentabilidad

Los indicadores de rentabilidad manipularán el balance de costos y beneficios. Los signos de rentabilidad (o rentabilidad) en una empresa o empresa empresarial son los individuos que sirven para determinar la eficacia de la tarea en la producción de riqueza, es decir, podrían manipular la estabilidad de los precios y las ventajas, y con ello asegurar el retorno.

Los síntomas y síntomas de la rentabilidad son:

Margen de beneficio neto. Consiste en la conexión entre los ingresos normales de la agencia (intento de ganancias) y sus ganancias netas. A partir de esto, el rendimiento de la propiedad y la justicia se convirtió en adquirido.

Margen de ganancias brutas. Comprende la relación entre las utilidades generales y los ingresos brutos, esto es, el porcentaje restante de la renta del trabajo después de descontar el canon de venta.

Margen operativo. Es la relación entre los ingresos totales, una vez más, y los ingresos actuales, por lo que mide el desempeño de la propiedad actual con el fin de desarrollar su propósito empresarial comercial.

Rendimiento neto de la financiación. Se utiliza para evaluar el retorno neto (uso de bienes, financiamiento, impuestos, cargos, etc.) de la propiedad de la empresa comercial.

Rendimiento operativo de la financiación. Similar al caso anterior, pero evalúa la rentabilidad operativa frente a la red.

Rentabilidad sobre recursos propios. Evalúa la rentabilidad de los dueños del patrón antes y después de hacer frente a los impuestos.

Incremento sostenible. Se espera que el aumento de la demanda sea feliz con

los ingresos y los bienes inmuebles, es decir, es el resultado final de la utilidad de las ventas, la financiación y muchas otras reglas.

EBITDA. Por lo tanto, el flujo de dinero extranjero en Internet de la organización se conoce antes de que se liquiden los impuestos y las tasas monetarias.

Vuelve atrás y peligro

El indicador de peligro evalúa la rentabilidad monetaria de las agencias y naciones. El riesgo de un activo o misión empresarial se basa totalmente en su capacidad para generar un retorno, es decir. Obtenga ganancias y cumpla con todos los términos monetarios acordados, tan pronto como se alcance la fecha de la mayoría de edad.

Así, está lejos el hecho de una evaluación de la puntualidad de las facturas: cuanto mayor sea el riesgo de no pago o incumplimiento de las cláusulas contractuales, mayor será el margen de riesgo asignado.

Este indicador no siempre es mejor utilizado para evaluar la rentabilidad económica de las empresas, sino también de los países. El margen de riesgo de cada entidad resultaba de la solvencia que brindaba a sus acreedores y de las garantías que cubría dentro del nombre.

2.1.5 Teoría de las Mypes

Hay Una cadena de definiciones para las MYPES, que varían entre países y autores, lo que denota la complejidad del desafío. Es importante señalar que el término es un acrónimo de Micro y pequeña empresa y que está compuesto por categorías de caracteres.

Zevallos (2003), afirma que, en los diferentes países, se usan varios criterios para poder clasificar a las empresas: empleados, ventas, activos y otros. Los criterios

difieren dependiendo del país, aunque con frecuencia los expresados anteriormente tienen mayor peso, hablando del contexto latinoamericano.

En referencia a la Unión Europea, microempresa se refiere a cualquier organismo con menos de 10 trabajadores, así como con un nivel de ingresos anual muy inferior a los dos millones de euros. En EEUU, la entidad Micro Enterprise Works (Association for the Promotion of Microenterprises), define microempresa con mucho menos de cinco trabajadores (Tobar, 2014).

Es evidente el desarrollo y enriquecimiento conceptual en torno a las MYPES a través de los años en el escenario internacional, hasta ser consideradas como legítimas generadoras de superación, logrando contar con la ayuda de organismos multilaterales para la difusión en sus actividades. Las MYPES han ofrecido una evolución conceptual a través de los años que se resume a continuación (Álvarez, 2009)

Presentar una serie de ejemplos de la participación de las MYPES en la generación de la estructura de empleo y riqueza. En EEUU, donde se generan ciento treinta millones de puestos de trabajo, correspondientes a 22 millones de empresas (con un 12% sobreviviendo más de cinco años). En la Unión Europea en 2003 representaban el noventa y nueve por ciento de las empresas, concentrando más de dos tercios del empleo. En Japón después de la Segunda Guerra Mundial, juegan un papel completamente crítico en el advenimiento de tareas, tomando como referencia los 12 meses de 2002, el 99% de los grupos con el 70% del empleo general, convertido en 68 millones de personas trabajando en nueve decenas de millones de organizaciones. El denominador común en el ruedo y en mayor medida dentro de los países más avanzados del mundo, las MYPES tienen un rol muy importante como

dinamizador de las economías, problema diagnosticado por sus respectivos gobiernos, quienes son responsables de fortalecer la industria. climatización y suministro de dirección en técnicas únicas, tanto técnicas como económicas.

Para el contexto latinoamericano Pérez (2004) plantea a Michael, Nebelung (2002) afirma que existen 50 millones de micro establecimientos operando alrededor de ciento veinte millones de humanos. En Centroamérica, la pequeña

empresa comercial representa el 20% del empleo general no agrícola y el 8% del empleo a nivel nacional; micro organizaciones (microorganizaciones y autoempleo) que emplean alrededor de 4. Cinco millones de personas.

En Álvarez (2009), se recopila una cadena de autores sobre la Organización Internacional del Trabajo y datos de la Unión Europea, haciendo un enfoque sensato para comparar las estructuras globales de empleo de dos áreas con características únicas, en donde está lejos muestran que en los países centroamericanos la mayoría de los empleados se observan en las microempresas con un 60%, mientras que dentro de la Unión Europea el mejor porcentaje se determina en las medianas y grandes organizaciones (sin desmerecer que la El 50% final del empleo se encuentra entre las pequeñas y microempresas.

2.3. Definición Conceptual

2.3.1 Definición de la auditoria

La definición de auditoría se basa principalmente en el examen de una vía, mecanismo o zona, para ver cómo está funcionando. Las auditorías siempre se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, para saber qué cosas van mal, qué cosas van bien y cómo se puede avanzar en alguno de

los puntos clave del organismo. Empleador. La auditoría se considera como tal, como someter las cuentas de una empresa comercial a un examen para reconocer cómo está la corporación en este momento para que reconozcas hacia dónde debes ir a partir de ese momento.

Sin embargo, en la actualidad existen muchos elementos que pueden ser auditados en una empresa comercial sin necesidad de realizar un examen generalizado de la corporación. En otras palabras, puede realizar exámenes en un área seleccionada de la empresa comercial, o en algunas áreas organizacionales de las que necesita obtener una imagen que represente el momento actual, para saber si las cosas se están haciendo correctamente o si se puede adelantar algún aspecto.

Cabe mencionar adicionalmente que las auditorías pueden ser externas o internas, realizadas a través de un auditor independiente o parte de la empresa. Dependiendo de cada uno de esos elementos, se podría auditar un aspecto u otro.

Es por eso que podemos recordar la auditoría como la forma de inspección o manipulación de cualquier punto clave de la corporación para afirmar su funcionamiento correcto. Por lo tanto, existen diversas formas de auditoría dependiendo del objetivo a examinar.

2.2.3 Definición de tributación

Tributación significa tanto el pago de impuestos, o pago de impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La causa de la tributación es acumular las finanzas que el Estado desea para su funcionamiento, sin embargo, apoyándose en la orientación ideológica que se observe, puede orientarse también en la dirección de otros objetivos: aumentar las ramas efectivas positivas, redistribuir la Riqueza, y pronto.

1. Cuando los impuestos son bajos, los gobiernos se encuentran sin las

fuentes para realizar las funciones que se supone que deben realizar; Cuando la tributación puede ser muy excesiva, se crean verdaderos desincentivos al interés efectivo, debido a que las personas y grupos pierden el incentivo para hacer crecer sus ganancias, lo que perjudica el producto nacional en su

conjunto. Por esta razón, los gobiernos logran una y otra vez mayores ventas mientras que las contribuciones tributarias son menores, dado que la disminución porcentual recaudada es mayor que la compensada por el auge de la industria y, en consecuencia, dentro de la base sobre la que se calculan. Lo anterior es particularmente adecuado en el caso de los llamados impuestos modernos -cuya cuota tributaria se disparará a medida que crezcan las utilidades- que tienen un impacto muy agudo en las expectativas y actitudes de quienes deben pagarlos.

2.2.3 Definición de las Finanzas

Las finanzas corresponden a un lugar de la economía que estudia la adquisición y administración de efectivo y capital, es decir, activos financieros. Investiga tanto la obtención de estos activos (financiación), como su inversión y ahorro financiero.

Finanzas Investiga cómo los mercadólogos económicos (empresas, familias o el Estado) deben hacer selecciones de financiamiento, ahorro y gasto en situaciones de incertidumbre. Al tomar estas decisiones, los agentes pueden elegir diversas variedades de recursos monetarios que incluyen: efectivo, bonos, acciones o derivados, que incluyen la adquisición de bienes de capital, incluidos equipos, edificios y otra infraestructura. Ver diferencia entre ahorro financiero y financiación.

Podríamos decir que las finanzas son el conjunto de actividades que ayudan a manipular el dinero con éxito, a través de los años y en situaciones de riesgo, para

generar costos para los accionistas. Los intermediarios financieros son vendedores comprometidos a poner en contacto los dos componentes de la gama de precios, los ahorradores y las personas que quieren financiación.

2.2.4 Definición de la Rentabilidad

Cuando comunicamos una rentabilidad aproximada, verificamos el potencial de una inversión determinada para generar ingresos adicionales a los invertidos después de un período de tiempo esperado. Es un elemento fundamental en la planificación económica y económica, ya que implica haber realizado picos exactos.

Hay rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje considerable del capital de financiación, a un precio considerado lo suficientemente bueno como para cumplirlo a lo largo de los años. De ella dependerá el beneficio que se obtenga de la inversión y, en consecuencia, decidirá la sostenibilidad del emprendimiento o su conveniencia para los socios o comerciantes.

2.2.5 Definición de las MYPES

Las mypes son micro y pequeñas empresas consideradas como unidades de negocio que promocionan artículos y ofertas. Debemos decir que sus principales características son:

- Están fuera del marco de la presión moderna, es decir, son en general informales.
- Estas corporaciones han nacido del emprendimiento por la falta de empleo
- Suelen ser organizaciones familiares, no hay distinción entre sus pertenencias y las de la empresa.
- Comercializan en el ámbito nacional.
- En La época que emplean en la elaboración de sus productos es restringida, y en su mayoría manejan poco capital.

Conceptualizando las MYPES, se puede afirmar que son: dispositivos monetarios que operan como hombre o mujer, natural o doloso, cualquier forma de patrón o sociedad, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios dentro de los parámetros de la ley.

Así, de conformidad con la LEY NÚM. 30056 LEY PARA FOMENTAR EL DESARROLLO PRODUCTIVO Y EL CRECIMIENTO EMPRESARIAL – esta

norma que entró en vigor El 2 de julio de 2003, el Congreso de la República “norma que modifica diversos lineamientos legales para facilitar el financiamiento, promover el desarrollo productivo y el aumento comercial de las empresas, esta tiene entre sus objetivos, establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y mejoramiento de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYMES). Consiste en modificaciones a varios lineamientos legales, entre los que se encuentra la actual Ley MYPE D.S. N° 007-2008-TR Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y Acceso al Empleo Decente. Se modifican las normas tipo para la Micro, Pequeña y Mediana Empresa

III. Hipótesis

Por su naturaleza descriptiva la presente investigación no presenta hipótesis, ya que las hipótesis determinan las relaciones que existen entre dos variables dependiente y no dependiente. (Deobold B. Van Dalen y Willian J. Meyer).

IV. Metodología

4.1 Diseño de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro compra y venta de ropa para niños, del distrito de Callería 2022

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

No experimental

La investigación no experimental o expos-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 recolecto 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 limite a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información.

4.2 Población y muestra

Universo.

La población estuvo conformada por 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Provincial de coronel Portillo.

Muestra.

De la población en estudio tome como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería, 2019. El cual representa el 100% del universo.

4.3 Definición y Operacionalización de variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Auditoría	Es un proceso sistemático, independiente y documentado para	En la presente tesis de investigación	Planificación	Eficacia Eficiencia	Nominal
	obtener pruebas relevantes. Auditar básicamente consiste en evaluar objetivamente, a fin de determinar la medida en que se han	la auditoría es una de las variables principales, que será medida por medio de un	Ejecución informe	Probidad Profesionalismo Ética	

cumplido los criterios administrativos o la razonabilidad de sus cuentas contables. los cuestionario de 36 preguntas

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Tributación	La tributación es la acción de pagar las obligaciones contraídas con el fisco, o también puede referirse al esquema, régimen o sistema tributario vigente en un país.	En la presente tesis de investigación la tributación es una de las variables principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas	Tributar Regímenes Tributarios Tipos de Rentas	Cultura Tributaria Evasión de Impuestos Pago de tributos NVO. RUS RER Mype Tributario Régimen general Renta de 1ra Renta de 2da Renta de 3era Renta de 4ta Renta de 5ta	Nominal

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Finanzas	Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la	En la presente tesis de investigación la finanzas es	Fuentes de financiamiento	Financiamiento formal Bancos Cajas de ahorros	Nominal
	administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), así como la inversión y el ahorro de los mismos.	una de las variables principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas	Tipos de finanzas	Interna Públicas Corporativas Empresariales Personales	

Variables	Definición conceptual	Definición operacional	Dimensiones	Indicadores	Escala de Medición
Rentabilidad	Es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades	En la presente tesis de investigación la rentabilidad es una de las variables principales, que será medida por medio de un cuestionario de 36 preguntas	Tipos de rentabilidad	Rentabilidad Económica	Nominal
			Inversión Rotación Ganancia	Rentabilidad financiera Ratios de rentabilidad Ratios de liquidez	

4.4 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.

4.5 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvieron las tablas 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.

4.6 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra venta de ropa para niños del distrito de Callería, 2019"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema General	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	Tipo: Cuantitativo - Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo. M  O Población: La población estuvo conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería,2019. Muestra: fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería,2019. Técnicas: La encuesta
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería,2019.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro.	
	Objetivos Específicos			Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería,2019.	Auditoría	Características	Conoce algo referente a la auditoría. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería,2019.			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.	
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería,2019.	Tributación	Características	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Están los libros de Contabilidad al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.	
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro				

<p>compra y venta ropa para niños del distrito de Callería,2019.</p>				<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p>	<p>Instrumento:</p>
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta ropa para niños del distrito de Callería,2019.</p>				<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que</p> <p>le podría afectar a su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p> <p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p> <p>Solicitó crédito.</p>	<p>Cuestionario estructurado de</p> <p>36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis</p> <p>de Investigación</p>
		<p>Finanzas</p>	<p>Características</p>	<p>Recibió crédito.</p> <p>Monto del crédito solicitado.</p> <p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p> <p>Entidad que le otorgó el crédito.</p> <p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p> <p>El crédito fue oportuno</p> <p>Monto del crédito suficiente.</p> <p>Cree que el financiamiento mejorar la empresa.</p>	<p>Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
		<p>Rentabilidad</p>	<p>Características</p>	<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.</p> <p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</p> <p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p> <p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</p>	

4.7 Principios éticos

En la investigación se respetó la privacidad de la información de las empresas estudiadas, por lo que se mantiene en reserva el nombre de los representantes de las MYPES.

Esta investigación está diseñada teniendo en cuenta las normas establecidas por la universidad, basándonos a la estructura del reglamento de investigación y considerando los principios éticos y sus buenas prácticas para investigadores aprobado en el código de ética de esta casa de estudios.

- ✓ Protección a las personas
- ✓ Integridad científica
- ✓ Consentimiento informado y expreso

V. Resultados

5.1 Resultados

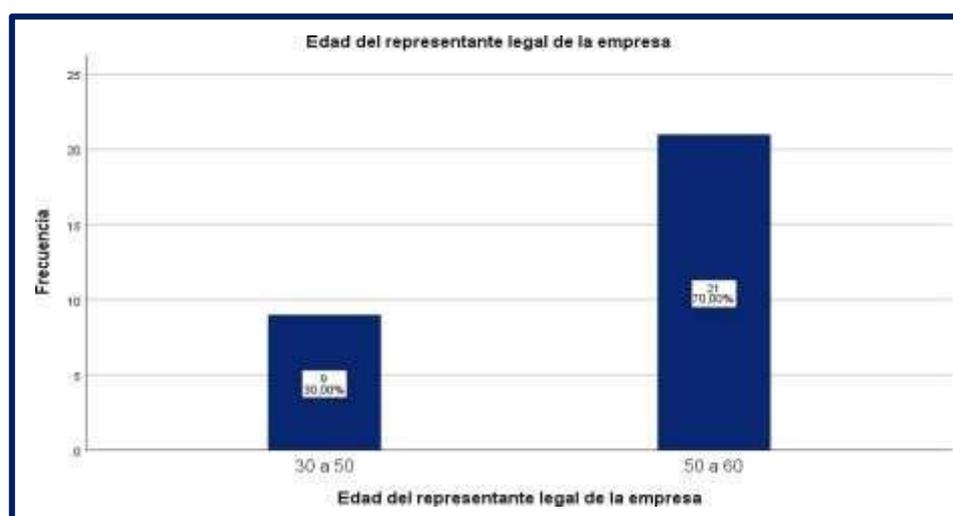
Datos generales del representante legal de las mypes y las Mypes:

TABLA N° 01

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30 a 50	9	30,0
	50 a 60	21	70,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 01



Fuente; elaboración propia.

