



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas
nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de
Callería, 2019”

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

AUTOR

Bach. Tello Pezo Mirian Natalia

Código ORCID: 0000 0002 5041 6421

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

TÍTULO DE TESIS

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019”

HOJA DE FIRMA DE JURADO

.....
Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia

CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170

Presidente

.....
Mg. CPC López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

.....
Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

.....
Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

AGRADECIMIENTO

- A Dios por su amor incondicional y por cuidarme a mi y a mi familia, así mismo por permitirme terminar mis tesis y sustentarla.
- Al asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por su paciencia y por sus enseñanzas necesarias para seguir los lineamientos establecidos y terminar mi tesis.
- A mi familia por su amor hacia mi persona y por brindarme los recursos necesarios para terminar mi tesis.

DEDICATORIA

A Dios, por guiar mis pasos para terminar mi proyecto de tesis y poder sustentarla y ser una buena profesional . A mi familia por brindarme el apoyo necesario para terminar mi tesis y también por enseñarme que el cumplir con nuestras metas permite al ser humano ser mejor calidad de persona.

RESÚMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Callería 2019. Así mismo la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la recopilación de datos y recojo de la información se escogió en forma dirigida a 40 micro y pequeñas empresas cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que: El 52,5% (21) tienen de 20 a 40 años de edad y el 47,5% (19) tienen de 41 a 60 años de edad. El 62,5% (25) son de sexo masculino y el 37,5% (15) son de sexo femenino. El 87,5% (35) tienen secundaria completa y el 12,5% (5) tienen secundaria incompleta. **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.** El 55,0% (22) tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,0% (12) tienen de 6 a 10 en el rubro y el 15,0% (6) tienen de 11 a 20 años en el rubro. **Respecto a la auditoría.** El 67,5% (27) menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 32,5% (13) menciona que no conoce algo referente a la auditoría. El 72,5% (29) menciona que si desea que les practiquen una auditoría y el 27,5% (11) menciona que no. El 42,5% (17) acudiría a sociedades auditoras, el 27,5% (11) acudiría a persona natural y el 30,0% (12) a ninguna entidad. El 20,0% (8) menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 80,0% (32) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. El 72,5% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 27,5% (11) menciona que no.

El 30,0% (12) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 70,0% (28) menciona que no que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. El 90,0% (36) menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría y el 10,0 % (4) menciona que no. El 47,5% (19) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 52,5% (21) menciona que no que la auditoría en la empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.**Respecto a la tributación.**El 62,5% (25) menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 37,5% (15) menciona que no. El 77,5% (31) menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 22,5% (9) menciona que no. El 90,0% (36) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos y el 10,0% (4) menciona que no. El 90,0% (36) menciona que si los libros contabilidad están al día, y el 10,0 % (4) menciona que no. El 27,5% (11) menciona que si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 72,5% (29) menciona que no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 80,0% (32) menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 20,0% (8) menciona que no. El 52,5% (21) menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47,5% (19) menciona que no. El 70,0,% (28) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su

empresa y el 30,0% (12) menciona que no. El 70,0% (28) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 30,0% (12) menciona que no. El 72,5% (29) menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 27,5% (11) menciona que no.

Respecto a las finanzas. El 62,5% (25) menciona que si solicitó crédito y el 37,5% (15) menciona que no solicitó crédito. El 60,0% (24) menciona que si recibió crédito y el 40,0% (16) menciona que no. El 15,0% (6) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 47,5% (19) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y el 37,5% (15) menciona que no solicitó ningún crédito. El 17,5% (7) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 45,0% (18) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 37,5% (15) menciona que no solicitó ningún crédito. El 47,5% (19) menciona que solicito crédito a una entidad bancaria, el 15,0% (6) menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 37,5% (15) menciona que no solicitó crédito a ninguna entidad. El 50,0% (20) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 12,5% (5) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 37,5% (15) menciona que ninguna. El 15,0% (6) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual ,el 12,5% (5) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 3% anual , el 32,5% (13) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 4% anual y el 40,0% (16) menciona que no tiene ninguna tasa de interés cobrado. El 62,5% (25) menciona que si el crédito fue oportuno y el 37,5% (15) menciona que no fue

oportuno. El 52,5% (21) menciona que si el crédito es suficiente y el 47,5% (19) menciona que no es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 85,0% (34) menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado y el 15,0% (6) menciona que no. El 60,0% (24) percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 40,0% (16) percibe que no que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. El 37,5% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 62,5% (25) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. El 62,5% (25) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría y el 37,5% (15) menciona que no. El 80,0% (32) menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente y el 20% (8) menciona que no.

Palabras claves: Mypes, auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

ABSTRACT

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, purchase and sale of groceries, of the district of Callería 2019. Likewise, the investigation was quantitative - Descriptive, non-experimental-transversal-retrospective, for the collection of data and information collection, it was chosen in a targeted manner to 40 micro and small companies whose results were: Regarding entrepreneurs of micro and small companies. Micro and small companies surveyed establish that: 52.5% (21) are 20 to 40 years old and 47.5% (19) are 41 to 60 years old. 62.5% (25) are male and 37.5% (15) are female. 87.5% (35) have full secondary education and 12.5% (5) have incomplete secondary education. Regarding the characteristics of micro and small businesses, 55.0% (22) have 1 to 5 years in the item, 30.0% (12) are 6 to 10 in the item and 15.0% (6) are 11 to 20 years old in the item. Regarding the audit. 67.5% (27) mention that if they know something about the audit and 32.5% (13) they mention that they don't know something about the audit. 72.5% (29) mentions that if you want an audit and 27.5% (11) you mention that they do not. 42.5% (17) would go to auditing companies, 27.5% (11) would go to a natural person and 30.0% (12) to no entity. 20.0% (8) mentioned that they would go to get an audit in two months and 80.0% (32) do not specify when they would go to get an audit. 72.5% (29) mentioned that they would improve their company if they would perform an audit and 27.5% (11) mention that they would not. 30.0% (12) mentions that if the audit in your company has improved in

relation to finances and 70.0% (28) mentions that no, that the audit in your company has not improved in relation to finances. 90.0% (36) mentioned that if they would be willing to be trained in auditing and 10.0% (4) mentioned that they were not. 47.5% (19) mentions that if the audit in your company has improved in relation to profitability and 52.5% (21) mentions that no, that the audit in the company has not improved in relation to profitability. Regarding taxation, 62.5% (25) mentions that if they are satisfied with the guidance provided by tax administration officials and 37.5% (15), they say no. 77.5% (31) mentions that if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration and 22.5% (9) mentions that no. 90.0% (36) mentions that if they have an appropriate staff assigned to record their income, costs and expenses and 10.0% (4) they mention no. 90.0% (36) mention that if the accounting books are up to date, and 10.0% (4) mention that they are not. 27.5% (11) mentioned that if they had problems submitting their monthly statements on time and 72.5% (29) mentioned that they had no problems submitting their monthly statements on time. 80.0% (32) mentions that if the declared taxes have been paid at the time to the tax administration and 20.0% (8) mentions that no. 52.5% (21) mentioned that if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses and 47.5% (19) mentions that no. 70.0% (28) mentions that if you know what are the infractions and penalties that could affect your company and 30.0% (12) mention no. 70.0% (28) mentions that if they feel motivated to pay their taxes and 30.0% (12) they say no. 72.5% (29) mentions that if your

company can improve if it has an audit planning and 27.5% (11) it says no. Regarding finances, 62.5% (25) mention that if they applied for credit and 37.5% (15) they mentioned that they did not request credit. 60.0% (24) mention that if they received credit and 40.0% (16) mention that they did not. 15.0% (6) mention that the amount of credit requested was more than 5,000 soles, 47.5% (19) mention that the amount of credit requested was more than 10,000 soles and 37.5% (15) mentions that he did not request any credit. 17.5% (7) mention that the amount of credit received was more than 5,000 soles, 45.0% (18) mention that the amount of credit received was more than 10,000 soles and 37.5% (15) mentions that he did not request any credit. 47.5% (19) mentioned that they requested credit from a banking entity, 15.0% (6) mentioned that they requested credit from a non-banking entity and 37.5% (15) mentioned that they did not request credit from any entity. 50.0% (20) mentions that the entity that granted the loan was a banking entity, 12.5% (5) mentions that the entity that granted the loan was a non-bank entity and 37.5% (15) mentions that none. 15.0% (6) mention that the interest rate charged for the credit received was 2% annually, 12.5% (5) mention that the interest rate charged for the credit received was 3% annually, 32.5% (13) mention that the interest rate charged for the credit received was 4% per year and 40.0% (16) mention that it has no interest rate charged. 62.5% (25) mentioned that if the credit was timely and 37.5% (15) mentions that it was not timely. 52.5% (21) mention that if the credit is sufficient and 47.5% (19) mention that it is not enough. Regarding profitability. 85.0% (34) mentions that if the profitability that your company now has is different from last year and 15.0% (6) mentions that it does not.