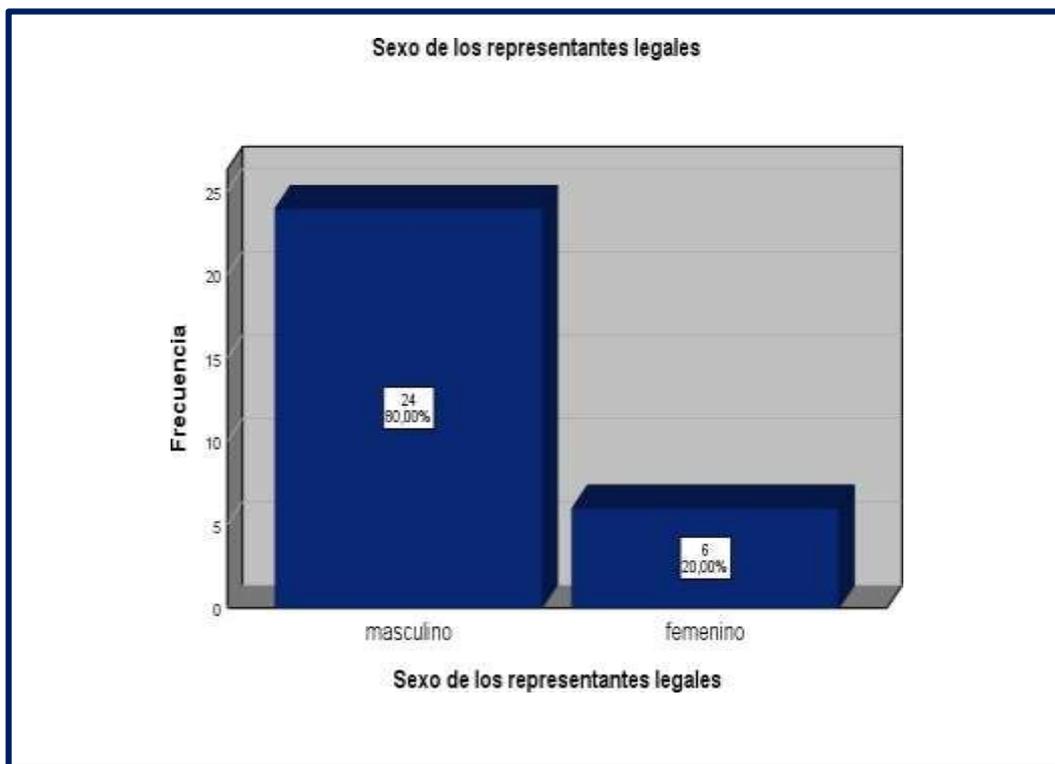
Interpretación: observamos según Tabla y gráfico N° 01 que: El 30,00% (9) de los representantes legales de las mypes tienen de 30 a 50 años de edad, y el 70% (21) tienen de 50 a 60 años respectivamente.

TABLA N° 03

Sexo de los representantes legales			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	24	80,0
	femenino	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 02



Fuente; elaboración propia.

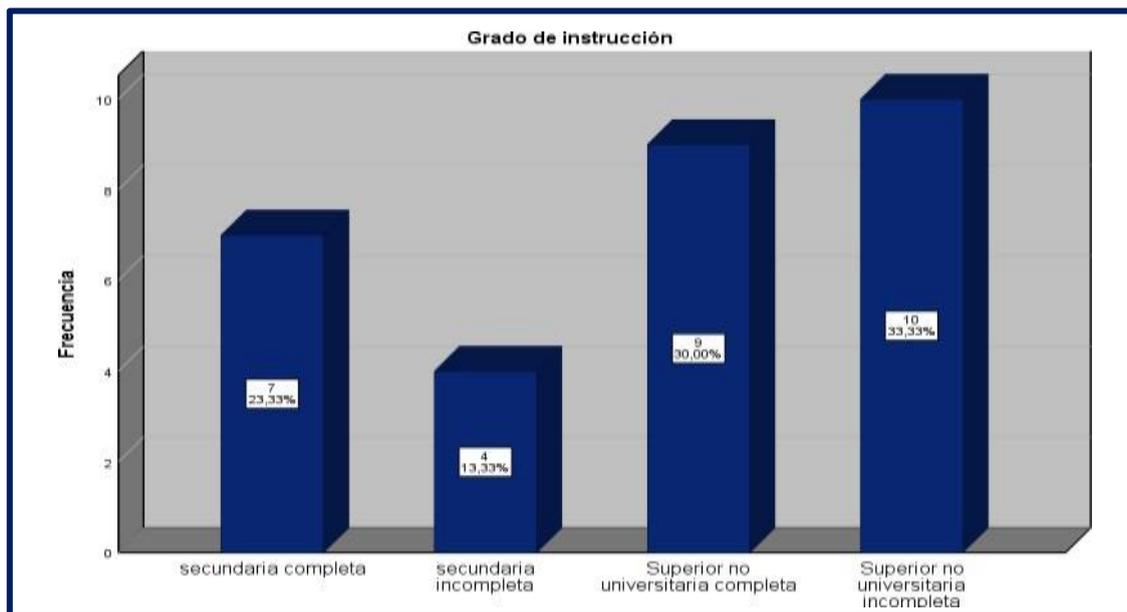
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y grafico N° 02 que: El 80.00% (24) de los representantes legales de las mypes son del sexo masculino y el 20% (6) son del sexo femenino.

TABLA N° 03

Estudios alcanzados			Frecuencia	%
Válido	Estudios secundarios completa		7	23,3
	Estudios secundarios incompleta		4	13,3
	Superior no universitaria completa		9	30,0
	Superior no universitaria incompleta		10	33,3
	Total		30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 03



Fuente; elaboración propia.

Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 03 que: El 23,33 % (7) de los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa, el 13,33 % (4) secundaria incompleta, el 30,00% (9) superior no universitaria completa y el 33,33 % (10) superior no universitaria incompleta.

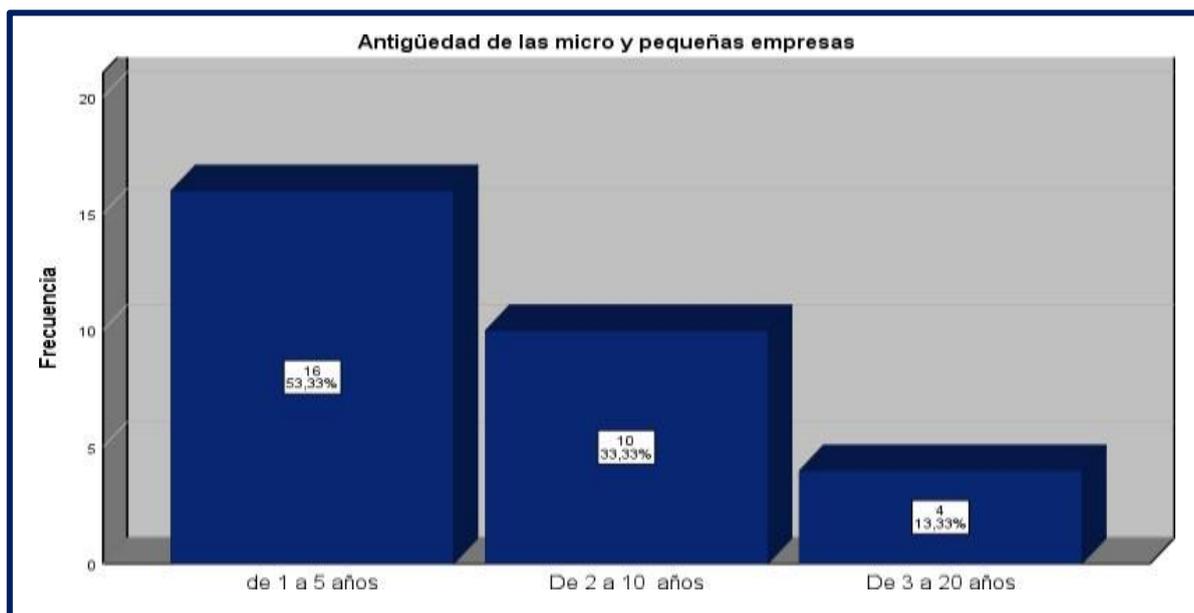
Principales características de las mypes:

Tabla N° 04

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	de 1 a 5 años	16	53,3
	De 2 a 10 años	10	33,3
	De 3 a 20 años	4	13,3
	Total	20	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

GRAFICO N° 04



Fuente; elaboración propia.

Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y grafico N° 04 son: El 53,33 % (16) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 33,33% (10) de 2 a 10 años y el 13,33 % (4) de 3 a 20 años de antigüedad.

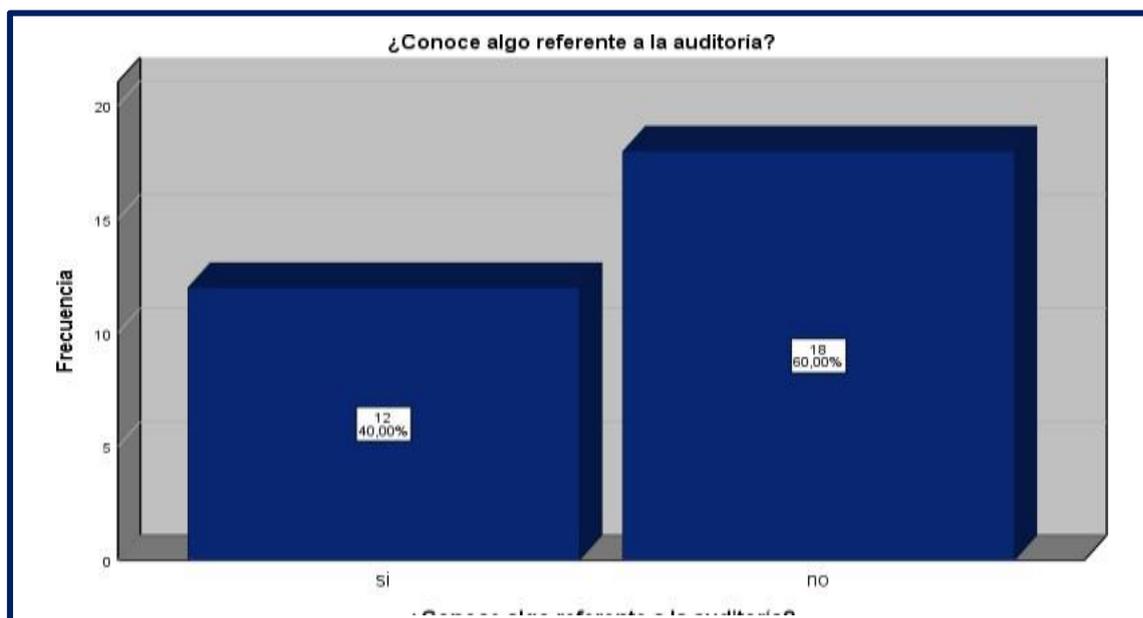
1.2 Según el objetivo específico N° 1 - Auditoría de las mypes:

TABLA N° 05

¿Conoce algo referente a la auditoría?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,0
	No	18	60,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 05



Fuente; elaboración propia.

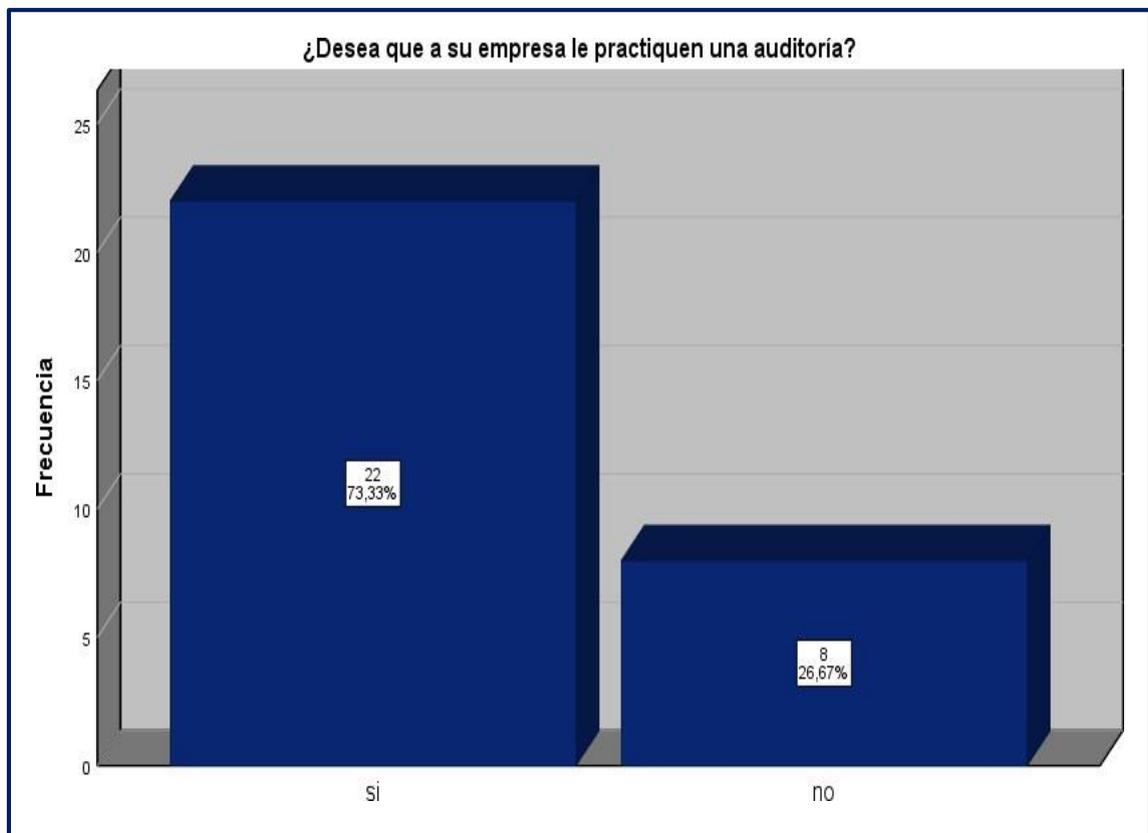
Interpretación: observamos según la Tabla y grafico N° 05 que: El 40,00 % (12) de las mypes dicen que, si conocen algo referente a la auditoría, y el 60,00 % (18) respondió que no conocen algo referente a la auditoría.

TABLA N° 06

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	22	73,3
	no	8	26,7
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 06



Fuente; elaboración propia.

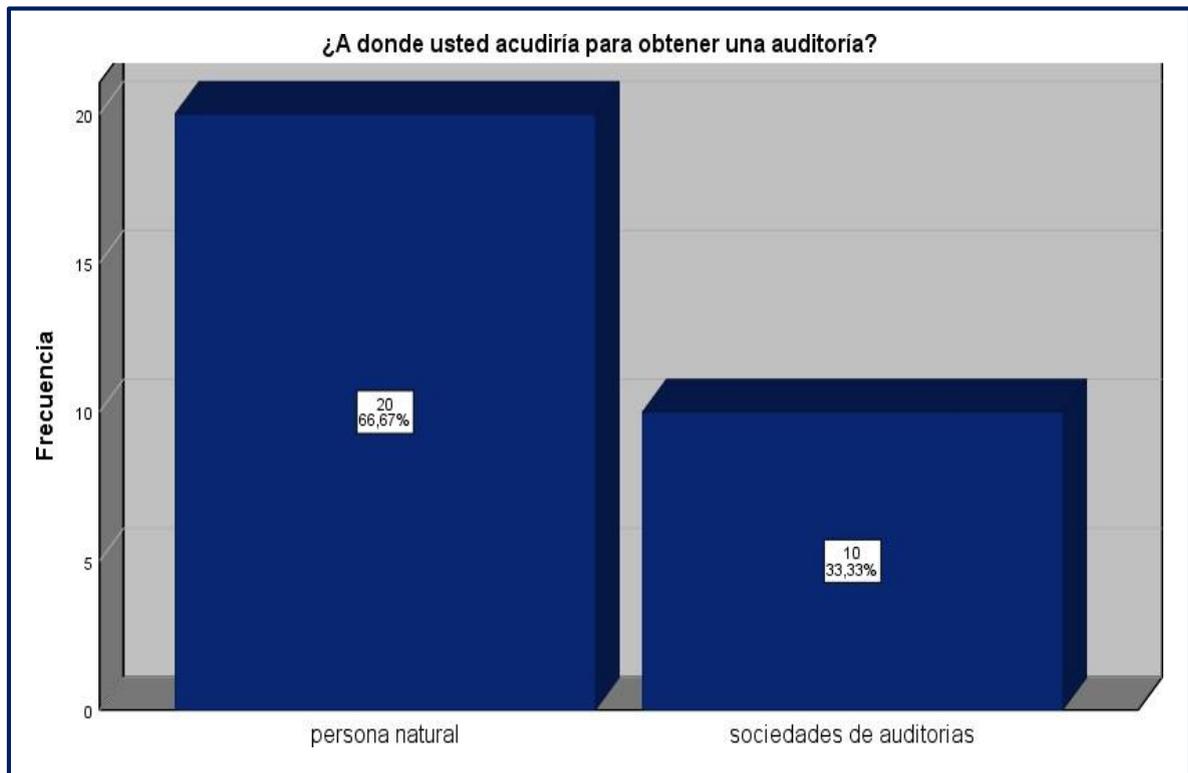
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 06 que: El 73,33 % (22) de las mypes dicen que, si desean que le practiquen una auditoría, mientras que el 26,67% (8) respondió que no desean que les practiquen una auditoría.

TABLA N° 08

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	persona natural	20	66,7
	sociedades de auditorías	10	33,3
		30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 07



Fuente; elaboración propia.

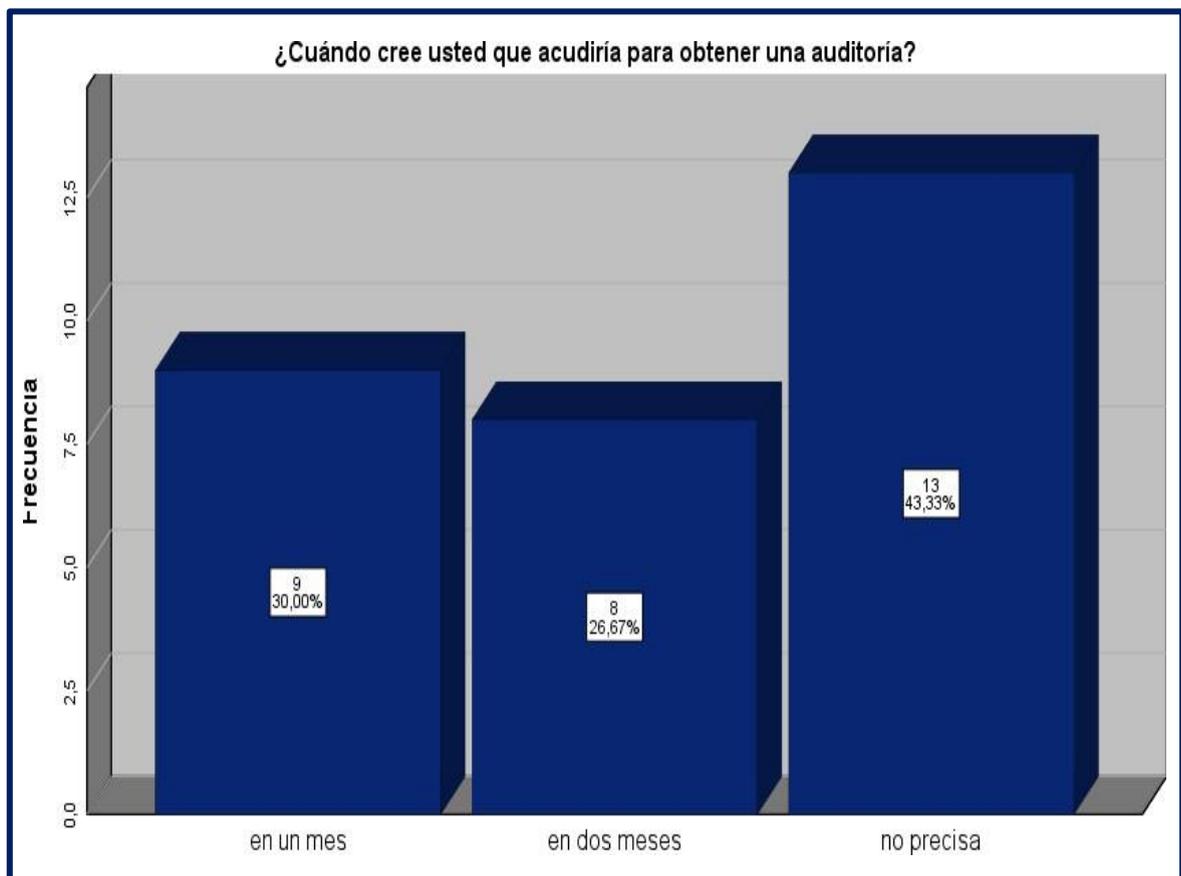
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 07 que: El 66,67 % (20) de las mypes dicen que acudirían a una persona natural para que le practiquen una auditoría, y el 33,33 % (10) respondió que acudirían a sociedades de auditorías.

TABLA N° 08

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?		
		Frecuencia
Válido	en un mes	9
	en dos meses	8
	no precisa	13
	Total	30
		Porcentaje
		30,0
		26,7
		43,3
		100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 08



Fuente; elaboración propia.

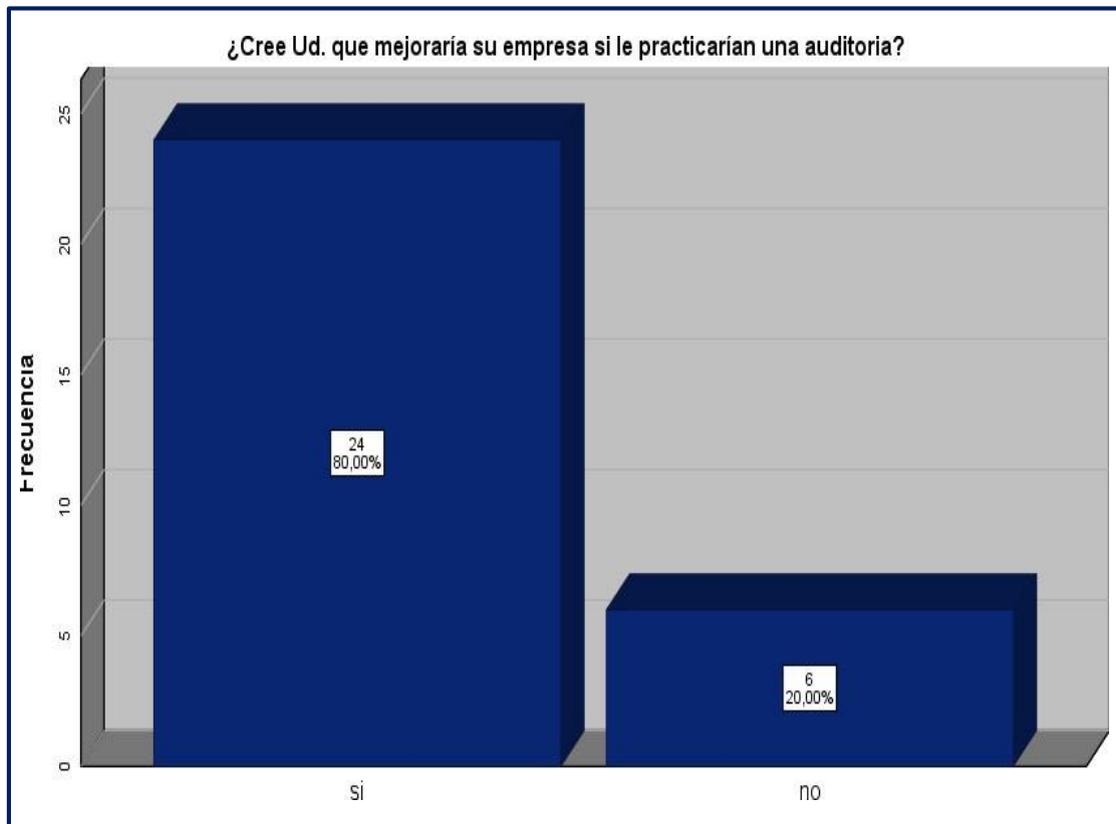
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 08 que: El 30,00 % (9) de las mypes dicen que acudirían en un mes para obtener una auditoría, el 26,67% (8) acudiría en dos meses y el 43,33 % (13) no precisa.

TABLA N° 09

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 09



Fuente; elaboración propia.

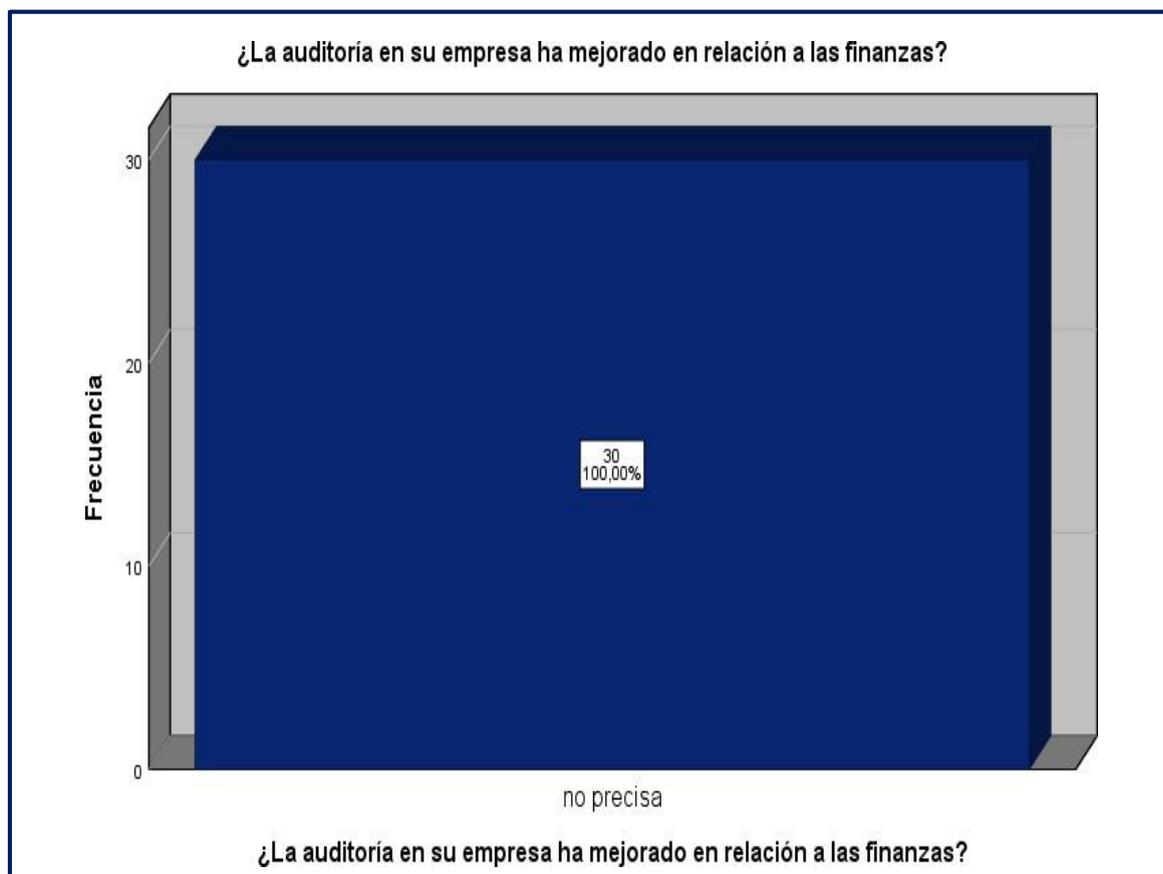
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 09 que: El 80,00 % (24) de las mypes dicen que si mejoraría sus empresas si le practicarían una auditoría, mientras que el 20% (6) respondió que no.

TABLA N° 10

¿Cree que una auditoria mejore las finanzas?			
		Frecuencia	%
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 10



Fuente; elaboración propia.

Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 10 que: El 100,00 % (30) de las mypes no precisan si la auditoría en su empresa ha mejorado las finanzas.

Tabla N° 11

¿Le gustaría capacitarse en auditoría?		
	Frecuencia	Porcentaje
si	30	100.0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 11



Fuente; elaboración propia.

Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 11 que: El 100,00 % (30) de las mypes si estarían dispuestos a ser capacitados en auditoría.

TABLA N°12

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 12



Fuente; elaboración propia.

Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y grafico N° 12 que: El 100,00 % (30) de las mypes no precisan si la auditoría en la empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

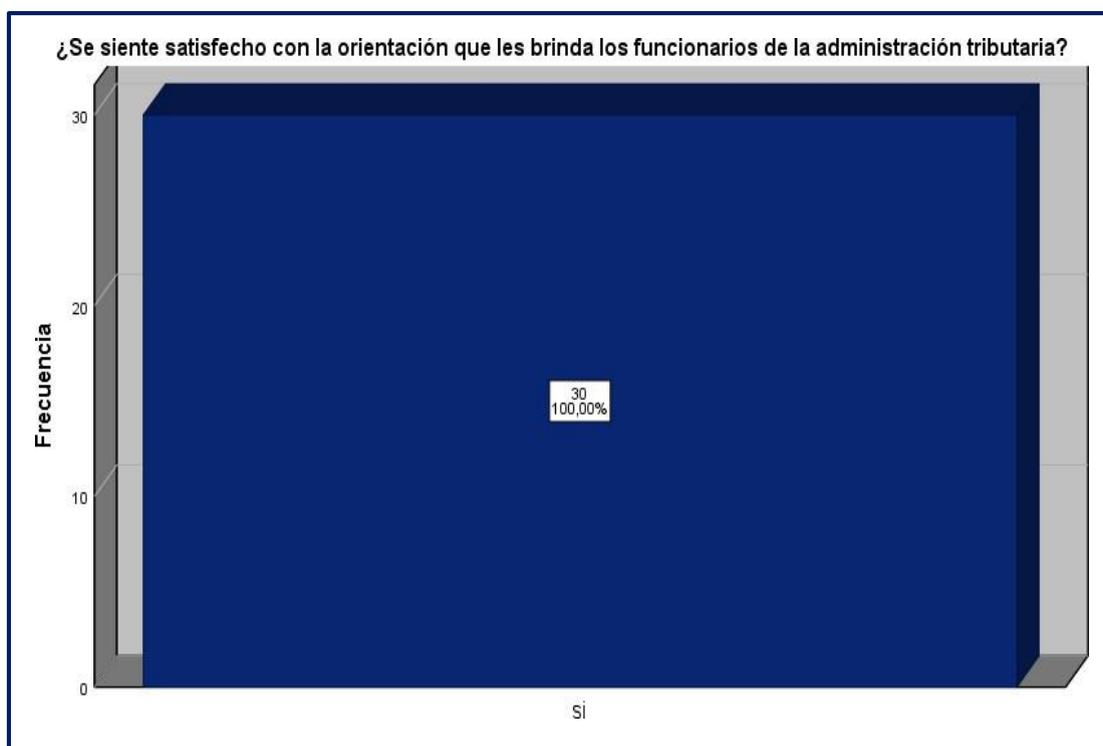
1.3 Con respecto al objetivo específico 2 - Tributación

Tabla N° 13

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100.0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 13



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 13 que: El 100,00 % (30) de las mypes respondieron que si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

TABLA N° 14

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	66,7
	3	10	33,3
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 14



Fuente: elaboración propia

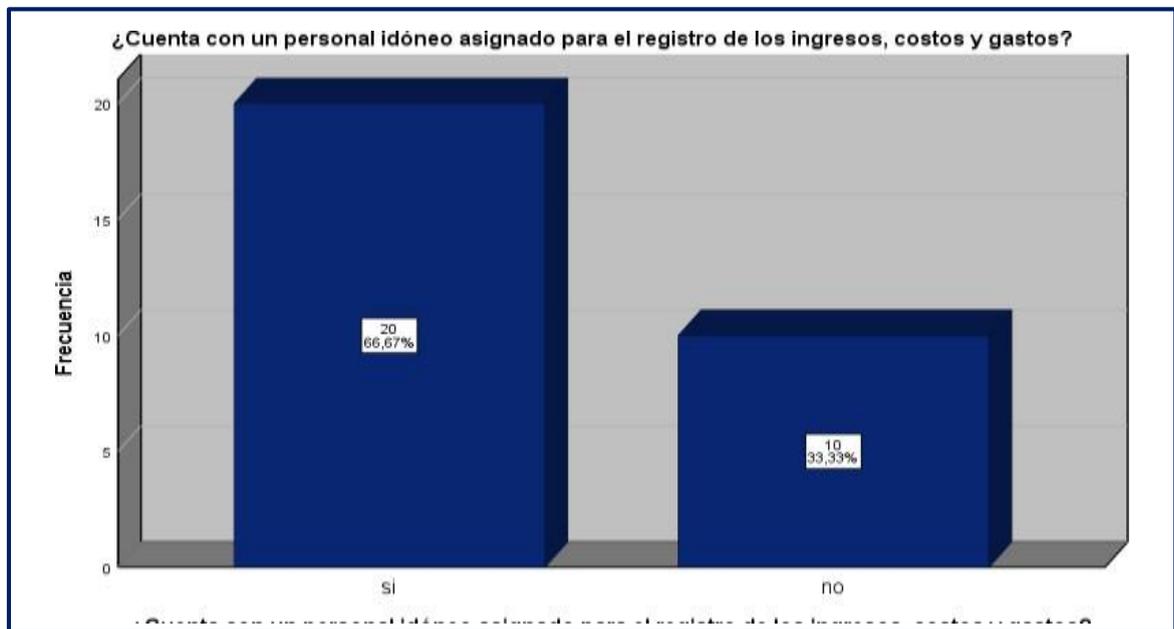
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 14 que: El 66,67 % (20) de las mypes respondieron que, sus libros de contabilidad si son revisados, y el 33,33 % (10) respondieron que no lo hacen.