60.0% (24) perceive that if the profitability of your company has improved by the financing received, and 40.0% (16) perceives that no, that the profitability of your company has not improved by the financing received. 37.5% (15) mentions that the profitability of your company if it is affected by the payment of taxes and 62.5% (25) mentions that the profitability of your company is not affected by the payment of taxes. 62.5% (25) mentions that if the profitability of your company would improve if they would perform an audit and 37.5% (15) it says no. 80.0% (32) mention that if they believe that with the profitability that their company now has, it will improve economically and 20% (8) mention that it does not.

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

ÍNDICE	Pág.
Carátula.....	.i
Título de tesis.....	.ii
Hoja de firma de juradoiii
Agradecimiento.....	.iv
Dedicatoria.....	.v
Artículo científico.....	.vi
Abstractx
Índice de tablasxvii
Índice de figuras.....	.xx
I. INTRODUCCIÓN.....	..23
1.1 Planteamiento del problema34
1.1.1 Caracterización del problema34
1.1.2 Enunciado del problema36
1.2 Objetivos de la investigación.....	.36
1.2.1 Objetivo general.....	.36
1.2.2 Objetivos específicos36
1.3 Justificación de la investigación37
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA.....	..37
2.1 Antecedentes.....	.37

2.1.1 Internacionales	37
2.1.2 Nacionales.....	64
2.1.3 Regionales.....	86
2.1.4 Locales	98
2.2 Bases teóricas de la investigación.....	107
2.2.1 Teoría de la micro y pequeña empresa	107
2.2.2 Teoría de la auditoría	109
2.2.3 Teoría de la tributación	116
2.2.4 Teoría de las finanzas	125
2.2.5 Teoría de la rentabilidad	129
2.3 Marco conceptual.....	132
2.3.1 Definición de micro y pequeña empresa.....	132
2.3.2 Definición de auditoría	133
2.3.3 Definición de tributación	135
2.3.4 Definición de finanzas	139
2.3.5 Definición de rentabilidad	142
III. METODOLOGÍA	152
3.1 Tipo y nivel de investigación.....	152
3.2 Diseño de la investigación	153
3.3 Universo y muestra	155
3.4 Definición y operacionabilidad de variables.....	156

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos	164
3.6 Plan de análisis.....	165
3.7 Matriz de consistencia	166
3.8 Principios éticos	169
IV. RESULTADOS	172
4.1 Resultados.....	172
4.2 Análisis de resultados	208
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES.....	212
5.1 Conclusiones.....	212
5.2 Recomendaciones	215
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	219
6.1 Referencias bibliográficas.....	219
6.2 Anexos	227
6.2.1. Anexo 01. Carátula	228
6.2.2. Anexo 02. Declaración jurada del artículo científico	229
6.2.3. Anexo 03. Artículo científico	229
6.2.4. Anexo 04. Abstract	233
6.2.5. Anexo 05. Matriz de consistencia.....	236
6.2.6. Anexo 06. Cuestionario	240
6.2.7. Anexo 07. Tablas de fiabilidad	250
6.2.8. Anexo 08. Base de datos de la encuesta	266

ÍNDICE DE TABLAS

Tablas	Pág
Tabla N° 01. Edad.....	172
Tabla N° 02. Sexo.....	173
Tabla N° 03. Grado de instrucción	174
Tabla N° 04. Antigüedad	175
Tabla N° 05. ¿Conoce algo referente a la auditoría?	176
Tabla N° 06. ¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	177
Tabla N° 07. ¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	178
Tabla N° 08. ¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	179
Tabla N° 09. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	180
Tabla N° 10. ¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	181
Tabla N° 11. ¿ Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	182
Tabla N° 12. ¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	183
Tabla N° 13. ¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	184

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	185
Tabla N° 15. ¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para registro de los ingresos y gastos?	186
Tabla N° 16. ¿ Estan los libros de contabilidad al día ?	187
Tabla N° 17. ¿ Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	188
Tabla N° 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	189
Tabla N° 19.¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.?	190
Tabla N° 20. ¿ Conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	191
Tabla N° 21. ¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.?	192
Tabla N° 22. ¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario ?	193
Tabla N° 23. ¿ Solicitó crédito?.....	194
Tabla N° 24. ¿ Recibió crédito	195
Tabla N° 25. Monto del crédito solicitado	196
Tabla N° 26. Monto del crédito recibido	197

Tabla N° 27. ¿Entidad a la que solicitó crédito?.....	198
Tabla N° 28. ¿Entidad que le otorgó el crédito?	199
Tabla N° 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	200
Tabla N° 30. ¿ El crédito fue oportuno?.....	201
Tabla N° 31. ¿ El monto del crédito es suficiente ?.....	202
Tabla N° 32. ¿ La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	203
Tabla N° 33. ¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	204
Tabla N° 34. ¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? ...	205
Tabla N° 35. ¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría?	206
Tabla N° 36. ¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	207

ÍNDICE DE FIGURAS

Figuras	Pág
Figura N° 01. Edad	172
Figura N° 02. Sexo.....	173
Figura N° 03. Grado de instrucción	174
Figura N° 04. Antigüedad	175
Figura N° 05 ¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	176
Figura N° 06. ¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	177
Figura N° 07. ¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	178
Figura N° 08. ¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	179
Figura N° 09. ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	180
Figura N° 10. ¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	181
Figura N° 11. ¿ Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	182
Figura N° 12. ¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	183
Figura N° 13. ¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	184
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	185
Figura N° 15. ¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para registro de los ingresos y gastos?	186
Figura N° 16. ¿ Estan los libros de contabilidad al día ?.....	187
Figura N° 17. ¿ Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	188
Figura N° 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	189
Figura N° 19.¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.?	190
Figura N° 20. ¿ Conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	191
Figura N° 21. ¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.?.....	192
Figura N° 22. ¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario ?	193
Figura N° 23. ¿ Solicitó crédito?	194
Figura N° 24. ¿ Recibió crédito	195
Figura N° 25. Monto del crédito solicitado	196
Figura N° 26. Monto del crédito recibido.....	197
Figura N° 27. ¿Entidad a la que solicitó crédito?	198
Figura N° 28. ¿Entidad que le otorgó el crédito?	199

Figura N° 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.....	200
Figura N° 30. ¿ El crédito fue oportuno?.....	201
Figura N° 31. ¿ El monto del crédito es suficiente ?	202
Figura N° 32. ¿ La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	203
Figura N° 33. ¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	204
Figura N° 34. ¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? ..	205
Figura N° 35. ¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría?	206
Figura N° 36. ¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	207

I. INTRODUCCIÓN

Micro y pequeña empresa

Quispe (2017), en su tesis denominada: “Influencia del financiamiento en el desarrollo de las mypes del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga 2011-2015.” Menciona que uno de los principales obstáculos en nuestro medio para el desarrollo de la micro y pequeña empresa es la escasa posibilidad de acceder a un financiamiento que se adecue a las necesidades propias de este sector. En un contexto de este tipo, el microcrédito puede beneficiar a los agentes económicos mediante la oferta de servicios micro financieros específicos, a los cuales, en algunas ocasiones, se da también la posibilidad de asociar otros tipos de servicios.

Así mismo las mype del sector artesanía textil en Huamanga necesitan apoyo específico e intensivo en términos de servicios reales de asistencia técnica y capacitación, condiciones necesarias para transformar estas unidades productivas en sujetos confiables para acceder a los servicios financieros y al mercado crediticio.

Así también la combinación de estos dos elementos, servicios reales y crédito suelen ser un aspecto clave para el mejoramiento de la eficiencia y la productividad que necesitan las empresas de menor tamaño para poder operar con éxito en el mercado y contribuir al desarrollo de la región, si bien es cierto que la demanda de crédito procedente del sector de MyPE del sector artesanía textil no es atendida por las instituciones bancarias tradicionales, es también cierto que las demás entidades micro financieras deben enfrentar al doble reto de mejorar sus productos crediticios y, a la vez, ofrecer diferentes servicios

financieros a la población destinataria.

Entre los factores más frecuentes que afectan a las mypes , además de las garantías, se encuentran los vinculados a las condiciones y características de los créditos en relación con los diferentes sistemas productivos así mismo la reducción de los costos operacionales y el mejoramiento de los niveles de desempeño.

Por otra parte, la población destinataria necesita que se le provean distintos productos financieros, además de los instrumentos de crédito. Entre ellos cabe señalar, por ejemplo, servicios de ahorro, seguros y modalidades de transferencia a bajo costo, es decir, productos financieros que las instituciones formales no están dispuestas a ofrecer debido al mayor nivel de riesgo asociado a este tipo de beneficiarios.

Así mismo el cambio fundamental de una economía mundial basada en la explotación de recursos naturales y la industria manufacturera, a una que se basa en el valor del conocimiento, la información y la innovación, la rápida globalización de mercados, patrones de comercio, capital financiero e innovación administrativa; el auge y convergencia de las tecnologías financieras, el aumento de las consideraciones ambientales, la expansión acelerada de las tecnologías de la información, la computación y las comunicaciones han creado un mundo de interdependencia instantánea.