TABLA N° 15

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

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 15



Fuente: elaboración propia.

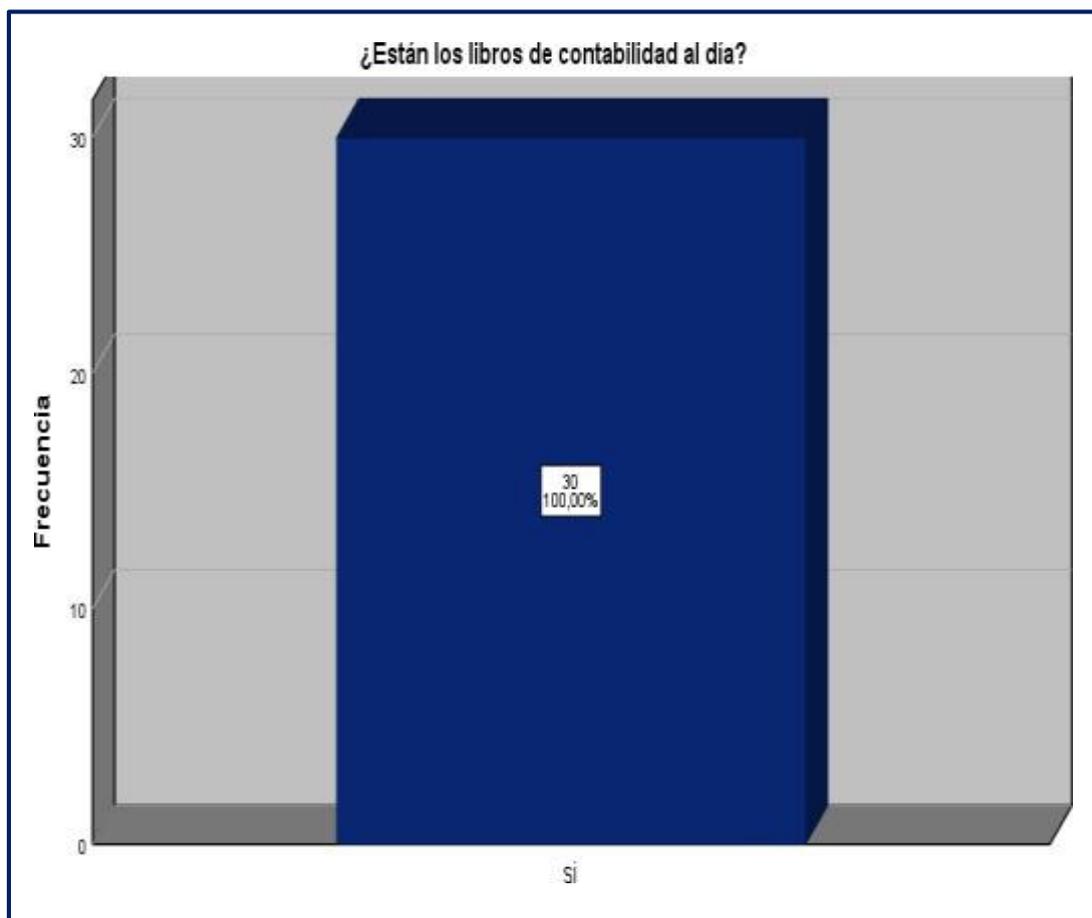
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 15 que: El 66,67 % (20) de las mypes respondieron que, si cuentan con personal idóneo para registrar los ingresos, costos y gastos, y el 33,33 % (10) respondieron que no cuentan con él, personal.

TABLA N° 16

¿Sus libros contables están actualizados?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 16



Fuente: elaboración propia

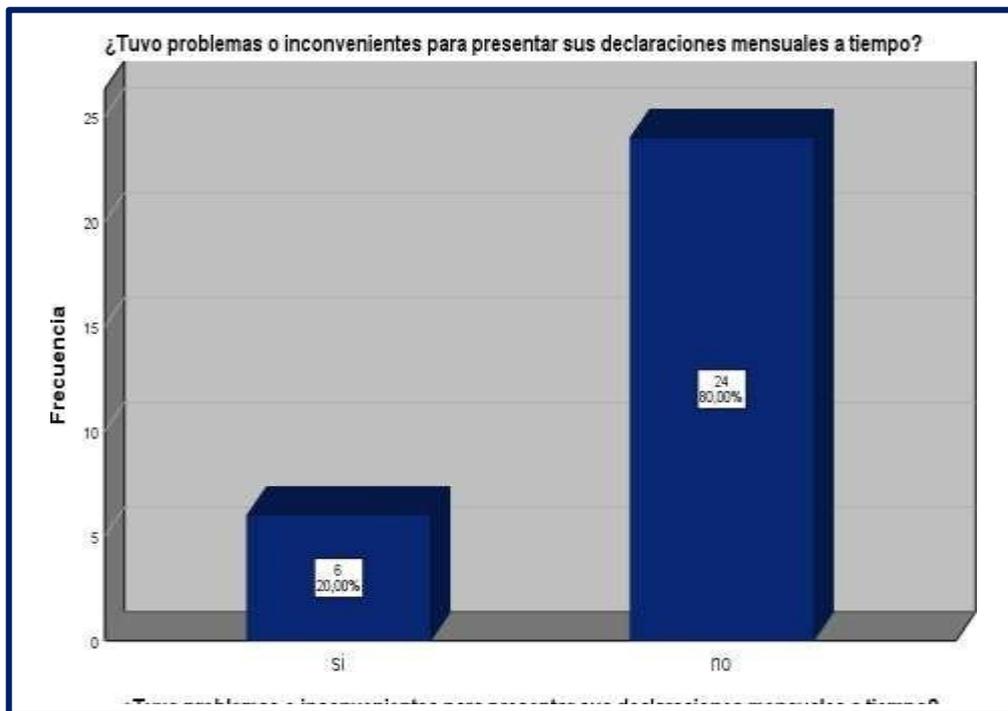
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 16 que: El 100 % (30) de las mypes respondieron que, si están al día sus libros de contabilidad.

TABLA N° 17

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	6	20,0
	no	24	80,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 17



Fuente: Elaboración propia.

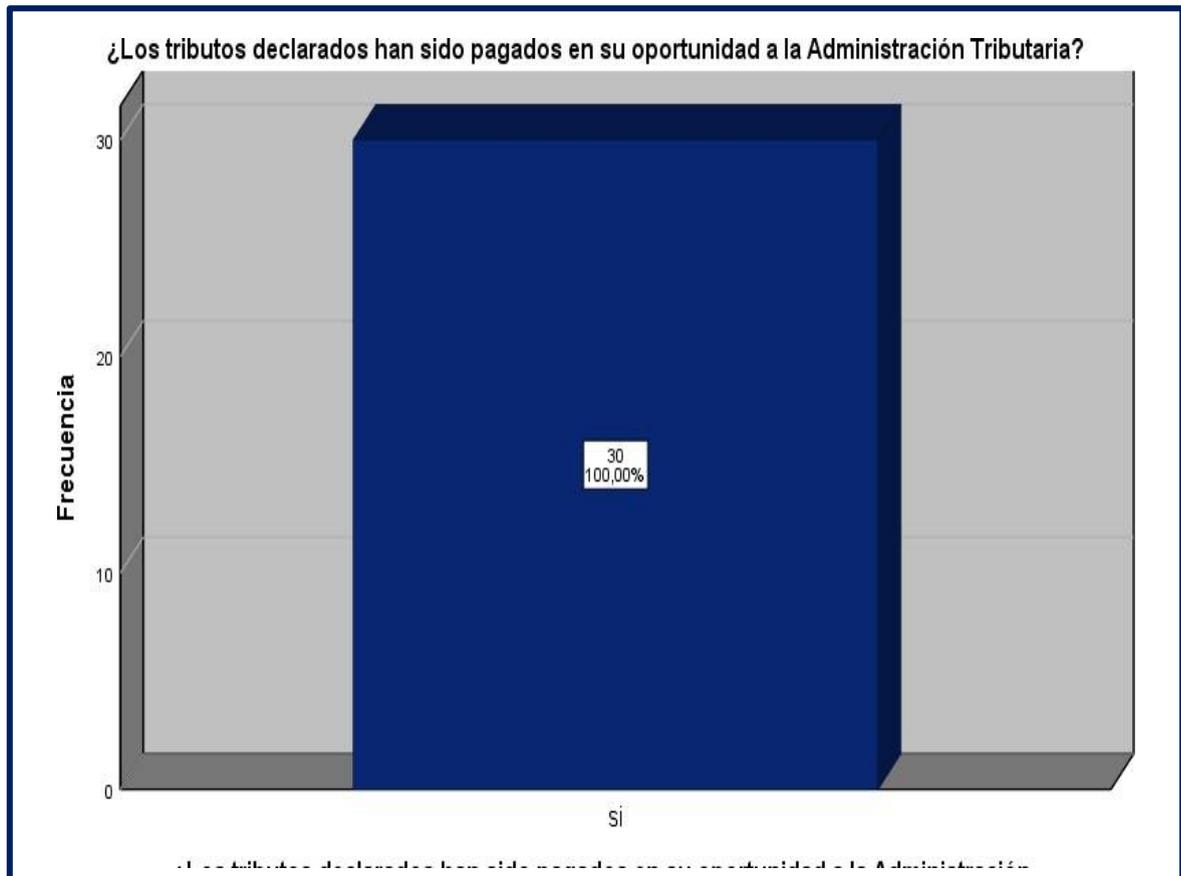
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 17 que: El 20,00 % (6) de las mypes respondieron que, si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, y el 80,00 % (24) respondieron que no tuvieron inconvenientes.

TABLA N° 18

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 18



Fuente: elaboración propia.

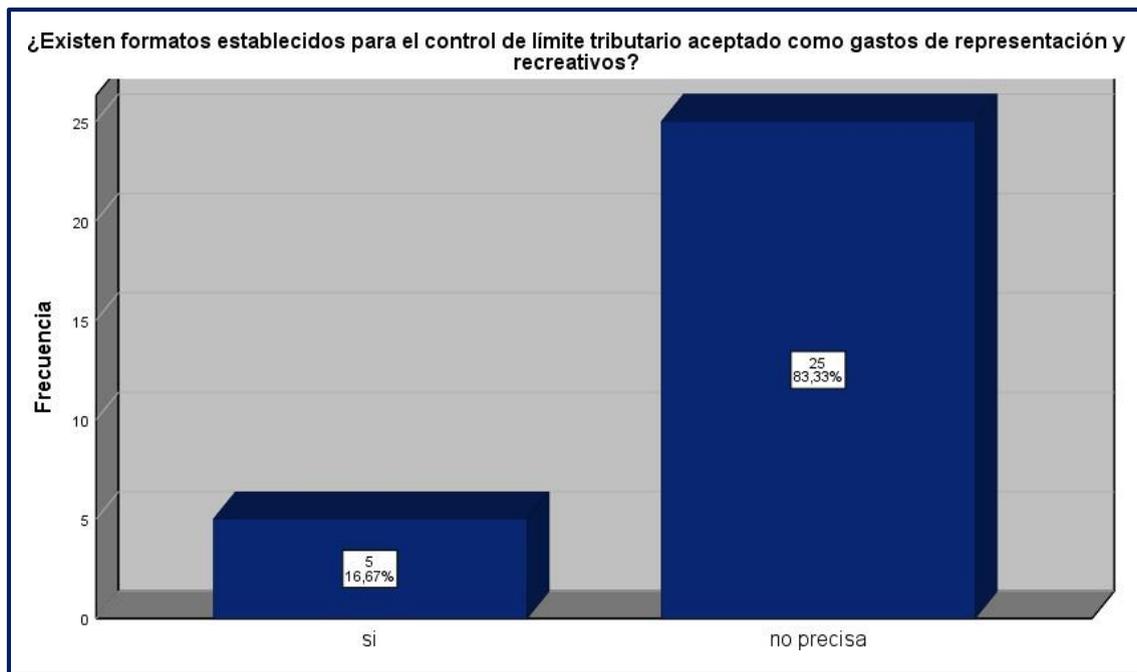
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 18 que: El 100,00 % (30) de las mypes respondieron pagan sus impuestos al día.

TABLA N° 89

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	si	5	16,7	16,7	16,7
	no precisa	25	83,3	83,3	100,0
	Total	30	100,0	100,0	

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 19



Fuente: elaboración propia.

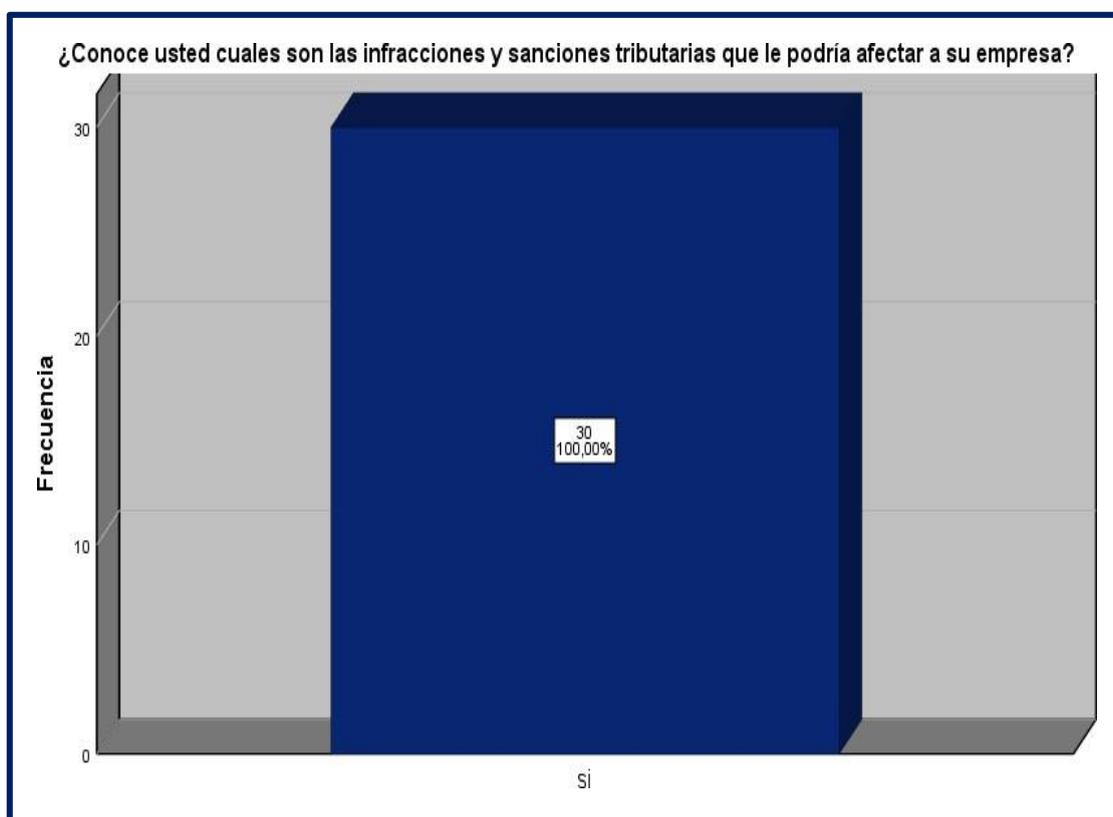
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y gráfico N° 19 que: El 16,67 % (5) de las mypes respondieron que si existen formatos para controlar gastos con límite tributario el 83,33% (25) dijo que no.

TABLA N° 20

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

GRAFICO N° 20



Fuente: elaboración propia.

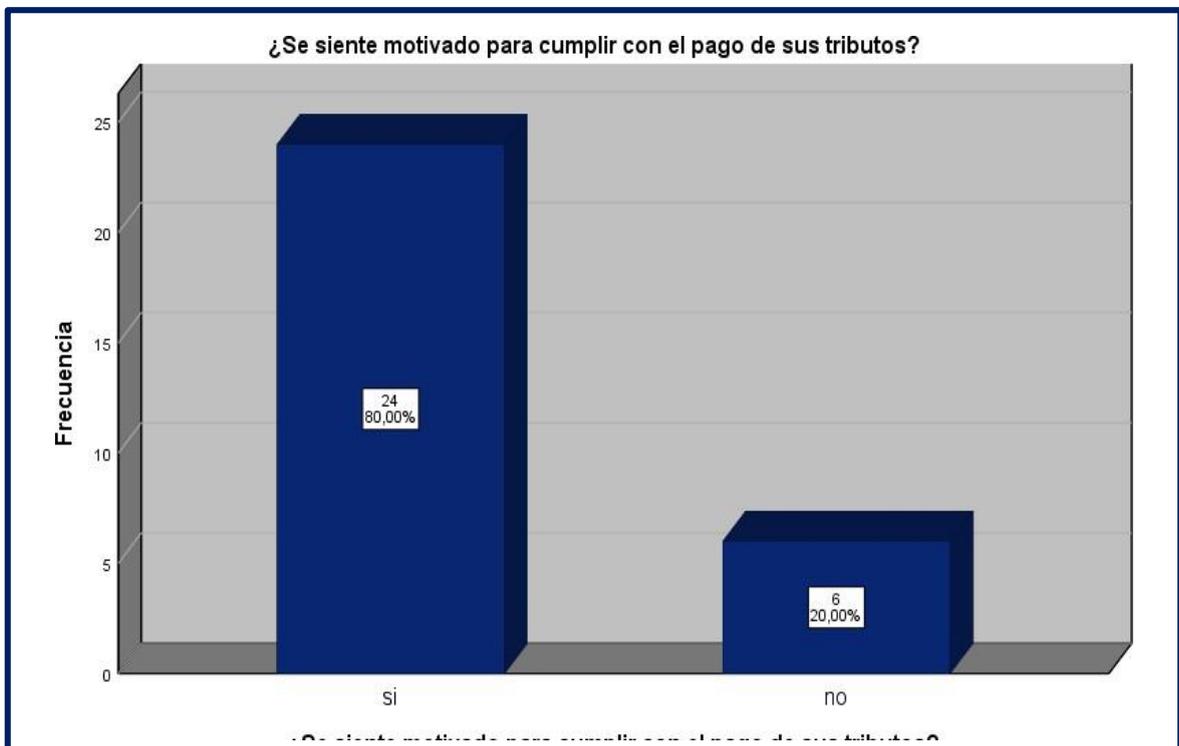
Interpretación: observamos según la Tabla y grafico N° 20 que: El 100,00 % (30) de las mypes dicen tener conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría efectuar a su empresa.

TABLA N°21

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	80,0
	no	6	20,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 21



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 21 que: El 100,00 % (30) de las mypes respondieron que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría efectuar a su empresa.

TABLA N°22

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 22



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 22 que: El 100,00 % (30) de las mypes dicen si contaran con un plan de auditoria sus empresas pueden mejorar.

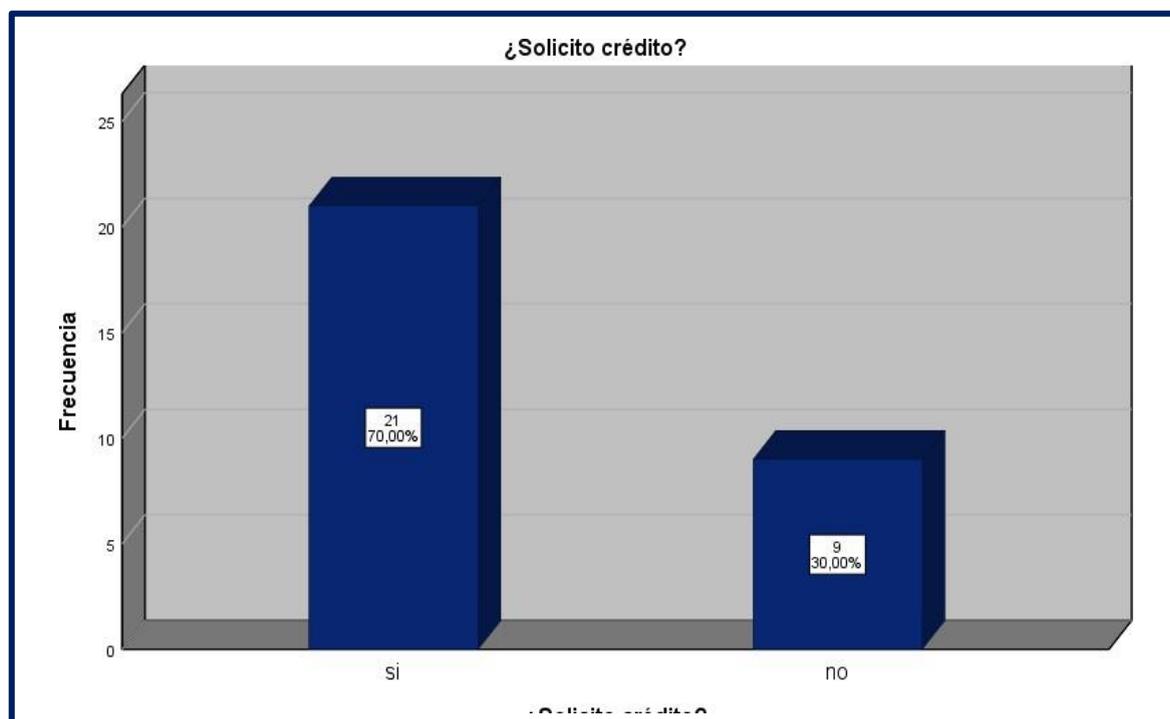
1.4 Con respecto al objetivo específico 3: Las finanzas

TABLA N° 23

¿Solicito crédito?			Frecuencia	Porcentaje
Válido	si		21	70,0
	no		9	30,0
	Total		30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Grafico n° 23



Fuente: elaboración propia.

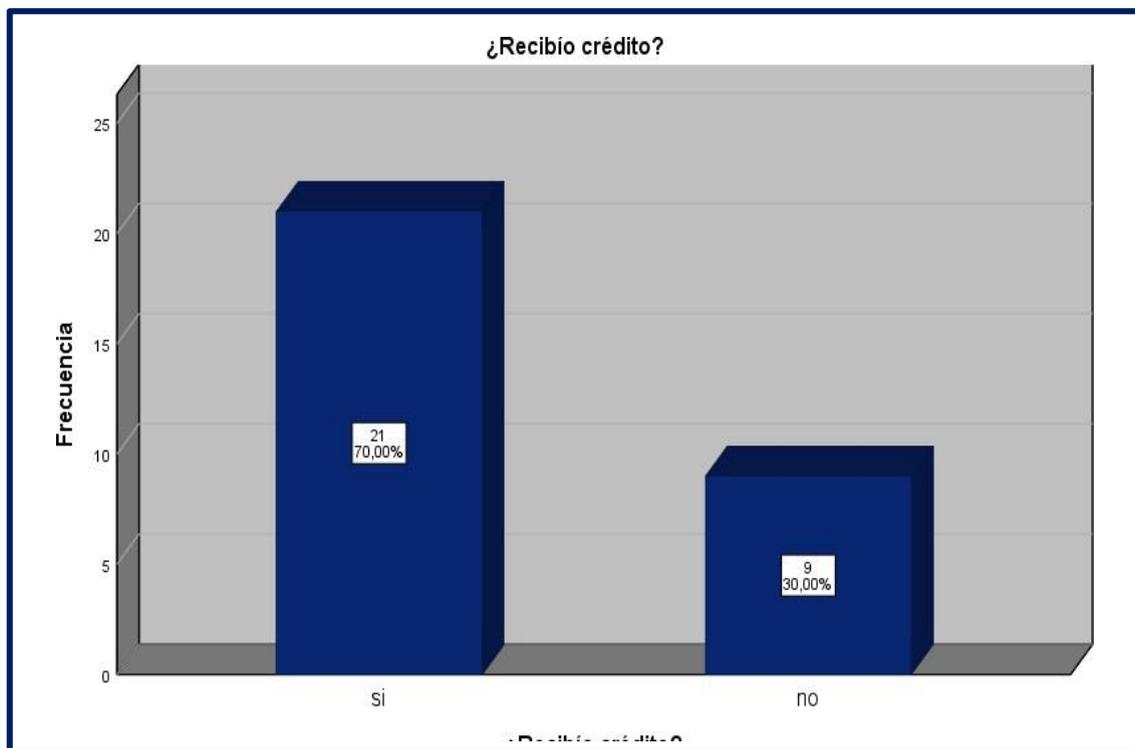
Interpretación: observamos según la Tabla y grafico N° 23 que: El 70,00 % (21) de las mypes si solicitaron crédito, y el 30% (9) dijo que no solicito crédito.

TABLA N°24

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	70,0
	no	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 24



Fuente: Elaboración propia.

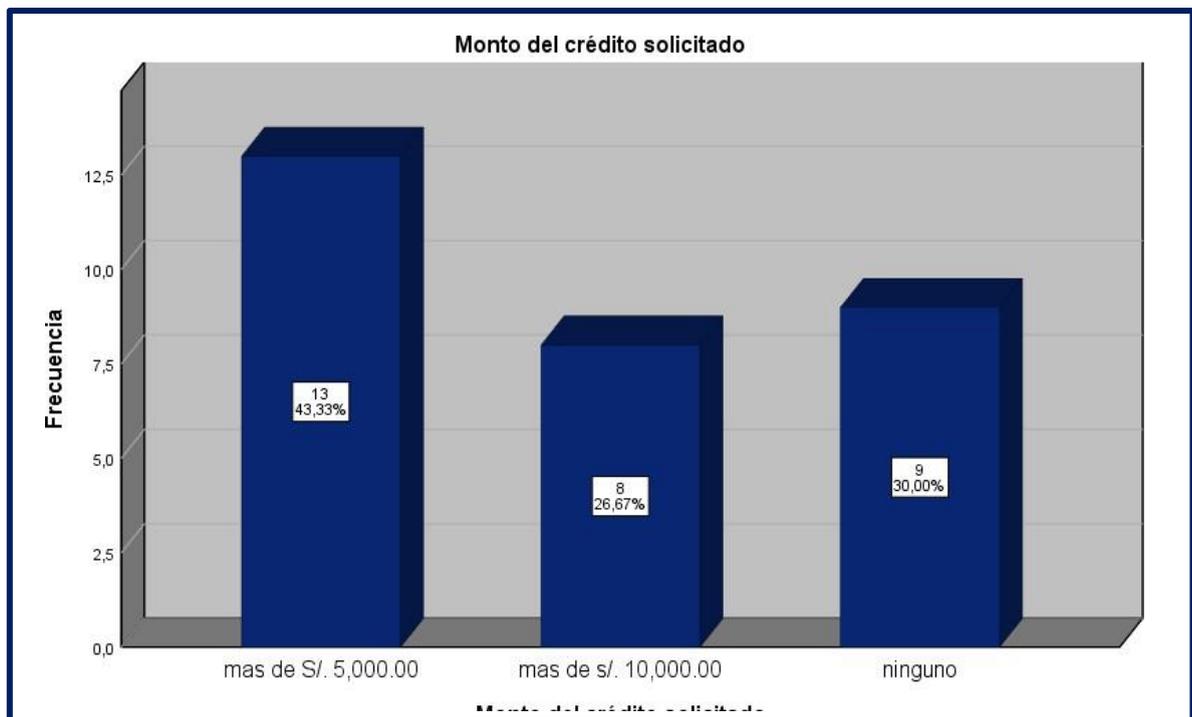
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y gráfico N° 24 que: El 70,00 % (21) de las mypes si recibieron crédito, y el 30% (9) dijo que no recibió crédito.

TABLA N°25

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	
		Porcentaje	
Válido	más de S/. 5,000.00	13	43,3
	más de s/. 10,000.00	8	26,7
	Ninguno	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 25



Fuente: Elaboración propia.

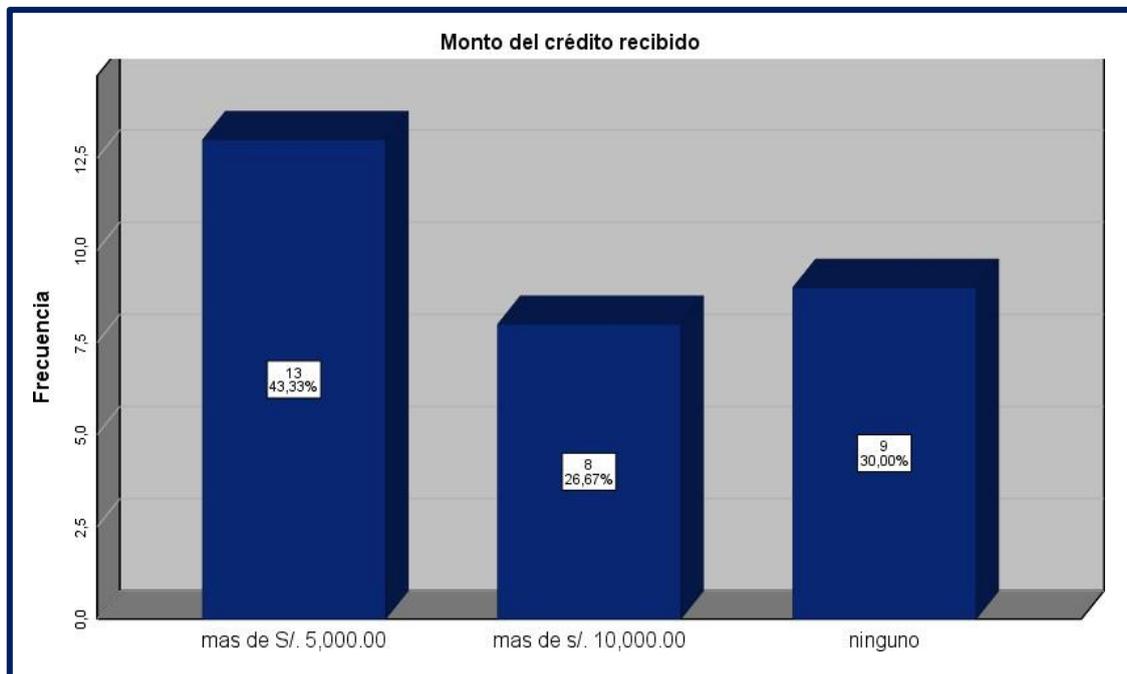
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y gráfico N° 25 que: El 43,33 % (13) de las mypes respondieron que, solicitaron más de S/. 5,000.00, el 26,67% (8) solicito más de S/. 10,000.00 y el 30,00 % (9) no solicito ningún monto.

TABLA N°26

Monto del crédito recibido		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000.00	13	43,3
	más de s/. 10,000.00	8	26,7
	Ninguno	9	30,0
	Total	30	100.0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 26



Fuente: Elaboración propia.

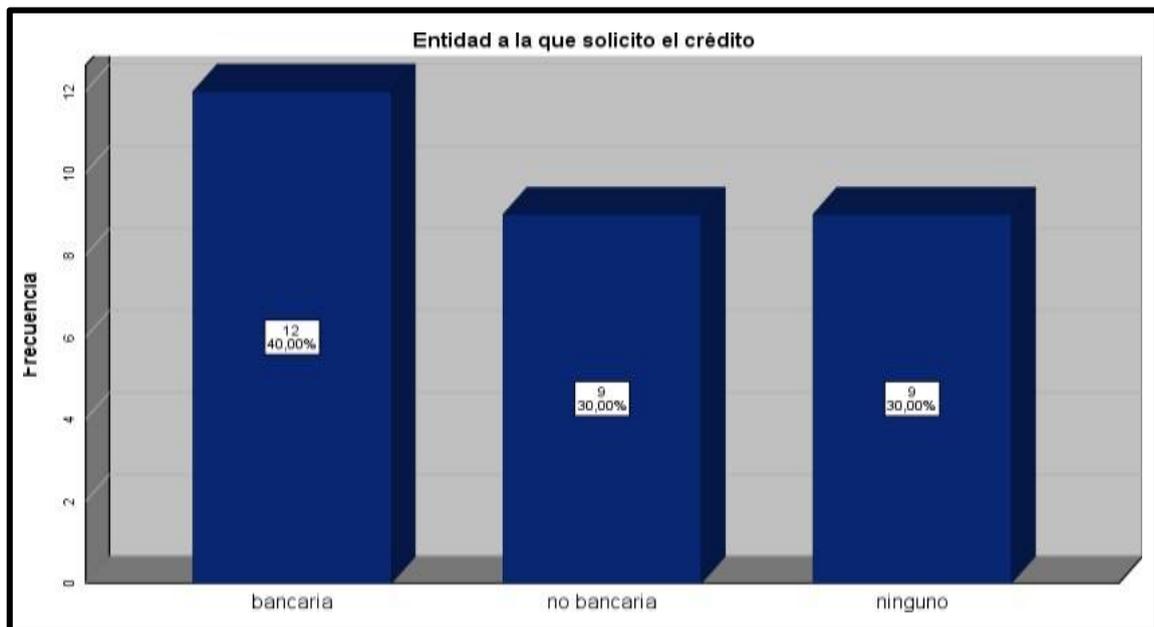
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y gráfico N° 26 que: El 43,33 % (13) de las mypes recibieron más de S/. 5,000.00, el 26,67% (8) recibieron más de S/. 10,000.00 y el 30,00 % (9) no recibió ningún monto.