Por tanto todas estas tendencias unidas, crean un medio comercial que en nada se parece al que existía hace algunos pocos años atrás. En un mundo en donde la competencia se ha vuelto tan multifacética e impredecible, ninguna ventaja será capaz de durar, sino que deberá regenerarse constantemente. En

esta perspectiva, las MyPE del mundo desarrollado no se han quedado rezagadas, dado que, las grandes empresas y/o corporaciones transnacionales que existen en la actualidad, se iniciaron como mype.

Uno de los principales obstáculos para el desarrollo de la micro y pequeña empresa en Ayacucho, es la escasa posibilidad de acceder a un financiamiento que se adecue a las necesidades propias de este sector. Las MyPE necesitan apoyo específico e intensivo en términos de servicios reales de asistencia técnica y capacitación, condiciones necesarias para transformar estas unidades productivas en sujetos confiables para acceder a los servicios financieros y al mercado crediticio.

Auditoría

Romero (2017), en su tesis denominada: “La auditoría tributaria preventiva como herramienta para reducir contingencias tributarias en la ferretería Femavi E.I.R.L de la ciudad de Moquegua periodo 2015”. Menciona que los constantes cambios de las normas tributarias y la falta de asesoría tributaria especializada, lleva a muchas empresas a dificultades en la determinación y cálculo de sus impuestos a pagar, dándose lugar a revisiones pertinentes, la aplicación de este, genera sanciones y pagos de tributos con sus respectivos intereses moratorios, que ocasiona gastos que no fueron contemplados por la empresa inicialmente.

La finalidad de realizar auditoría Tributaria preventiva consiste ayudar a revelar las posibles eventualidades y presentar las posibles soluciones también, reducir riesgos en el pago de los tributos al que esté obligado a cumplir.

En nuestro país, las micro empresas, se ubican y representan un alto sector de la actividad económica como producto de la recesión y falta de trabajo, sin embargo se constituyen también como el agente económico principal para el desarrollo nacional y por ende de nuestra localidad en sus diferentes aspectos, siendo indispensable para el gobierno su control de manera primordial para el cobro de impuestos según se ubique su actividad económica, precisamente estas empresas se pueden clasificar en las distintas formas societarias.

Las empresas desde el momento de preparar actividades afronta diversas eventualidades ,entre ellas las sanciones instituidas por la SUNAT .Ahora bien la SUNAT debe instaurar en forma objetiva las infracciones cometidas por los contribuyentes ,con observancia estricta de las disposiciones establecidas ya sea en el Código Tributario y/o normas complementarias ,usando así las sanciones Administrativas que correspondan ,ya sea a través de penas pecuniarias, comiso de bienes, internamiento eventual de unidades vehiculares, entre otros.

Así mismo en el medio empresarial y aún más en los microempresarios, actualmente se desconoce y en varias ocasiones se tiene una equivocada interpretación de la normatividad tributaria, ya que tener un error de cálculo de obligación sustancial por la mala aplicación de la normatividad tributaria en operaciones normales del giro de negocio puede conducir al pago de multas innecesarias el cual ocasiona costos administrativos y el cierre temporal o definitivo del negocio.

Es pertinente que las empresas ejecuten la Auditoria Tributaria

Preventiva como una política operativa anual, lo que indudablemente conllevará a una reducción y minimización del riesgo tributario.

Así también la aplicación de la auditoría tributaria preventiva como herramienta a la empresa FEMAVI E.I.R.L, ha permitido verificar los errores cometidos por el contribuyente así mismo que tengan la oportunidad de subsanarlos.

La auditoría Tributaria Preventiva ante revisiones por parte de SUNAT, permitirá determinar los errores, omisiones antes de que sean detectados por el ente fiscalizador, a través de esto es que el contribuyente puede acogerse al régimen de gradualidad y reducir las multas por infracciones Tributarias.

Tributación

Navarro & Rodriguez (2016), en su tesis denominada: “Cultura tributaria para la formalización de las mypes de los mercados de la provincia de Huancayo”. Menciona que La administración tributaria como ente rector, le falta proporcionar información adecuada, precisa y clara a los contribuyentes; es decir, los administradores tributarios muy frecuentemente no informan bien, de la complejidad del sistema tributario.

Así mismo los contribuyentes del Perú, de la Región Junín y especialmente de los mercados de la provincia de Huancayo, presentan un alto grado de informalidad que afecta a la economía y al desarrollo empresarial. La informalidad en el Perú muestra niveles alarmantes. En efecto, las mediciones disponibles la ubican como una de las más altas del mundo. Esto es motivo de preocupación porque podría poner en riesgo las perspectivas de crecimiento del país.

Así también la problemática de las MYPEs demanda conocer los paradigmas con los que han venido operando por lo que queremos, dado el nuevo contexto, comprender su naturaleza, establecer nuevos retos y valorar su potencial, a fin de establecer nuevas estrategias, pertinentes y generadoras de valor con responsabilidad social.

La evidencia comparativa sugiere que la informalidad en el Perú y la Región Junín es producto de la combinación de la falta de cultura tributaria, campañas de formalización y un marco normativo que agobia a las MYPEs formales, así mismo esta combinación se vuelve particularmente peligrosa cuando la educación y desarrollo de capacidades es deficiente, los métodos de producción son aún primarios, y existen fuertes presiones demográficas. Si bien la evidencia obtenida al comparar los datos de distintos países explica en gran medida el nivel de informalidad en el Perú, ésta no es suficiente para explicarlo completamente.

El inicio de este fenómeno se basa en la falta de cultura tributaria en los contribuyentes, es por ello que se resisten a formalizarse, tienen un concepto equivocado sobre tributos, debido a la falta de difusión de parte de la SUNAT. Este problema se agrava debido a que la cultura peruana se caracteriza por tener una concepción particular de lo culto y lo inculto.

Por ende el peruano busca sobresalir de algún modo estableciendo así su propio negocio (MYPEs) que en su gran mayoría son empresas informales, pero a estas empresas el estado busca captar y formalizarlas, sin embargo para estos empresarios les parece algo desfavorable ya que se tiene que regir a diversos pagos tales como impuestos, contribuciones, planillas , además del

engorroso proceso de formalización de la empresa y la obtención de la licencia de funcionamiento.

Por tanto la Superintendencia de Aduanas y Administración Tributaria debe mejorar las acciones a promover sobre la cultura tributaria a corto, mediano y largo plazo, orientado al objetivo de hacer sostenible el cumplimiento de las obligaciones tributarias en base a principios, valores y actitudes congruentes con el deber ciudadano de contribuir y que el Estado cumpla con sus fines constitucionales, hecho fundamental para que los comerciantes de los mercados de la provincia de Huancayo se formalicen y administren sus empresas de manera correcta y ordenada.

Así también la Superintendencia de Aduanas y Administración Tributaria debe trabajar más en la generación de conciencia tributaria, tener una capacitación externa (MYPEs) con actividades necesarias orientada a promover de manera permanente el cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias y, en consecuencia se reduciría la informalidad, estas tareas deben ser asumidas con mayor seriedad y de manera permanente por la Administración, debe ser más incisiva en la educación tributaria desde la etapa inicial, que la formación educativa debe estar ligada en forma permanente a los valores personales.

Finanzas

Minaya (2013), en su tesis denominada: “Gestión financiera en las micro y pequeñas empresas del calzado de Trujillo, para afrontar el tratado de libre comercio con los Estados Unidos”. Menciona que una de las mejores maneras de manejar las Gestión Financiera de las micro y pequeñas empresas

es tener en cuenta lo siguiente:

- ✓ La dirección general en forma integrada.
- ✓ El control de las funciones gerenciales.
- ✓ El control de gestión mediante planes y presupuestos.
- ✓ Análisis del entorno empresarial en todos sus aspectos.

La gestión financiera es aquella que dentro de un equilibrio de los criterios de riesgo y rentabilidad, trabaja de forma adecuada para llevar de manera correcta la administración del capital de trabajo, además orienta estrategias financieras que garanticen y dispongan fuentes de financiamiento y al mismo tiempo se realicen y registren las operaciones como una herramienta de control de la gestión de la empresa.

Así mismo el área de contabilidad es aquella que se encarga de las operaciones que realiza la empresa y es aquella que verifica si la empresa esta realizando sus operaciones de acuerdo a la normas establecidas por ley, el área de presupuesto es aquella que se encarga de administrar los movimientos que realiza la empresa así mismo verificar los saldos de bancos tanto referentes a los ingresos y gastos.

Por tanto la gestión financiera en la ciudad de Trujillo es aquella que esta relacionada con tomar decisiones referente al componente del activo a estructuras financieras así también a las políticas de dividendos el cual se enfoca en dos estructuras:

- ✓ Maximización de los beneficios.
- ✓ Maximización de la riqueza.

Por tanto para que se logre estas metas y sean eficaces , es necesario

utilizar el Plan Financiero que es una herramienta muy utilizada para la gestión financiera, en ella se detallará y describirán las tácticas financieras de la empresa.