TABLA N° 27

Entidad a la que solicito el crédito		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	12	40,0
	no bancaria	9	30,0
	Ninguno	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico N° 27



Fuente: elaboración propia.

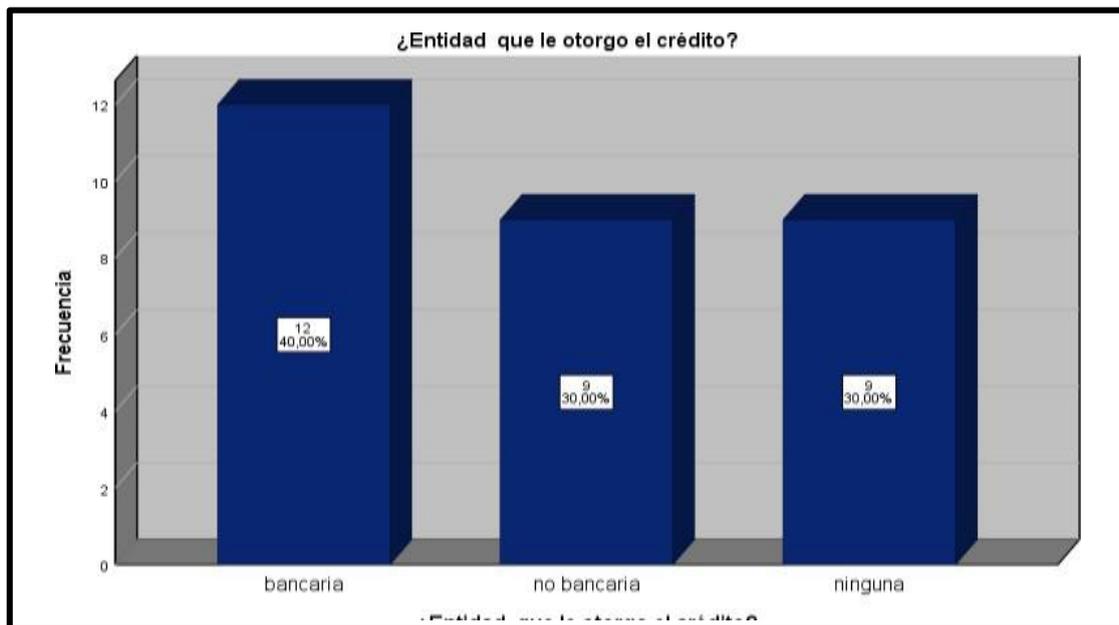
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 27 que: El 40,00 % (12) de las mypes respondieron que, solicitaron crédito a una entidad bancaria, el 30,00% (9) solicitaron a una entidad no bancaria y el 30,00 % (9) no solicito a ninguna entidad.

TABLA N° 28

¿Entidad que le otorgo el crédito?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	12	40,0
	no bancaria	9	30,0
	Ninguna	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico n° 28



Fuente: Elaboración propia.

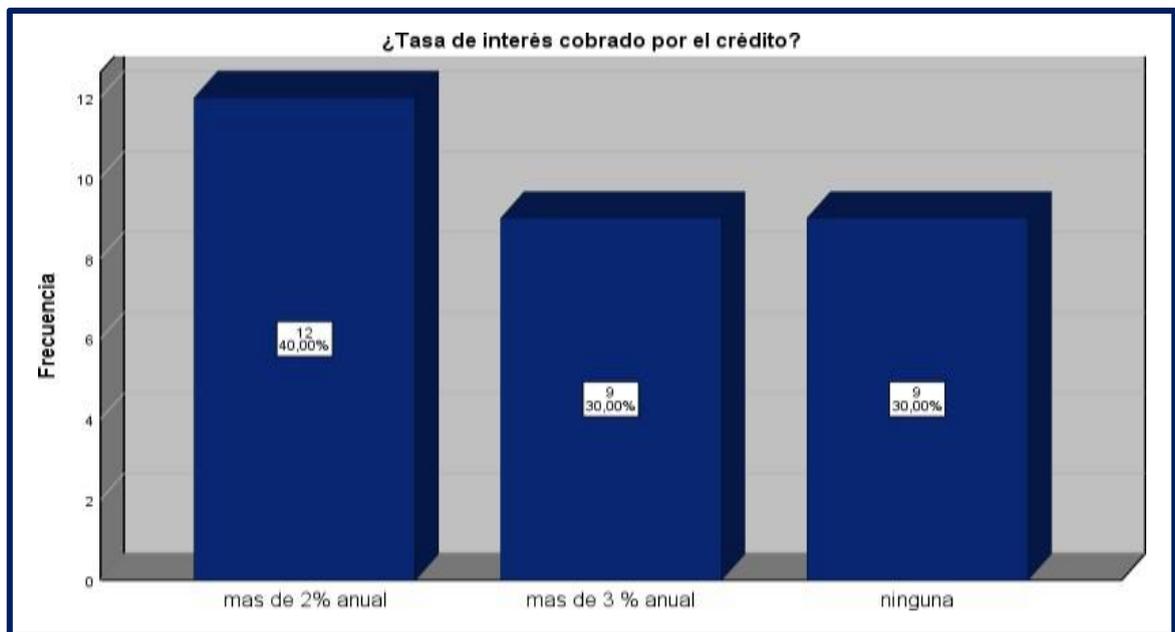
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y gráfico N° 28 que: El 40,00 % (12) de las mypes respondieron que, recibieron crédito a una entidad bancaria, el 30,00% (9) recibieron a una entidad no bancaria y el 30,00 % (9) no recibió de ninguna entidad.

TABLA N° 29

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de 2% anual	12	40,0
	más de 3 % anual	9	30,0
	Ninguna	9	30,0
	Total	30	100.0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

GRAFICO N° 29



Fuente: Elaboración propia.

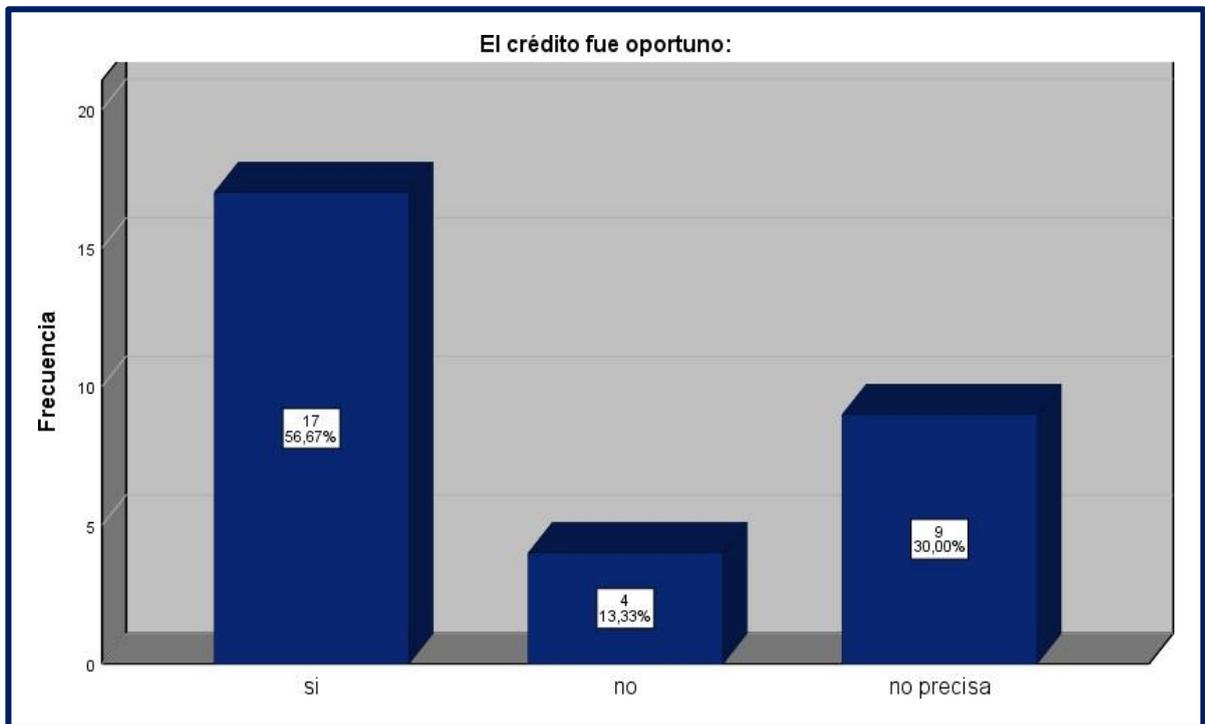
Interpretación: observamos según la Tabla y grafico N° 29 que: El 40,00 % (12) de las mypes pagaron más de 2% anual de tasa de interés, el 30,00% (9) pagaron más de 3% anual y el 30,00 % (9) no pagaron ninguna tasa de interés.

TABLA N°30

El crédito fue oportuno:		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	17	56,7
	no	4	13,3
	no precisa	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Gráfico n° 30



Fuente: Elaboración propia.

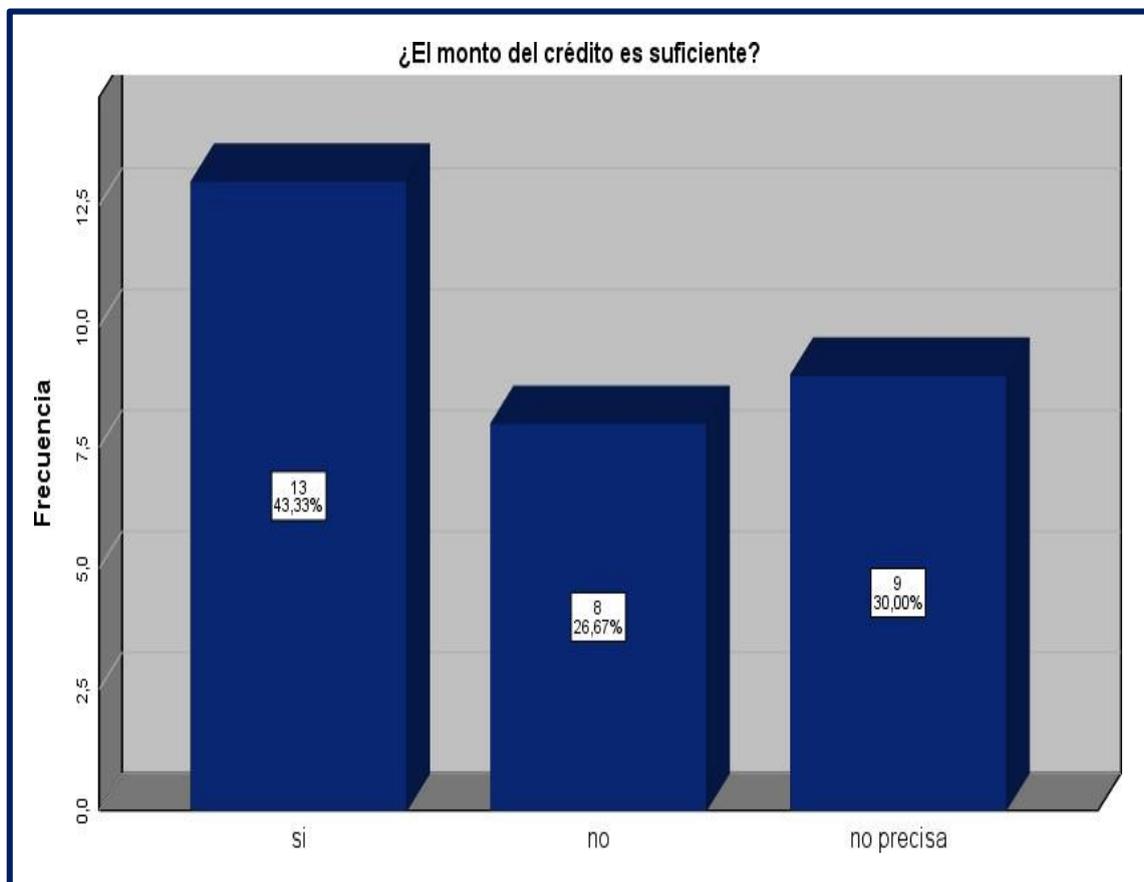
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y gráfico N° 30 que: El 56,67 % (17) de las mypes respondieron que, el crédito fue oportuno, el 13,33% (4) dijeron que no fue oportuno y el 30,00 % (9) no precisa.

TABLA N°31

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	43,3
	no	8	26,7
	no precisa	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

GRAFICO N° 31



Fuente: elaboración propia.

Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y grafico N° 31 que: El 43,33 % (13) de las mypes dicen que el monto del crédito fue suficiente, el 26,67% (8) dijeron que no fue suficiente y el 30,00 % (9) no precisa.

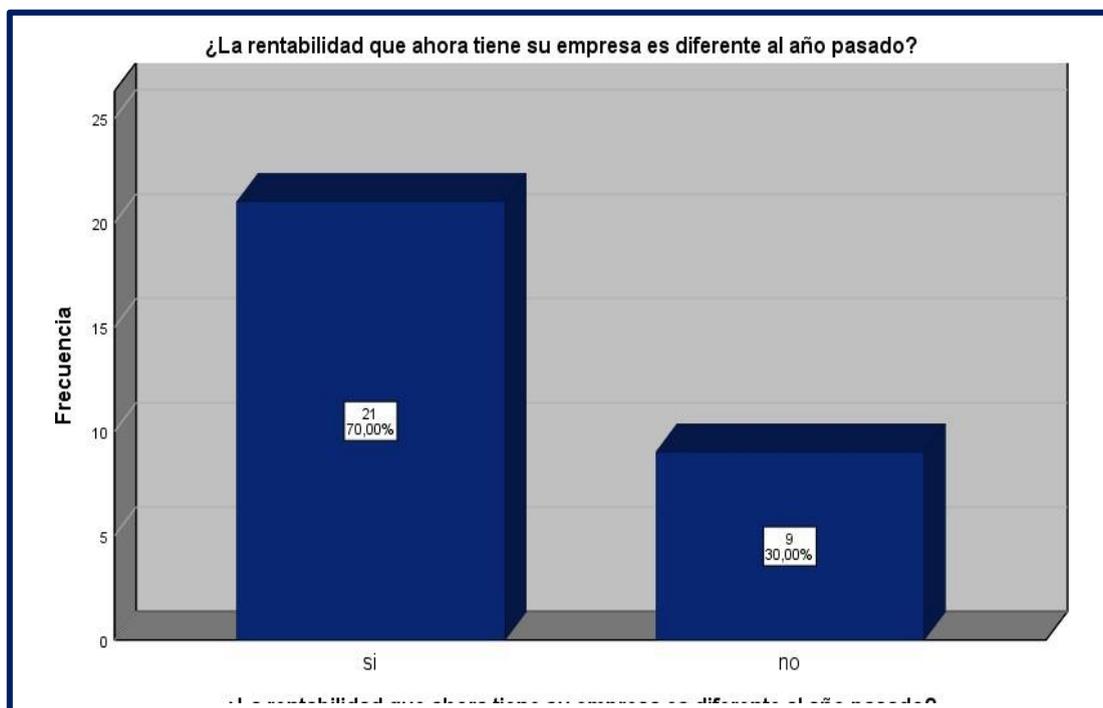
5.5 Con respecto al objetivo específico N° 4 – La Rentabilidad

TABLA N° 32

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	70,0
	No	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