Así también las micro y pequeñas empresas juegan un rol determinante en el desarrollo económico y social del país, con especial énfasis en la generación de empleo y sobre todo en lo vinculado a la mano de obra no calificada, de conformidad al artículo 59° de la Constitución Política del Perú, el estado estimula la creación de riqueza y garantiza la libertad de trabajo y la libertad de empresa, comercio e industria, brindando las oportunidades de superación a los sectores que sufren cualquier desigualdad y en tal sentido, promueve las pequeñas empresas en todas sus modalidades.

La presente Ley tiene por finalidad promover el desarrollo sostenido de las micro y pequeñas empresas, incentivar la inversión privada, estimular la producción, promover la comercialización en el mercado.

Así mismo de acuerdo con el estudio Global Entrepreneurship Monitor se estima que 9.2 millones de peruanos realizan una actividad emprendedora, las cuales el 75% tienen un periodo de operaciones 0 y 42 meses, y el restante 25% sobrepasa este periodo, las cuales están consolidadas bien administradas. Así también de un 25%, solo un 3% ha realizado proyectos emprendedores, como desarrollar productos nuevos o el de ingresar a nuevos mercados (Serida, Borda, Nakamatsu, Morales & Yamakawa, 2005).

Por tanto las cifras muestran la necesidad de verificar que causas están limitando que las mypes crezcan y puedan desarrollarse, de tal manera que pueda llegar a tener una mayoría de empresas consolidadas en el Perú. Sin

embargo, a pesar de la importancia y contribución que realizan las MYPES, la literatura actual revela que no se han realizado estudios en el Perú que identifiquen los factores que limitan su crecimiento y desarrollo.

Rentabilidad

Vergara (2012), en su tesis denominada: “Análisis de rentabilidad de las mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009.” Menciona que la creación de la Micro y Pequeña empresa constituyen siempre una alternativa de sobre vivencia y desarrollo empresarial, pudiendo garantizar una alternativa de ingresos y la capacidad para enfrentar el gran problema del desempleo, que tanto aqueja al Perú.

También menciona que la rentabilidad de las Micro y pequeñas empresas comerciales en el distrito de Rupa Rupa, está determinada por la presión tributaria, financiamiento e inversión pública.

En la actualidad la creación de Mypes en el Perú se da como consecuencia de una necesidad empresarial. Para tal efecto el Estado, ha creado un marco legal en donde puedan desarrollarse económicamente. Su naturaleza y estructura está concebida como aquella empresa que opera una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial y que desarrolla cualquier tipo de actividad de producción o de comercialización de bienes o de prestación de servicios cuya finalidad es la de satisfacer las necesidades de los consumidores y brindar y/o ofrecer un productos de calidad.

Así también en el distrito de Callería, existen una gran variedad de micro y pequeñas empresas que son las principales fuentes de ingreso ya que

aportan gran crecimiento económico al Estado Peruano.

Por tanto es importante conocer todas las actividades que realizan estas empresas tanto en el ámbito laboral, económico y financiero ya que estas mypes son las principales fuentes generados de empleo en el distrito, así también en el Perú, esto a su vez permite que los pobladores puedan solventar sus gastos, al mismo tiempo tener un trabajo digno y satisfacer sus necesidades.

Así mismo la presente investigación estará dirigida a determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería.

Así también el presente trabajo de investigación se realizará en el distrito de Callería, en el rubro compra y venta de abarrotes, las cuales permitirán tener conocimiento y recopilar una información detallada de los gerentes y administradores de los establecimientos de las empresas, así mismo un cuestionario de preguntas para reunir información.

Por lo tanto en el presente trabajo de investigación se hace mención al planteamiento de la investigación así también al planteamiento del problema , por ende se ubica el objetivo general y los objetivos específicos, el marco teórico y conceptual , en las cuales se presentan y están establecidos los antecedentes, las bases teóricas y la metodología donde se encuentra ubicada el tipo de investigación, conceptos y operacionabilidad de variables , así también las técnicas e instrumentos de recolección de datos, el plan de análisis, la matriz de consistencia, así mismo los principios las referencias bibliográficas y los Anexos.

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas son aquellas principales fuentes generadoras de ingreso y de empleo en el Perú, así mismo aportan en la economía del Estado Peruano en gran magnitud.

Así también estas micro y pequeñas empresas permiten que el Perú esté reconocido como el segundo país en Latinoamérica con mayor cantidad de mypes emprendedoras.

En la actualidad en el distrito de Callería el rubro de compra y venta de abarrotes es una actividad de gran movimiento económico por su gran aceptación que tienen entre los consumidores, así mismo estas empresas para tener una sólida rentabilidad y liquidez, tienen que estar acorde con los avances tecnológicos con un ambiente y atención de calidad los cuales les permitan incrementar sus ingresos, ofreciendo un producto debidamente calificado, donde el cliente se sienta seguro y satisfecho con el producto adquirido, en lo que corresponde una atención rápida, eficaz y eficiente.

La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat), como ente fiscalizador y recaudador, brinda información a las micro y pequeñas empresas para que tributen de manera correcta y adecuada, así mismo trabajen de manera ordenada y de esta manera estas micro y pequeñas empresas eviten incurrir en infracciones y sanciones que afecten su economía. Así también sigan teniendo una liquidez y rentabilidad estable que les permitan permanecer en el mercado competitivo.

La Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo , en la actualidad esta realizando constantes capacitaciones para que las mypes trabajen concientemente de manera ordenada con las normas establecidas y en todos ámbitos de ley para que así de esta manera sigan creciendo en el mercado compretitivo y tengan el nivel de empresas muy bien consolidadas , y esto les permita con gran facilidad el acceso a créditos bancarios y estén calificadas como empresas rentables.

Así también trabajar de una manera correcta justa y ordenada para que estas mypes tengan liquidez y economía permanente al mismo tiempo que puedan desarrollarse en otros ámbitos y / o realizar otras empresas donde puedan exportar sus productos y esto les permita generar mas empleo y que el distrito de Callería y el Perú , sigan creciendo económicamente.

Cabe mencionar que en el distrito de Callería se encuentran la gran mayoría de las mypes de abarrotes por la gran acepacion y consumo de productos que tienen , así mismo a nivel de investigación se desconoce las características de estas micro y pequeñas empresas.

Así también se desconoce las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de estas micro y pequeñas empresas, así mismo si toman en cuenta y/o tienen referencia de estas variables en investigación , así como tambien en las operaciones y /o actividades que realizan, refente también a sus gentiones como empresas , por tanto se desconoce en qué magnitud afecta a la administración de sus empresas. Por tanto por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1.2 Enunciado del problema:

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019?

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 Objetivo general

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.

1.2.2 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.

- ✓ Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.

1.3 Justificación de la investigación

El presente trabajo de investigación se justifica por tener mucha importancia ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Internacionales

Micro y pequeñas empresas

Restrepo (2007), en su tesis denominada: “Las pymes y el crecimiento económico en Colombia (años 1990-2000)”. Menciona que las empresas de menor tamaño y en especial las nuevas, por su flexibilidad y potencialidad en términos de costos labores y empleo, tienen efectos importantes en los países en desarrollo, esta figura en países en desarrollo ha surgido como un esquema de operación con un enorme potencial productivo ya que cumple con condiciones de flexibilidad, escala y tiene más oportunidad de aportar en situaciones de desempleo, frente a aquellas de tamaños mayores que en parte son el reflejo de la consolidación de iniciativas productivas que surgen a través de la microempresa y el autoempleo.

Así mismo esto se refiere a la tendencia mundial de la globalización y flexibilización del mercado laboral que han adquirido con mayor auge en los procesos de individualización de la relación entre trabajador y empleador, esquemas de producción en grande, pero con apoyo en estructuras operativas de menor tamaño.

El comportamiento observado de las PYMES en Colombia en los años 90s y 2000, tienden a sugerir la presencia de efectos tales como, cambio tecnológico y/o incremento en la dependencia de la gran empresa.

Se estima que las empresas de menor tamaño, agrupan un 91,3% sólo en el sector manufacturero; las cuales generan cerca del 42% del empleo industrial y realizan un poco más del 20% de las exportaciones industriales, en términos de producción bruta este grupo de empresas pasa de \$3.395 mil millones a \$4.245 mil millones en el período y de ventas que aumentan de \$ 3.453 mil millones en 1992 a \$4.575 mil millones en el 2001.

Perilla (2015), en su tesis denominada: “Pymes y globalización en Colombia”. Menciona que la globalización ha traído con ella cambios de comportamiento, cambios de cultura a varias de sus nuestras empresas al mismo tiempo a mejorar la calidad y servicio.

Así mismo hoy en día es muy fácil adquirir el mismo producto o productos sustitutos extranjeros, así también Colombia se caracteriza por los jóvenes y su gente emprendedora que en la actualidad están empeñados en crear empresa con el objetivo de generar empresa,

contribuir con la disminución de la tasa de desempleo, ofrecer al consumidor productos y servicios más competitivos y con valor agregado y sobre todo cumplir las necesidades y expectativas de los consumidores.

La globalización va a un ritmo acelerado por la tecnología y las comunicaciones; poder comprar o vender, pagos y transferencias en línea hacen más fácil las transacciones de bienes y servicios, la competitividad es la principal característica, además no solo en producto que entra a nuestro país ha generado cambios en el comportamiento del consumidor; las exportaciones también juegan un papel muy importante ya que nuestro producto nacional se conoce en otros países como productos de calidad y artesanales, si hablamos de servicio la calidad, y servicio post venta es el plus de los Colombianos.

El mundo se está acercando cada vez más a las comunicaciones que son aquellas las que van a tener un gran impacto en los patrones de vida de los países, que el acceso a la información va a determinar el desarrollo de las naciones, que el mundo se esta transformado en una aldea global y que el conocimiento será el mayor recurso de las naciones, así mismo la globalización es un fenómeno reciente, que marcará profundamente el futuro económico del mundo, y que afectará a los países en desarrollo de una manera decisiva.

Franco (2011), en su tesis denominada: “Factores determinantes del dinamismo de las pymes en Colombia”. Menciona que Las PYMES generan oportunidades para el desarrollo del talento empresarial,

ofrecen un amplio rango de productos y servicios, y se convierten en una fuente de innovación y en una semilla para nuevas industrias, permitiendo que la economía sea más adaptable a los cambios estructurales a través de continuas iniciativas que involucran nuevas tecnologías y habilidades

Por tanto las pequeñas y medianas empresas constituyen en la actualidad un sector de marcada relevancia para el desarrollo de la mayoría de países, dado el papel clave que desempeñan, especialmente por su contribución a la generación de empleo y al desarrollo de la comunidad donde se ubican, igualmente, este tipo de empresas es objeto de estudio por parte de los investigadores desde hace varias décadas, ya que representan un sector mayoritario en el tejido empresarial de muchos países.

Así mismo la existencia de debilidades de carácter estructural en las PYMES disminuye su competitividad y condiciona su capacidad de supervivencia y crecimiento, estas debilidades dificultan a la dimensión de dichas empresas, así también están basadas en unos recursos propios restringidos y según varios estudiosos del tema, se traducen en poco acceso a fuentes de financiación de mayor plazo y de menor costo e inexistencia de garantías para obtener información y una administración financiera pasiva y tradicional.

Por ende estas debilidades estructurales sumadas a fenómenos mundiales como la globalización de los mercados, el desarrollo de nuevos sistemas de información y de comunicación, y el continuo

avance de la tecnología, se convierten en grandes restricciones que impiden las pymes actúen de manera exitosa en los mercados.

Es evidente la necesidad de que estas empresas posean una estructura organizativa más sólida e incrementen su tamaño con el fin de aumentar sus posibilidades de supervivencia estadísticas proporcionadas por el estudio GEM , muestran que este país cuenta con una tasa de actividad empresarial del 20.6%, compuesta por un 8.6% de empresarios nacientes y por un 12.7% de empresarios nuevos . Así mismo en este estudio, entre las economías conducidas por la eficiencia , Colombia presenta el tercer nivel de la tasa de actividad empresarial más alta, después de Perú y Ecuador.

Sin embargo, su tasa de mortalidad empresarial pone de manifiesto que son muchas las empresas que desaparecen la distribución del tejido empresarial está constituido mayoritariamente, según la denominación de empresas, por microempresas (96.1%), seguido de las pequeñas y medianas empresas (3.8%) y las grandes empresas (0,1%) , y generan el 80.9% por ciento del empleo .

Así mismo a pesar de su importancia, muchas de estas empresas, especialmente las PYMES, se encuentran la mayoría en en sus etapas iniciales de creación las empresas que crecen y logran aumentar su competitividad son consideradas en la literatura con diferentes nombres, tales como gacelas, de rápido crecimiento o dinámicas.

Auditoría

Ruiz (2015), en su tesis denominada: “Modelo para la realización de una auditoría de gestión dirigida para pequeñas y medianas empresas (pymes) en la ciudad de Quito”. Menciona que la importancia de efectuar una Auditoría de Gestión, permite conocer la eficiencia y eficacia con que se han realizado todas las operaciones en la empresa, además ofrece una serie de recomendaciones para mejorar los distintos procedimientos. En los últimos años varias organizaciones han incorporado en sus planificaciones esta actividad, así mismo para que les permitan tomar las decisiones más oportunas para el buen funcionamiento y manejo de sus negocios.

Así también las organizaciones constantemente deben realizar cambios en la forma de efectuar sus actividades diarias, esto conlleva a estar informado de los efectos que causarían cualquier alteración que se dará en el negocio para llegar a este punto primero se deberá identificar cuántos y cuáles son los cambios, la forma más adecuada de conocerlos será mediante un informe detallado de todas las áreas, sus procedimientos, sus recursos, y cualquier otro aspecto significativo en las operaciones de toda la organización.

Llevar a cabo una Auditoría de Gestión, requiere de un conjunto de pasos con el propósito de poder obtener la información más adecuada que se entregará en un informe final a las autoridades de la empresa con las respectivas recomendaciones.

Para el mejor entendimiento sobre la realización de una Auditoría, es preciso conocer qué engloba esta actividad, cómo es

observada la auditoría por parte de quienes son auditados y por qué las organizaciones deben realizar de forma periódica las auditorías.

El primer punto a considerar es que una auditoría es la realización de un examen independiente, cuyo objetivo principal es identificar y conocer si todas las actividades que ha efectuado una organización, con los respectivos resultados finales, están de acuerdo con aquellos procedimientos de tipo documental establecidos para efectuar las tareas e identificar como han sido implantados, pero sobre todo que estos procesos sean los más idóneos y que posibiliten el alcanzar los objetivos determinados en la empresa.

Leal (2017), en su tesis denominada: “Oportunidad de implementar la auditoría interna en empresas pymes” . Menciona que la mayoría de los puestos de trabajo formales que existen en Colombia se encuentran dentro de las empresas que conforman el segmento de las pymes, las cuales están conformadas por las micro, pequeñas y medianas empresas, abarcando tres extractos económicos de gran importancia.

En Colombia, la participación de estas empresas es fundamental, las micro, pequeñas y medianas empresas responden por el 80,8% del empleo del país, y según datos del Ministerio de Comercio, Industria y Turismo están registradas en las Cámaras de Comercio 2'518.120 pequeñas y medianas empresas, de las cuales 39,9% corresponden a sociedades y el restante 60,1% son personas naturales.

Así mismo de las mypes , el 44% desarrolla sus actividades dentro del sector Servicios, el 33% en el Manufacturero y el 23% en el Comercial; de estas el 38% son Microempresas, el 33% Pequeñas y el 29% Medianas. Así también ACOPI es un gremio multisectorial que representa a los 2,5 millones de Mipymes colombianas a través de 13 seccionales con presencia en 15 departamentos del país.

La auditoría representa el examen de los Estados Financieros de una entidad, lo cual permite que el contador público independiente emita una opinión profesional respecto a si estos exhiben las condiciones financieras, los resultados de las operaciones, las variaciones en el capital contable y los cambios en la situación financiera de una empresa, según los principios de contabilidad generalmente aceptados, así también la auditoría como actividad profesional implica el ejercicio de una técnica especializada y la aceptación de una responsabilidad ética superior.

Una característica importante en las PYMES es la falta de formalidad y organización, carencia de manuales de procedimientos, de políticas que sean conocidas y aplicadas por todos los miembros de la empresa.

Grimaldo (2014), en su tesis denominada : “La importancia de las auditorías internas y externas dentro de las organizaciones”. Menciona que auditoría es un proceso sistemático, es desarrollada por profesionales que cumplen con unas competencias y cualidades, que ejecutan su labor con pleno cumplimiento de las Normas Internacionales

de Auditoría y Aseguramiento, brindando de esta manera, calidad y confiabilidad sobre su trabajo.

Así mismo la auditoría permite mediante la recolección de evidencias, determinar la confiabilidad y calidad de la ejecución de las actividades realizadas, en congruencia a los criterios de auditoría, requisitos, políticas y procedimientos establecidos en la organización, para la toma de decisiones.

Así también dentro de las normas aplicables a la práctica de la Auditoría, se encuentran las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), emitidas por el Comité IAASB, Normas Internacionales para el ejercicio de la Auditoría Interna (IIA) y las NAGAS que se dividen en tres fases: Planeación, Ejecución e Informe, facilitando su entendimiento.

Por la procedencia del Auditor la auditoría se divide en : Auditoría Interna o Externa y por su Area de Aplicación: Auditoría Administrativa, Operacional, o Financiera.

En la actualidad los resultados de los trabajos de Auditoría Interna y Externa, son tomados por las organizaciones como inspecciones y asesoramientos, que sirven como base para la toma de decisiones y mejoramiento continuo. Para una correcta Auditoría, el profesional que desempeña esta actividad, debe cumplir con un perfil que contenga una serie de Auditorías internas y externas en las organizaciones

Es muy importante tener en cuenta que los resultados esperados, de una Auditoría, estructurarse con la normatividad vigente para su aplicación, emitiendo de una forma objetiva un dictamen veraz, que permita a la organización hacer mínimas esas brechas existentes entre el riesgo y el control, permitiendo así una mayor probabilidad en el cumplimiento de los objetivos y por ende una mayor posibilidad de éxito empresarial.