GRAFICO N° 32



Fuente: Elaboración propia

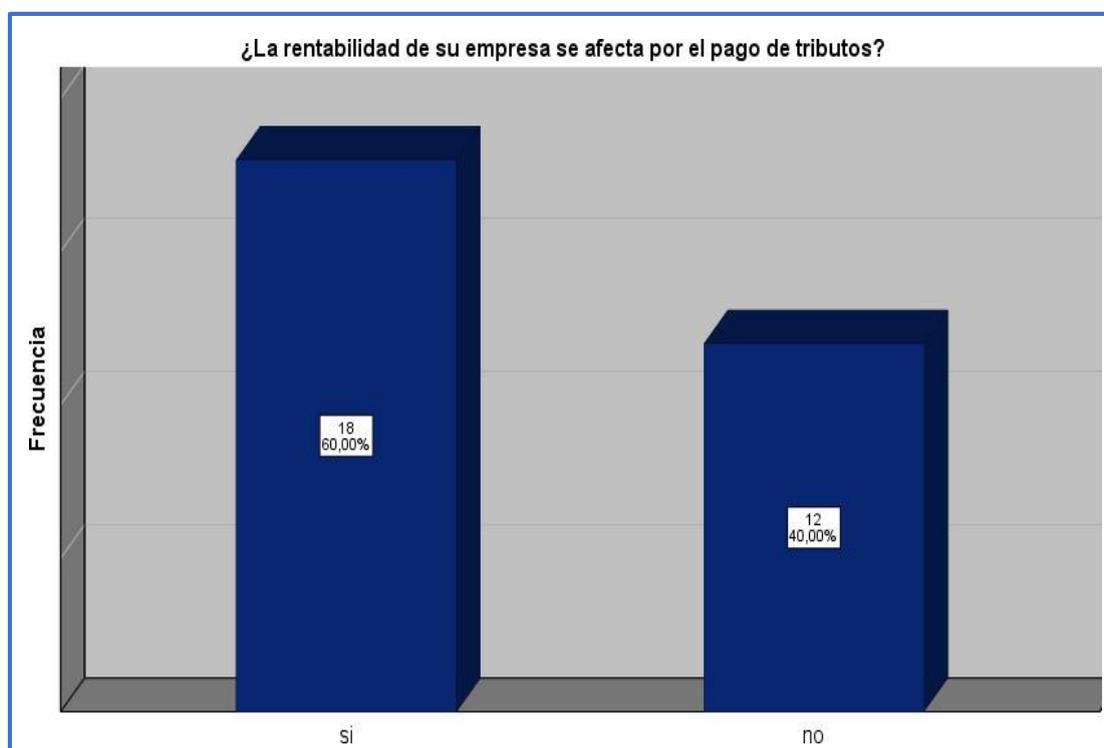
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y grafico N° 32 que: El 70,00 % (21) de las mypes respondieron que, la rentabilidad es diferente a la del periodo anterior, y el 30,00% (9) dijeron que no.

TABLA N°33

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	18	60,0
	no	12	40,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

Grafico n° 33



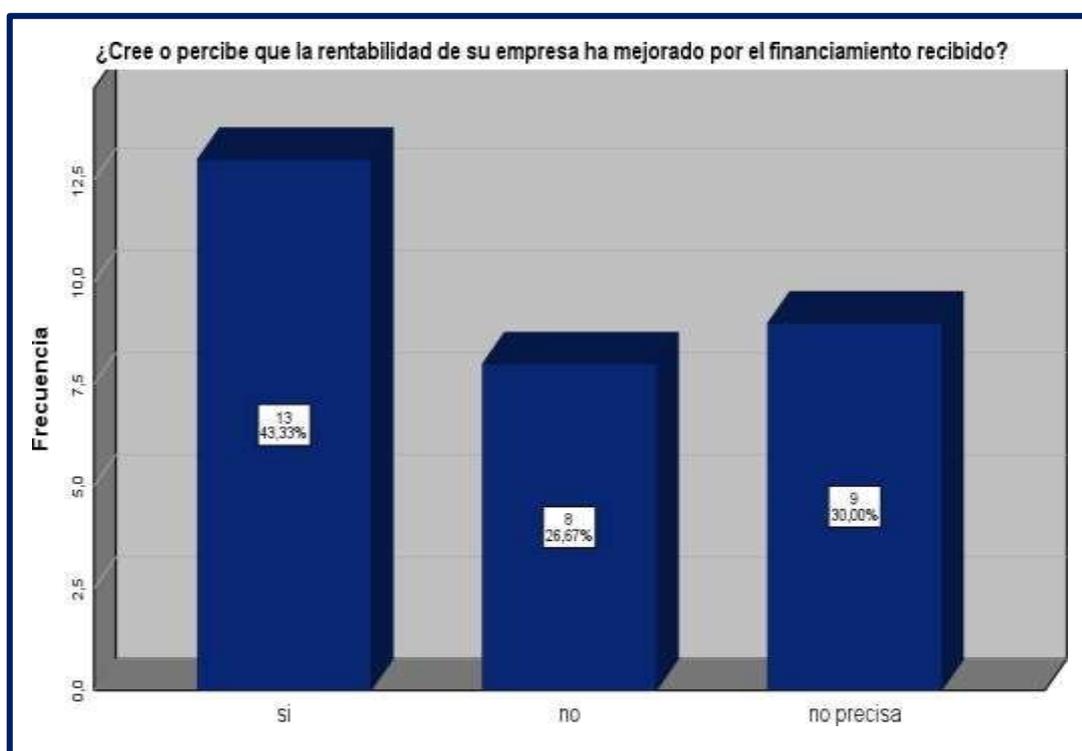
Interpretación: observamos según de la Tabla y grafico N° 33 que: El 60,00 % (18) cree que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 40,00 % (12) dijo que no se afecta.

TABLA N°34

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	43,3
	no	8	26,7
	no precisa	9	30,0
	Total	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

GRAFICO N° 34



Fuente: Elaboración propia.

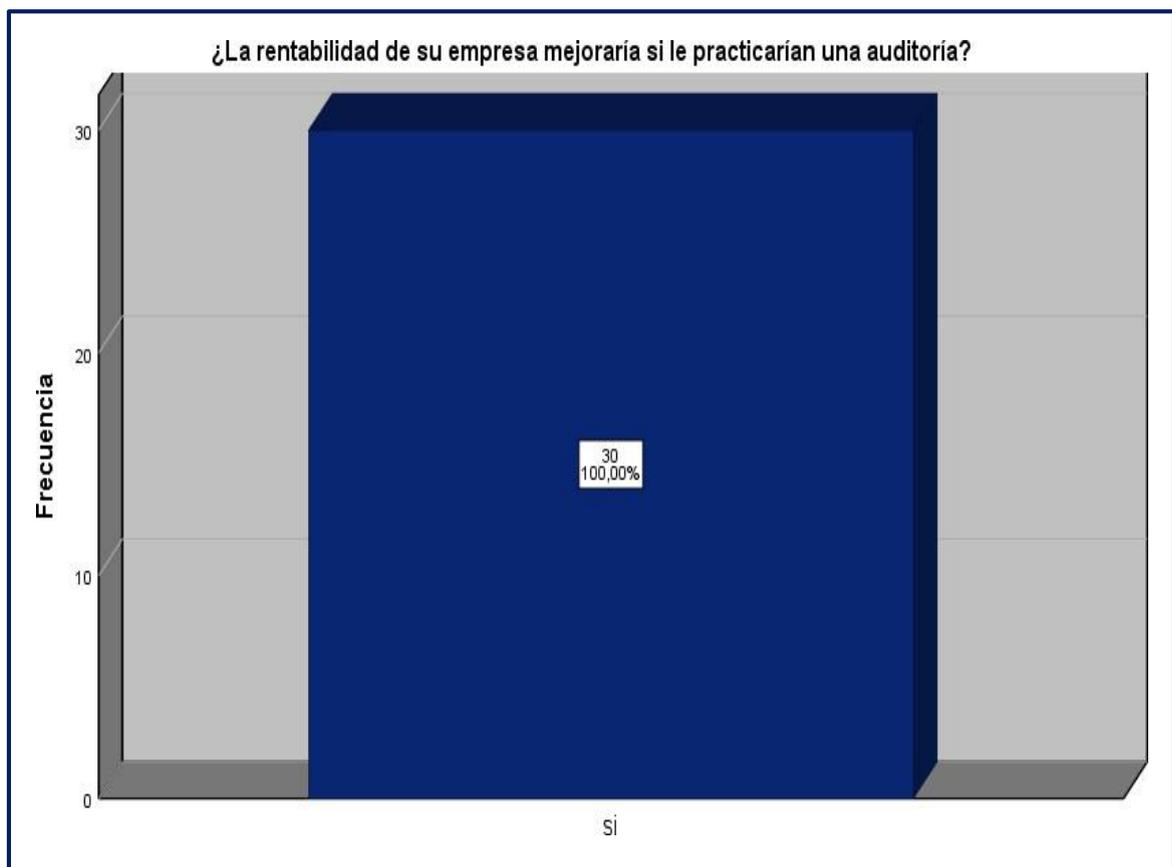
Interpretación: observamos según la Tabla y gráfico N° 34 que: El 43,33 % (13) de las mypes respondieron que, la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 26,67% (8) dijeron que no ha mejorado y el 30,00% (9) no precisan.

TABLA N°35

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

GRAFICO N° 35



Fuente. Elaboración propia.

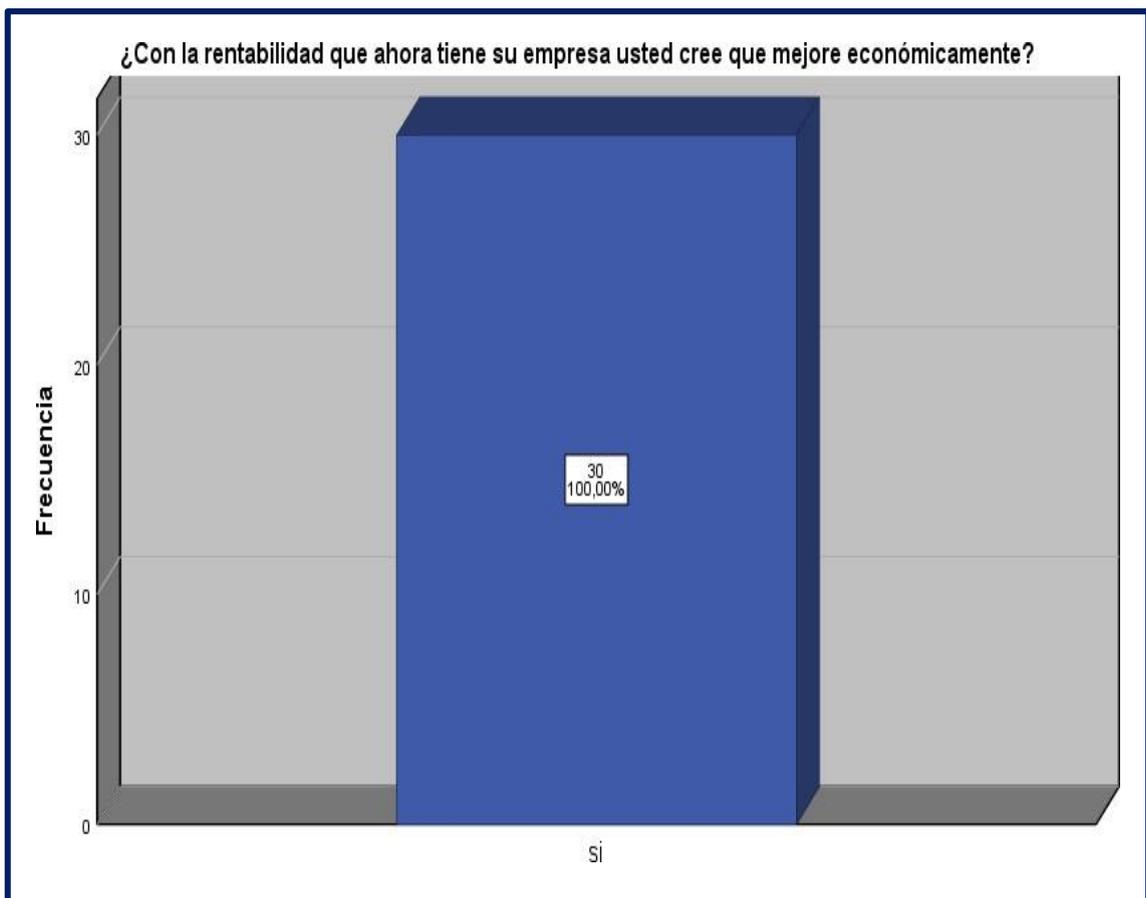
Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y grafico N° 35 que: El 100,00 % (30) de las mypes respondieron que, la rentabilidad mejoraría si fuera posible practicarse una auditoría.

TABLA N°36

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?		
Válido		
	si	Frecuencia
		Porcentaje
		30
		100,0

Fuente: Instrumento utilizado (encuestas)

GRAFICO N° 36



Fuente. Elaboración propia.

Interpretación: observamos según los resultados de la Tabla y grafico N° 36 que: El 100,00 % (30) de las mypes respondieron que, con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

5.2 Análisis de resultados

Según el objetivo N° 1, Tabla y gráfico N° 05: El 40,00 % (12) de las mypes dicen que, si conocen algo referente a la auditoría, y El 60,00% (18) respondió que no se dan cuenta de algo acerca de la auditoría. Cuadro y gráfico N° 06: El 73,33% (22) de las mypes dice que sí necesita una auditoría, mientras que el 26,67% (8) respondió que ya no necesita una auditoría. Cuadro y gráfico N° 07: El 66,67% (20) de las mypes dicen que podrían visitar un herbolario para realizar una auditoría, y el 33,33% (10) respondieron que visitarían agencias de auditoría. Cuadro y gráfico N° 08: 30.00% (nueve) de las mypes dicen que podrían cruzar en un mes para lograr una auditoría, 26. Sesenta y siete% (ocho) podrían cruzar en dos meses y 43.33% (trece) ahora no único. Cuadro y gráfico N° 09: El ochenta,00% (24) de las mypes afirman que podrían mejorar sus grupos si realizaran una auditoría, aun cuando el 20% (6) respondió que no. Cuadro y gráfico N° 10: El 100,00% (30) de las mypes ahora no especifican si la auditoría en su organismo tiene finanzas adelantadas. Cuadro y gráfico No. 11: el cien,00% (30) de las mypes en caso de que se inclinaran por capacitarse en auditoría. Cuadro y gráfico N° 12: El cien,00% (30) de las mypes no especifican si la auditoría en la organización ha avanzado en el tema de rentabilidad. Con agradecimiento al objetivo 2 preciso sobre impuestos: Cuadro y gráfico No. 13: el 10,00% (30) de las mypes respondieron que pueden estar satisfechos con la orientación brindada con la ayuda de los funcionarios de gestión tributaria. Cuadro y gráfico No. 14: El sesenta y seis,67% (20) de las mypes respondieron que, si los libros y archivos que intervienen en la contabilidad son revisados y administrados antes de una auditoría por parte de la administración tributaria de la empresa, y el 33,33% (10) respondió que ahora no. Cuadro y gráfico No. 15: 66. El 67% (20) de las mypes

respondieron que, en caso de que cuenten con empleados idóneos para reportar utilidades, cargos y gastos, y el 33.33% (10) respondieron que ya no tienen eso, personal. Cuadro y gráfico No. 16: el cien% (30) de las mypes respondieron que, si sus libros contables están al día. Cuadro y gráfico N° 17: El 20,00% (6) de las mypes respondieron que, en caso de que tuvieran problemas o inconvenientes para entregar a tiempo sus declaraciones mes a mes, y el ochenta,00% (24) respondieron que no tuvieron inconvenientes. Cuadro y gráfico No. 18: El cien,00% (30) de las mypes respondieron que los impuestos habían sido pagados a tiempo a la gestión tributaria. Cuadro y gráfico No. 19: El 16,67% (cinco) de las mypes respondieron que existen formatos instalados para el manejo de la restricción fiscal normal como ilustración y gastos recreativos y el 83,33% (25) manifestaron que no. Cuadro y gráfico N° 20: El 100,00% (30) de las mypes respondieron que reconocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que se le pueden aplicar a su empleador. Cuadro y gráfico No. 21: El cien,00% (30) de las mypes respondieron que conocen cuáles son las infracciones tributarias y las consecuencias que se le pueden aplicar a su empresa. Cuadro y gráfico No. 22: El 80.00% (24) de las mypes respondieron que, si se sienten influenciadas para cumplir con la cuota en sus impuestos, aun así, el 20% (6) respondieron que no. Cuadro y gráfico No. 23: El cien,00% (30) de las mypes respondieron que su empresa puede mejorar si cuenta con un plan de auditoría. Con respecto al objetivo específico N° 3 sobre las finanzas: Cuadro y gráfico N° 24: El 70,00% (21) de las mypes respondieron que si solicitaban crédito y el 30% (9) manifestaron que ahora no solicitan score crediticio. Cuadro y gráfico N° 25: El 70,00% (21) de las mypes respondieron que sí adquirieron puntaje crediticio, y el 30% (9) dijeron que ya no obtuvieron puntaje crediticio. Cuadro y gráfico N° 26: El

cuarenta y tres, 33% (13) de las mypes respondieron que solicitaron más de S/. 5,000.00, 26.67% (8) pidieron más de S/. 10,000.00 y 30.00% (9) Ya no solicito cantidad alguna. Cuadro y gráfico N° 27: El 43.33% (trece) de las mypes respondieron que adquirieron más de S/. Cinco,000.00, 26. El sesenta y siete% (ocho) recibió más de S/. 10.000,00 y 30,00% (9) ya no se apoderó de ninguna cantidad. Cuadro y gráfico N° 28: el cuarenta,00% (12) de las mypes respondieron que solicitaron score crediticio a un banco, el 30,00% (nueve) pidieron a una entidad no bancaria y el 30,00% (nueve) ya no solicito ninguna entidad. Cuadro y gráfico N° 29: El 40,00% (12) de las mypes respondieron que adquirieron crédito de un banco, el 30,00% (nueve) lo obtuvieron de una entidad no bancaria y el 30,00% (9) ya no adquirieron de ninguna entidad. Cuadro y gráfico No. 30: el cuarenta,00% (12) de las mypes respondieron que pagaban más del 2% anual de la cuota de afición, el 30,00% (nueve) pagaban más del 3% anual y el 30,00% (9) lo hacía ahora no pagar ningún cargo por intereses. Cuadro y gráfico No. 31: el cincuenta y seis, 67% (17) de las mypes respondieron que el puntaje crediticio pasó a ser oportuno, el 13,33% (cuatro) manifestó que pasó a no ser oportuno y el 30,00% (9) ya no especificar. Cuadro y gráfico N° 32: El 43,33% (13) de las mypes respondieron que el monto del crédito era suficiente, el 26,67% (ocho) manifestó que ya no era suficiente y el 30,00% (nueve) ya no especifica. En cuanto al objetivo específico No. 4 sobre rentabilidad: Cuadro y gráfico No. 33: El 70,00% (21) de las mypes respondieron que la rentabilidad que tiene su empresa ahora es diferente a la del cierre del año, y el 30,00% (9) manifestó que no. Cuadro y gráfico No. 34: el cuarenta y tres,33% (13) de las mypes respondieron que la rentabilidad en su emprendimiento ha avanzado por el financiamiento recibido, el 26,67% (ocho) manifestó que ya no ha progresado y el

30,00% (nueve) ahora no especifica. Cuadro y gráfico N° 35: El 100,00% (30) de las mypes respondieron que la rentabilidad de su organización podría mejorar si ejercen una auditoría. Cuadro y gráfico N° 36: el 100,00% (30) de las mypes respondieron que, con la rentabilidad que ahora tiene su emprendimiento comercial, si mejora económicamente.

VI. Conclusiones

6.1. 2 Con respecto al objetivo específico 1 sobre la auditoria:

De acuerdo a los resultados obtenidos concluimos que de las encuestas aplicas la mayoría de las mypes no conocen algo referente a la auditoria, la mayoría dice que si desean que les practiquen una auditoria, la mayoría dice que acudirían a una persona natural para que le practiquen una auditoria, la mayoría desea que le practiquen una auditoria, también la mayoría no precisan en cuanto tiempo acudirían a practicarse una auditoria, la mayoría cree que si mejoraría sus empresas si le practicarían una auditoría. Todos si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría, el total de las mypes (30) no precisan si la auditoría en la empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

6.1.3 Con respecto al objetivo específico 2 sobre tributos:

Todos respondieron que, si se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, la mayoría si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria de la empresa. La mayoría si cuentan con personal idóneo para registrar los ingresos, costos y gastos, todos respondieron que, si están al día sus libros de contabilidad, la mayoría no tuvieron problemist o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo,

todos pagaron sus tributos en su oportunidad a la administración tributaria, la mayoría no cuenta con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, todas las mypes conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría efectuar a su empresa, y la mayoría conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría efectuar a su empresa, la mayoría si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, la mayoría cree que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

6.1.4 Con respecto al objetivo específico 3 sobre las finanzas:

La mayoría si solicitaron y recibieron crédito, solicitaron y recibieron más de S/. 5,000.00, la mayoría solicito recibió el crédito de una entidad bancaria, pagaron más del 2% anual de tasa de interés, la mayoría dice que el crédito fue oportuno y el monto suficiente.

6.2 Recomendaciones

6.2.1 Con respecto al objetivo específico sobre la auditoria:

- Recomiendo a los microempresarios obtener conocimiento de todo lo referente a la auditoría para poder usar esta como una herramienta importante para su microempresa. Por otro lado, recomiendo que los micro empresarios busquen información sobre las auditorias, sería recomendable que se lo hicieran; pero como es de alto costo para los empresarios es un poco inaccesible, por ello es recomendable llevar un control adecuado de los movimientos financieros de sus negocios.

6.2.2 Con respecto al objetivo específico sobre los tributos:

- En cuanto a la tributación, los microempresarios deberían seguir pidiendo orientación a SUNAT para temas que desconozcan-, pero también es necesario que cuenten con el asesoramiento d un profesional Contable para llevar en orden sus libros contables, declaración y pago de tributos entre otros temas relacionados con los tributos, y por ende se estaría evitando incurrir en infracciones que podrían llegar a ser sanciones que afectaría sin duda a la microempresa,

6.2.3 Con respecto al objetivo específico 3 sobre las finanzas:

- De acuerdo con las finanzas recomiendo a los microempresarios que si van obtener financiamiento lo hagan analizando los montos que solicitan, los intereses que generarían o pagarían, el tiempo del crédito de acuerdo a la necesidad o fin en que será usado. Así como también, realizarlo en entidades bancarias para poder adquirir un historial crediticio en el sistema financiero de nuestro país.

6.2.4 Con respecto al objetivo específico 4 sobre la Rentabilidad:

- Recomiendo que los microempresarios puedan tener la capacidad de tomar las mejores decisiones, en cuanto a sus movimientos económicos y el manejo de sus negocios; así como poder tomar las mejores decisiones que ayuden a la empresa poder ser productiva y crecer para poder obtener una buena rentabilidad que haga que haya mejoras económicas para la misma.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

- Martínez López, G. M. (2011). *Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation SA* (Bachelor's thesis). : recuperado de: <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2040/1/TA0230.pdf>
- Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda Bogotá – Colombia recuperado de: <http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar> Reservados todos los derechos de autor Diciembre 2005 <https://www.redalyc.org/pdf/1002/100220350006.pdf>
- Manayalle, N. J. y Mori, Y. N. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/840>
- Ramírez, A. R. R., & Malásquez, P. M. C. (2017). Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de michoacán: estudio de caso. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 8(15), 127-168.
- Gonzalez Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoria financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>
- Solís Montañez, Violeta Del Carmen (2016), la incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la intendencia regional de administración tributaria la libertad. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2442>
- Huamán Moran, E. S. (2018). Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa Reydinor SAC, San Ignacio. Recuperado de: <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4507>

- Mares, C. (2017). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. recuperado de:
<http://repositorio.ulima.edu.pe/handle/ulima/4711>
- Merino, M. N. H., & Pastorino, A. H. (2013). Percepción sobre el desarrollo sostenible de las MYPE en el Perú. *Revista de Administração de Empresas*, 53(3), 290-302.
- Ander-Egg, E., & Aguilar, M. J. (2000). Cómo elaborar un proyecto. *Guía para diseñar proyectos sociales y culturales*.
- Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda Bogotá – Colombia
<http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar> Reservados todos los derechos de autor diciembre 2005
- Manayalle, N. J. y Mori, Y. N. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipán periodo 2014 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de URI:
<http://hdl.handle.net/20.500.12423/840>
- Ramírez, A. R. R., & Malásquez, P. M. C. (2017). Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de Michoacán: estudio de caso. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 8(15), 127-168.
- Isaac, Flores, Hernández, Loredó Torres e Isaac García: “*La rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras De Monterrey Nuevo León, México*” en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 116, 2009. Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2009/ifhtg.htm>
- Gago Ríos, Rosario Soraya (2013), “La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana UMSP recuperado de:
<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/673>

- González Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoría financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>
- Vigo Gallardo, César Eduardo (2014) Incidencia del sistema tributario en el aspecto económico y financiero de la microempresa Maquiservice Servicios Generales S.A.C. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/652>
- Solis Montañez, Violeta Del Carmen (2016) La incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la intendencia regional de administración tributaria la libertad. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2442>
- Paredes Vásquez, George Segundo (2018) Las normas internacionales de información financiera y su relación en los regímenes tributarios en las pequeñas y medianas entidades en la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali 2017. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4134>
- Ramón, B. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo-2015.
- Ramón, B. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo-2015.
- Gómez Vines, Yanina Isabel (2018) La participación del financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas- rubro panaderías del distrito de Corrales-provincia de Tumbes: caso panadería Niño E.I.R.L, periodo-2016. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2580>
- Nina Calderón, Juana Angelica (2017) Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la MYPE DULCYPAN EIRL., del rubro panadería pastelería del distrito de ATE-Vitarte 2015. Recuperado: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1121>

- Rodríguez Aranda, Yenny Nancy (2019) “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13338>
- Córdova Purizaga, Christian Iván (2016) “Aplicación de gestión estratégica en la toma de decisiones para mejorar el rendimiento económico y financiero de las mypes comerciales de tumbes”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4576>
- Chávez Pizarro, Oswaldo Estuardo (2014) “Las microfinanzas y su influencia en el nivel de empleo que generan las mypes en la ciudad de Chepén 2010-2013”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2856>
- Mucha Paitán, Mariano (2009) “Financiamiento de micro y pequeñas empresas del sector industrial y su efecto en el desarrollo socio económico de Trujillo”-Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5956>
- Perez Delgado, Angel Alfonso; Flores Valdivia, Johan Anthony; Rojas Ramirez, Robinson Mario (2018) “Auditoría de gestión en las organizaciones no gubernamentales en la provincia de coronel portillo, región de Ucayali, 2018. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4027>
- Abanto Reyna, Elisa María; Ottos Angulo, Jemina; Huánuco Príncipe, Martha Nancy (2018) “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016”. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>
- Rucoba Peña, Llosira Paola (2018) “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3311>
- Pinedo Isuiza, Roger Tito (2019) “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro

restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018”. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8404>

Tello Santillán, Graciela Francisca (2019) “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”. Recuperado:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>

Vela, H., & Del Pilar, L. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. Recuperado de:
<http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/126>

Díaz Mozombite, Walter (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10982>

Gutiérrez Baltazar, Flor Margarita (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11042>

Álvarez Mirabal, Margoth (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11141>

Ruiz, P., & Berti, D. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. Recuperado de:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>

- El Comercio Perú AÑO: 02/12/2019 El estudio analizó el impacto del crédito en la microempresa. Recuperado en <https://elcomercio.pe/economia/negocios/creditos-para-microempresarios-crecieron-425-en-valor-durante-la-ultima-decada-nndc-noticia/>
- El Comercio Reforma de la micro y pequeña empresa 22 de julio del 2019. Recuperado de: URL: <https://www.ipe.org.pe/portal/reforma-de-la-micro-y-pequena-empresa/>
- Andina noticias año: 8/8/2019 Auditoría financiera genera cultura preventiva y de control en las empresas. Recuperado de: <https://andina.pe/agencia/noticia-auditoria-financiera-genera-cultura-preventiva-y-control-las-empresas-762615.aspx>
- Municipalidad provincial de coronel portillo año: 2010 plan de desarrollo concertado provincial de coronel portillo 2009 – 2021. Recuperado de: [:https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/pdc_2010_diagnostico_voll.pdf](https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/pdc_2010_diagnostico_voll.pdf)
- Capurro Bardales, S. J. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14306>
- Torres Castro, J. M. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13337>
- Pérez Palomino, G. R. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13344>
- Greenwich Luna, E. A. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15637>
- Valdeiglesias Monge, F. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del

distrito de Yarinacocha, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13618>

Ricopa Torres, T. L. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13341>

VIII. ANEXOS

Anexo 01: Instrumento de recolección de datos (Encuesta)



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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 ropa para niños del distrito de Callería, 2019”**.

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

Encuestador (a):..... Fecha:/...../2019

Razón Social:.....RUC N°

1. 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 ()

- Superior universitaria completa ()

- Superior universitaria incompleta ()

- Superior no universitaria Completa ()

2. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

· Un año 5 ()

· Dos años 10 ()

· Tres años 20 ()

3. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

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

Si ()

·No ()

3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

·Si ()

·No ()

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

Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

3.5. ¿A donde acudió para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoria ()

· Persona natural ()

3.6. ¿A donde acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoria ()

· Persona natural ()

3.7 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

· Si ()

· No ()

4. TRIBUTOS

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

· Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

· Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

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

· Si ()

· No ()

5. FINANZAS

5.1 ¿Solicito crédito?

· Si ()

· No ()

5.2 ¿Recibió crédito?

· Si ()

· No ()

5.3 ¿Monto del crédito solicitado?

· S/ más de 1,000 ()

· S/ más de 5,000 ()

· S/. más de 10,000 ()

5.4 ¿Monto del crédito recibido?

· S/ más de 1,000 ()

· S/ más de 5,000 ()

· S/. más de 10,000 ()

5.5 ¿Entidad a la que solicito el crédito?

· Bancaria ()

· No bancaria ()

5.6 ¿Entidad que le otorgo el crédito?

· Bancaria ()

· No bancaria ()

5.7 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

1% mensual ()

· 2% mensual ()

· 3% mensual ()

· Más de 3% mensual ()

5.8 ¿El crédito fue oportuno?

Si ()

· No ()

5.9 ¿Monto del crédito suficiente?

Si ()

· No ()

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si ()

· No ()

6. RENTABILIDAD

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

Si ()

· No ()

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

Si ()

· No ()

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

Si ()

· No ()

· Por qué:.....

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

Si ()

No ()

6.5 ¿Con la rentabilidad que tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si ()

No ()

Pucallpa, junio de 2019

MYPE VENTA DE ROPAS PARA BEBES - CALLERIA

NOMBRE	DIRECCION	RUC
Prenda Store	Jr, Masisea 388, Pucallpa	NO PROPORCIONO
Job's Tienda Online	Av. Saenz Peña 632	NO PROPORCIONO
Bubu Ropa Store	Avenida Primavera Segunda Etapa Mz.39 Lt.1, Calleria,	NO PROPORCIONO
Pasamanería "Laurita"	Jr. Libertad Nº 244, Pucallpa	NO PROPORCIONO
Salto Ropa Sport de niños	Urb. Pedro Portillo Lot. 02B Mz. B, Coronel Portillo	NO PROPORCIONO
Lady Sport	Jr. Augusto B. Leguia 880, Pucallpa,	20511519927
Tienda Squeeze	Av. Centenario, Pucallpa	NO PROPORCIONO
La tienda de Moda	Jr. Guillermo Sisley 270, Pucallpa	NO PROPORCIONO
D&F Pucallpa	Virtual	oyolamozombitee@gmail.com
Hogar & Moda	Jr. Coronel Pedro Portillo Urb. Cercado de Pucallpa No. 630,	NO PROPORCIONO
PUCALLTEX E.I.R.L.	Jr. 16 de octubre No. 597, Coronel Portillo	20393379325
Comercial Churas	Jr. Amazonas MZ D lte 8	10408153021
Creaciones Chura	Jr. Salaverry Nº 591	10412910651
Distribuciones Mondragón	Jr. Guillermo Sisley Nº 270	No Proporciono
Modas Fashions Pucallpa	Jr. Tnte Clavero (El Huequito) 275-B-9	No proporciono
Felicity Girls	Jr. Tacna 522-D	No proporciono
Andrea Suarz Pucallpa	Jr. Zavala 370	No proporciono
Confecciones Victoria	Jr. Cesar Calvo de Araujo 944	20455080992
Urban Fighting Pucallpa	Encarnación Villacorta 957	No proporciono
Melina Store	Jr. Raimondi 532-534	No proporciono
Modas Avril	Jr. Teniente Clavero 226	No proporciono
La esquina de Gino	Jr. 7 de Junio 598	No proporciono
Comercial Huguito	Jr. Teniente Clavero 198	No proporciono
Mi Mishelita	Jr. Independencia 618	No proporciono
Novedades Alvi	Av. Alfonso Ugarte 645	10211421792
Noelia	Jr. Ucayali 695	No proporciono
Multiventas Kissel	Av. Amazonas MZ B lte 03	10226604559
Comercial Sonia	Jr. Ucayali 464	100001255571
Inversiones Andrio	Jr. Salaverry 599	20393796350
Inversiones Gonzales	Av. Centenario 1156	20393297191
Multiventas Bertha	Jr. Ucayali 353	20352487067