Tributación

Proaño (2015), en su tesis denominada: “ La obligación tributaria en el comercio informal ecuatoriano mediante la Aplicación del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano – RISE ”. Menciona que el estado ecuatoriano en su afán de obtener ingresos fiscales, ha visto la necesidad de normar y regular el pago de las contribuciones tributarias, creando de esta manera el Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano – RISE.

A pesar de que existe esta norma, todavía carece de estudios que determinen el objetivo central del Régimen Simplificado, el comercio informal que se han sujetado a esta nueva modalidad de tributación y la aplicación de la Administración Tributaria, lo que denota que hasta la actualidad no llegan a ser realmente efectivas para la regularización de este grupo social.

El porcentaje del comercio informal en el país llega aproximadamente el 52,2%, cifras que fue dada el 27 de agosto de 2013 por la OIT, tomando como base que el mayor número de desempleo se

encuentra en países latinoamericanos; por lo general, la formación de negocios pequeños o negocios medianos son llevados por grupos familiares, es decir personas naturales que generan un comercio informal que, por ser un negocio familiar creen que no es necesario formar parte de un sujeto pasivo de contribución de tributos, evitando la inscripción a cualquier forma de sistema de tributación.

Así mismo uno de los factores sociales que presenta el Ecuador es el comercio informal, esta modalidad no se encuentra lejano a lo que en otros países por tanto ,el tema radica en la comprobación de la obligación tributaria por parte del comerciante informal conjuntamente con la aplicación de la Constitución de la República del Ecuador y el cuerpo legal tributario, siendo medios legales para regularizar la informalidad del comercio en el país.

Montalvo (2017), en su tesis denominada: “Propuesta de un plan de negocios para la creación de una empresa de servicios contables y tributarios direccionado a las pymes del sector productivo del distrito metropolitano de Quito”. Menciona que el comercio ha existido desde inicios de la sociedad y se ha ido creando tributos para avanzar en el desarrollo tanto social como estructural, es decir que desde esta etapa se hace importante y necesario conocer las leyes, políticas y normas para ajustarse a lo que requiere el país, es justo y necesario que se pague tributos por el uso del espacio de un país ya que estos valores son utilizados para el desarrollo del bien común.

Así mismo nace la necesidad de controlar la rentabilidad de los negocios y determinar pérdidas o ganancias del ejercicio.

Así también existen muchos propietarios que no dan la importancia al tema tributario y a que se refiere este tema, muchas de las empresas existentes son familiares o creadas sin una estructura sólida con falencias en el manejo, sobre todo en el área tributaria y contable, una de las causas de este comportamiento es bajo nivel de estudio porque muchos de los dirigentes de estas empresas no terminaron sus estudios, es por ello que se puede ver la necesidad de la asesoría contable y tributaria que es a lo que queremos satisfacer.

El Ecuador se ha caracterizado por tener como fuente de ingresos principales la exportación de materias primas como, petróleo, banano, cacao, entre otros; pero con el avance tecnológico y la globalización aparecen nuevas formas de negocios, la necesidad de sobrevivencia ha hecho que los ciudadanos busquen otras formas de ingreso local, es de este proceso que dan lugar a la constitución de pequeñas y medianas empresas (PYMES), adicionalmente a estos factores en este año 2016 se une la recesión económica por la que atraviesa el país.

Cabe mencionar que referente al sistema contable y tributario, muchas de estas pequeñas empresas no tienen conocimiento sólido en estos temas esto a su vez a su falta de conocimiento o a su falta de liquidez que no les permite contratar una persona en horario completo, o acceder a una asesoría contable y tributaria de un personal capacitado

que les informe y permita determinar el crecimiento y resultado de la empresa así como las obligaciones tributarias que tiene que cumplir.

Por tanto en la ciudad de Quito nace la idea de crear una empresa de servicios contables y tributarios de acuerdo a los ingresos de cada cliente , tomando en cuenta que hoy ya no solo les corresponde declarar impuestos a las empresas grandes, ahora también las empresas pequeñas y también emprendedores con negocios teniendo en cuenta que la ley es cada vez más estricta por lo que es necesario tener las cuentas y el manejo tanto contable como tributario en correcto control y funcionamiento.

Pesantes (2007), en su tesis denominada: “Tributación internacional: métodos para evitar la doble tributación”. Menciona que la globalización con el pasar del tiempo ha adquirido fuerza y generalidad en su uso pues que sus orígenes provienen de los avances tecnológicos de la comunicación, transporte y comercio, actividades de suma importancia en el desarrollo de los pueblos, que han generado automatización, descentralización de los procesos productivos, cambios en la organización de la producción y el capital, transformaciones en la relaciones entre los individuos, masificación de los medios de comunicación y comunicación instantánea interactiva.

Así mismo en la actualidad se ha convertido ya en un factor más o menos ordenado que abarca diferentes temas jurídicos tales como; la situación legal de la mano de obra migratoria, tipos de cambio

monetario, relaciones jurídicas entre estados ya sea por integración multilateralista, regionalista abierta o cerrada.

Los términos como, liberalización comercial, integración económica, acuerdos preferenciales, área de libre comercio, unión aduanera, mercado común, unión económica, y unión económica monetaria, son más que modalidades de la integración como resultado de la globalización.

En el día a día se cierran innumerables transacciones comerciales a nivel de la globalización, pues, la oferta y demanda de bienes, servicios y fuerza laboral ha incrementado sin distinción de territorios, ideologías y culturas que de una manera u otra se han convertido en sujetos interdependientes para el desarrollo económico y para el avance social de cada uno de ellos.

Así también las relaciones netamente comerciales que nacen a partir de ellos tienen un estrecho vínculo con las teorías proteccionistas de los estados por medio de las que se imponen ciertas medidas arancelarias o no arancelarias con el fin de proteger los intereses de los habitantes de cada estado soberano, así como la macroeconomía del mismo.

Estas transacciones comerciales crean colisión de normas que cada estado soberano ha establecido, como regulación nacional vigente, que indudablemente instituyen un conflicto normativo en concurrencia de los espacios de tiempo. Los conflictos derivados de dichas actividades comerciales son la doble imposición de la obligación

tributaria y los problemas derivados de la evasión fiscal internacional y la ausencia de cooperación entre los estados en lo pertinente a la situación de los contribuyentes frente a la administración fiscal de cada país.

Por lo tanto en el caso de la doble tributación, se deberán tomar en cuenta los tratados de no doble tributación vigentes que existan entre los estados, al ser parte de éstos, dado que el ordenamiento del tratado internacional es impositivo y se incorporan a la legislación nacional al momento de su suscripción o cómo lo es en el caso del Ecuador tras la aprobación del Congreso Nacional y la publicación en el Registro Oficial. Así mismo el convenio internacional atenúa o elimina la doble tributación internacional, sin embargo no atribuye nuevas facultades impositivas.

Finanzas

Gonzales (2014), en su tesis denominada: “La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogotá”. Menciona que debido al impacto económico y social que representan las pequeñas y medianas empresas en las economías dada su contribución al empleo, a la generación del PIB, a la distribución del ingreso y expansión de actividades productivas (Saavedra, 2012; Zevallos, 2003; Sánchez et al, 2003), estas unidades económicas han sido objeto de múltiples investigaciones a nivel local y mundial con el ánimo de detectar las problemáticas y dificultades más recurrentes.

Así mismo se hace un factor muy importante implementar estrategias y acciones de mejoramiento.

La gestión financiera es una oportunidad para mejorar los procesos internos de las empresas tanto privadas como estatales con el fin de que el proceso de toma de decisiones tenga un mayor énfasis en aspectos estratégicos y este a su vez tenga un soporte en herramientas idóneas que permitan una adecuada gestión de sus recursos, así mismo en las últimas décadas se ha evidenciado la intensificación del proceso de globalización de los mercados y con ello la creciente necesidad de que las empresas estén preparadas para responder a los cambios y exigencias que estos necesiten para estar en el mercado.

En los últimos años, se ha venido presentando un fenómeno de creación de empresas a nivel nacional, destacándose la creación de empresas en la ciudad de Bogotá la cual ha tenido una tasa de creación superior a la media nacional del 20.1%. Entre 2012 y 2013 se crearon 58.000 empresas, lo que evidencia la alta intención de emprendimiento de la capital, las Pymes constituyen un sector que genera en Colombia aproximadamente el 80% del empleo en el país y reúne el 99% de las empresas nacionales.

Durante el 2013 dicho sector tuvo una tasa de crecimiento del 5.8% , y fue considerado como una de las ramas económicas que más impulsó el crecimiento del PIB en la ciudad de Bogotá durante el 2013, así mismo las Pymes en la ciudad de Bogotá se destaca por el sector comercio el cual representa 42.4% del total de las Pymes de la ciudad.

El fenómeno de creación y formalización de empresas ha sido impulsado, en primer lugar, por la política de fomento al emprendimiento y, en segundo lugar, por la ley de Formalización y Generación de Empleo que expidió en 2010 el Gobierno Nacional.

Cabe mencionar que es muy importante considerar que muchas de estas empresas una vez constituidas han tenido limitaciones y restricciones no sólo a nivel externo, así también restricciones a nivel interno las cuales afectan el acceso al financiamiento externo, y hacen referencia para el caso colombiano principalmente según a la falta de solvencia, a no contar con un historial crediticio, ni estudios de proyecciones financieras, de mercado o planes de negocio, al punto de considerar a estas empresas como sujetos de alto riesgo debido a la desconfianza en la información que generan.

Es decir, su organización y planificación no han desarrollado los elementos suficientes para afrontar adecuadamente procesos como el acceso al crédito o gestión interna de sus recursos, lo cual constituye un punto importante que les permitiría operar mejor y tener oportunidades de expandirse en el mercado.

Ochoa (2014), en su tesis denominada: “Impacto de los instrumentos financieros denominados básicos, en las empresas medianas de la provincia de Pichincha, conforme a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF PARA LAS PYMES)”. Menciona que las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), a partir de su difusión y adopción, se están

constituyendo en un importante medio de integración de los mercados, involucrando a las compañías, inversionistas y analistas de la información financiera.

La globalización del conocimiento, permite el crecimiento, la comunicación, así como la interdependencia entre los distintos países del mundo, unificando mercados, sociedades y culturas, dando como resultado un proceso dinámico en la política, ordenamiento jurídico, económico y de sus relaciones internacionales, dispone de información financiera comparable entre empresas de diferentes países y así estandarizar principios, el contenido y lectura de los estados financieros.

Las NIIF para las mypes son aquellas que conllevan al tratamiento adecuado del registro de los ingresos ordinarios de venta de bienes y servicios así como la determinación de cuando deben ser reconocidos, así como la generación a través de estos ingresos de las cuentas por cobrar y por pagar consideradas por esta norma como instrumentos financieros básicos y su valor del dinero en el tiempo para la aplicación adecuada del costo amortizado y del costo menos deterioro, repercutiendo en su contabilización por cuanto este tipo de derechos y acreencias tendrán que presentarse en los estados financieros.

Así mismo se tomará como referencia el año de adopción y transición de las Normas Ecuatorianas de Contabilidad (NEC) a Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF), para de esta

manera aportar en la medición del impacto en su aplicación, en las empresas medianas de Pichincha, sector comercio al por mayor y menor, lo cual permitirá la toma de decisiones uniforme, su aplicación adecuada y transparente en el sector empresarial, así como las herramientas que demanda el profesional contable – financiero para su correcta contabilización e información en sus estados financieros.

En el Ecuador las estructuras patrimoniales de las compañías en gran parte se presumen que corresponden a círculos familiares, lo cual trasciende en la falta de independencia para el manejo de criterios técnicos y una verdadera cultura financiera frente a la aplicación de normas y de los instrumentos financieros denominados básicos.

Las empresas medianas en el Ecuador toman relevancia en la provincia de Pichincha al totalizar 2.205 compañías que representan el 15% del total de compañías que han presentado estados financieros al 31 de diciembre de 2011 y 1.998 compañías cuya representación es del 17% del total que presentaron estados financieros al 31 de 10 diciembre de 2012 al ente de control y regulador de la normativa NIIF Superintendencia de Compañías, antes y después de la aplicación de NIIF respectivamente.

Los estados financieros de estas empresas reflejan importante información financiera al presentar de manera consistente y confiable sus saldos, al mantener la obligatoriedad de presentar auditoría externa anual y contar con personal contable - financiero calificado.

Salazar , Valencia & Montoya (2017), en su tesis denominada: “ Educación y cultura financiera de las pymes en el sector comercial del centro de Medellín.” Menciona que en la actualidad existen muchas pequeñas y medianas empresas en Colombia, así mismo la participación de estas empresas en la economía del país es importante ya que generan el 80.8% de los empleos según datos del ministerio de comercio, industria y turismo.

Esto es gracias al incremento en la cantidad de personas emprendedoras que buscan obtener ganancias siendo sus propios jefes y la poca cantidad de capital que se necesita para crear una empresa, adicional a esto, la evolución de los sistemas de información que facilitan la formalización y creación de nuevas entidades sin necesidad de invertir tanto tiempo y dinero en los diferentes trámites legales para la constitución de estas.

Por tanto existen una gran variedad de alternativas que fomentan e invierten en el desarrollo de nuevos proyectos, gracias a las ideas de negocio de nuevos empresarios. En Colombia el 96% de empresas son de clasificación PYMES y generan el 25% del PIB, y se puede deducir que a muchas de estas empresas les falta desarrollar su potencial y su crecimiento representativo en su estructura económica, por la falta de conocimiento financiero que tienen sus directivos, lo cual repercute en su desarrollo.

En Colombia se están implementando algunas estrategias y campañas para concientizar no solo a las empresas sino también a las

personas en general, sobre el uso adecuado de su dinero y las diversas fuentes de ahorro e inversión que pueden ayudar a incrementar sus recursos e inteligencia financiera.

Así mismo este tema debe ser una formación constante, y debería tener sus inicios en el hogar, en la academia y se debe ir fortaleciendo a medida que se toman decisiones a las que hay que enfrentarse a diario en las diferentes actividades comerciales que se realizan y hacen parte de la cotidianidad.

Así también se debe realizar : implementación de un negocio, adquisición de un producto o servicio, compra de bienes muebles e inmuebles, servicios académicos, es decir, una serie de actividades que requieren de un análisis financiero profundo, el cual permita establecer la necesidad y viabilidad en las decisiones que se van a ejecutar, lo cual, si se tiene un conocimiento financiero previo, proporcionará un mejor panorama para poder obtener mejores resultados.

El objetivo final de la EEF - Estrategia Nacional de Educación Económica y Financiera debe ser contribuir al desarrollo integral del individuo y de la sociedad en su conjunto, determinando lo siguiente:

- ✓ De crear conciencia acerca de la importancia que tiene la educación económica financiera para los ciudadanos consolidando los conceptos y prácticas financieras de una manera comprensible para todos.

- ✓ Establecer un diagnóstico que permita generar la línea base para la generación de unas estrategias y permita el debido desarrollo de las mismas.

Cabe mencionar que las PYMES representan la mayor parte del mercado colombiano y el que más genera empleo en el país , por tanto es importante que estas empresas tengan una adecuada gestión financiera con el fin de que puedan expandirse y permanecer en el mercado, contribuyendo así con la evolución positiva de la economía no solo de Medellín sino del país en general.

Rentabilidad

Lopez (2014), en su tesis denominada: “Apalancamiento financiero y su impacto sobre la rentabilidad de las pymes de la ciudad de Ambato durante el año 2013”. Menciona que las empresas con rápido crecimiento deben acudir a fuentes externas de financiamiento, así mismo el financiamiento a través de recursos propios de las empresas es más costoso y limitado, que a través de terceros debido a que los mismos accionistas o empresarios están en la búsqueda de tasas de rentabilidad superiores o iguales al costo de financiación externa, por tanto la banca tradicional presenta instrumentos de crédito muy rígidos, poco adaptados a las necesidades de la industria .

Cabe mencionar que financiamiento también es cuando las empresas llegan a un punto, donde generan altas tasas de rentabilidad, producto del buen comportamiento de las utilidades, entonces pueden

comenzar a financiarse a través de su propia generación interna de recursos o reinversión de utilidades.

Así también el mercado de capitales nacional a través de los mecanismos de ofertas públicas y privadas, se presenta como una alternativa viable, atractiva y razonable para que los empresarios desde la pequeña y mediana empresa, hasta las de alta capitalización, levanten fondos para sus distintos proyectos y planes de expansión de largo plazo, con costos muy inferiores a las tasas bancarias y en condiciones más ventajosas.

El término de apalancamiento en las finanzas, se hace referencia al empleo de los costos y cargos fijos con el fin de que una variación en las ventas tenga una mayor amplitud de variación en la rentabilidad, así mismo en la actualidad, todas las organizaciones deberían realizar una proyección acerca de lo que puede ocurrir con la empresa y planificar como la misma realizará sus actividades, basándose en información financiera ya que esto le puede servir como una herramienta para la toma de decisiones adecuadas y oportunas.

En un globalizado la competitividad es fundamental para marcar el rumbo de toda empresa, los países se disputan los mercados y los flujos de capitales, ellos procuran generar un ambiente favorable para la inversión y generación de bienes y servicios, que rebose en aumento de Producto Interno Bruto, así mismo las empresas deben desarrollar estrategias financieras que les permitan fortalecer su capital de trabajo,

así como la obtención de bienes de capital necesarios para aumentar su producción y productividad.

Una de las herramientas empleadas para la utilización de costos en que incurre la empresa es el apalancamiento financiero, que está definido como el uso que hace la empresa de activos y pasivos, de costo fijos en un esfuerzo por aumentar los rendimientos potenciales de los accionistas.

En otras palabras el apalancamiento es simplemente usar endeudamiento para financiar una operación, en lugar de realizar una operación con fondos propios, el cual se hará con fondos propios y un crédito así mismo la principal ventaja es que se puede multiplicar la rentabilidad.

Ramos (2014), en su tesis denominada: “Sistema de costos y la rentabilidad en la microempresa de fabricación de bloques en el sector de la Cangahua provincia de Cotopaxi”. Menciona que la contabilidad de costos aparece por primera vez en los Estados Unidos cuando las empresas comienzan a integrar procesos y dirigir los intercambios económicos de forma interna.

Por tanto desde un punto de vista genérico, la contabilidad en las organizaciones constituye una herramienta de suma importancia, ya que permite a los directivos administrar cada una de las actividades o áreas funcionales de las que son responsables y coordinar las actividades o funciones dentro de la estructura organizativa como un todo.

Así mismo la contabilidad costos y de gestión es un sistema de información capaz de proveer información relevante para la gestión empresarial, entendiendo ésta como un proceso continuo de planificación y control que contribuye al logro de los objetivos de la empresa.

En Ecuador existen una gran cantidad de microempresas que han surgido y se han convertido en pequeñas y medianas empresas, las mismas que cuentan con dos o más unidades de negocios y lo han hecho de una manera informal sin contar con una metodología que sirva para estandarizar los procesos administrativos y operativos de manera uniforme.

El sector de la Cangahua tiene una gran actividad comercial, se caracteriza por ser un lugar de mucho movimiento y trabajo, razón por la cual, los habitantes de ese sector han desarrollado varios tipos de negocios al igual que en cualquier otro sector, desde los más grandes hasta los más pequeños como: fábricas, almacenes y pequeños negocios de barrio como tiendas y ferreterías.

La mayoría de personas poseedoras de micro empresas en este sector, tienen problemas con el conocimiento de sus costos unitarios de producción, entre los tantos negocios existentes tenemos el caso de las microempresas, las personas que administran estos negocios, por lo general tienen desconocimientos en Contabilidad, por lo que desconocen de sistemas contables aplicables a su tipo de actividad

económica. La mayoría de estas microempresas se ven afectadas y peligran a desaparecer del mercado.

Así también las microempresas del sector de Cangahua poseen procedimientos de producción estructurados de manera inadecuada, así como la no utilización de registros ya que esta a su vez se ve reflejada en su falta de información y conocimiento en temas tributarios y contables, por lo tanto estas microempresas debido a la carencia de un sistema contable en las mismas, carecen de tener una información exacta de los costos unitarios de producción, este factor provoca una insuficiente información y se desconozca la rentabilidad de la empresa, que esto a su vez afecta su situación económica y a los propietarios.

Por lo tanto esto ocasiona que estas microempresas continúen sus actividades económicas con información financiera no confiable y tengan difícil acceso a sistemas de créditos por la falta de veracidad de su información y esto afecte su rentabilidad. Así mismo para que estas microempresas fabricantes de bloques del sector de Cangahua puedan mejorar, deben adquirir y aplicar un sistema de costos real para tener una información financiera confiable y que esto a su vez les permita incrementar su rentabilidad.

Castro (2017), en su tesis denominada: “El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Cajas de la ciudad de Ambato”. Menciona que el sector calzado es una de las actividades trascendentales, ya que en la región Sierra específicamente en la provincia de Tungurahua se

encuentran las curtiembres, de donde se obtiene la materia prima ya procesada para la elaboración de calzado de cuero con calidad certificada.

Así mismo parte de sus pobladores se dedican a la producción de este calzado artesanal y lo hacen en talleres y fábricas ubicados en las diferentes parroquias rurales. Existen micro, pequeñas y medianas empresas dedicadas a elaborar y comercializar el producto, como menciona el analista económico Diego Proaño, el 44% de la producción a nivel nacional deriva de esta provincia.

Según el Banco Central la industria manufacturera participa en la producción total de Tungurahua con el 43%, y el sector constituye el 1,09% del PIB del Ecuador, Ambato es la capital de la provincia de Tungurahua siendo ésta una ciudad dedicada a todo tipo de negocio donde se observa un gran movimiento económico.

Ambato posee varias parroquias rurales de donde proviene gente para trabajar y ganarse el pan de cada día. La elaboración de calzado nace desde las parroquias como Ambatillo, Quisapincha, Huachi, Izamba, Martínez y Totoras, sus pobladores forman sus microempresas de manera muy artesanal para fabricar zapatos de buena calidad que al mismo tiempo son reconocidos en varios lugares.

Así mismo para brindar apoyo a los productores microempresarios que radican en esta ciudad. El centro comercial Juan Cajas está ubicado en Ingahurco al norte de Ambato y es uno de los

lugares comerciales de calzado más grandes de Tungurahua y de la región centro.

Estas microempresas se han ido formando con la visión de crecer en el mercado, para esto necesita financiamiento, ya que en un mercado competitivo se requiere efectuar cambios de estrategias como ampliar la producción, aumentar su rentabilidad y ser eficientes para así entrar en mercados nuevos y madurar como empresa, varias de estas empresas fabrican artesanalmente ya que no poseen la tecnología adecuada por falta de capital, esto dificulta su visión de crecer y obtener un incremento en la rentabilidad.

El financiamiento es la parte esencial para las mypes y así mismo para iniciar una actividad económica o para crecer como empresa a lo largo del tiempo. Pero la inadecuada inversión provoca que se recurra al financiamiento excesivo, esto acarrea que gran parte de los ingresos se destinen a la cancelación de créditos y esto afecte a la rentabilidad.

Por lo tanto las mypes de calzado deben tener una buena administración de sus recursos para poder tener un buen desarrollo económico al mismo tiempo liquidez y una rentabilidad económica que le permita seguir creciendo en el mercado.

2.1.2 Nacionales

Micro y pequeñas empresas

Espino (2005), en su tesis denominada: “Estrategia de inserción en la nueva economía para las pymes en el Perú”. Menciona que la

nueva economía afecta a todas las organizaciones, tiene mayor impacto sobre las pequeñas y medianas empresas , debido a la escasez de recursos y a la falta de facilidades que enfrentan para el acceso a fuentes de información, capacitación, financiamiento, equipos tecnológicos, enlaces comerciales, que les permita un mejor posicionamiento en el mercado global.

Así mismo la preocupación por el desarrollo de las pequeñas y medianas empresas por parte de los gobiernos por su evidente trascendencia en el desarrollo de las naciones, expresada en una elevada participación en el PBI, en el número de empresas que surgen cada año y en la cantidad de fuentes de trabajo que genera, se puede observar en numerosas experiencias.

Tales factores ocurridos son producto de la falta de información, involucramiento y una inadecuada determinación de los objetivos que se plantea la organización y se evidencian, aun más, dada la problemática en que se hallan inmersas las pymes, producto de su propia naturaleza familiar y en conjunto con los escasos factores de promoción existentes.

Es por ello que se hace necesario el desarrollo de una estrategia integral que permita impulsar a las pequeñas y medianas empresas haciendo uso de los nuevos conceptos de negocios basados en la conformación de redes (clusters), jerarquías y mercados electrónicos.

Por tanto estas alternativas surgen para enfrentar, o sobrevivir a estas nuevas reglas de juego, formaciones que surgen en otras latitudes

del resto del mundo ante la necesidad de desarrollar nuevas habilidades que en conjunto les permita disminuir costos de producción, almacenamiento, mercadeo y ventas de sus diferentes productos y servicios, así como para que actuando sinérgicamente puedan desarrollar al máximo la capacidad de innovación y desarrollo tecnológico.

Tassaroli (2013), en su tesis denominada: “ Internacionalización de una pyme”. Menciona que la globalización del comercio, las finanzas y de la información, como efecto del gran desarrollo producido en las últimas dos décadas, ha generado la oportunidad de realización de negocios internacionales para las empresas, a partir de la cual las pequeñas y medianas empresas han encontrado una nueva fuente de impulso y desarrollo de sus acciones comerciales.

Así mismo han colocado a las Pymes frente a una importante posibilidad que es la internacionalización de su producción, lo que implica un desafío múltiple: poder colocar los productos en nuevos mercados, enfrentar una mayor competencia con empresas y productos, y finalmente poder ser capaz de adaptar la propia empresa y su producción al cambio que implica abrirse al mundo. Muchas empresas que ya han abierto sus acciones comerciales al mundo, y hecho de la exportación una actividad habitual regular, hoy piensan más allá.

Así también una empresa puede tomar la decisión de enfocarse en el extranjero, podría ser la necesidad de afianzar o incrementar sus ventas, incurrir en el mercado, poseer gran capacidad productiva a

suplir y condiciones de crecer, necesidad de adquirir recursos, diversificación de sus fuentes de ventas y suministros, reducción del riesgo competitivo, visión estratégica, entre otras, pero el avanzar decididamente sobre los mercados internacionales planteará la necesidad de contar con niveles de competitividad que le obliguen a las formas evaluar los potenciales beneficios, así como los posibles costos.

La decisión de entrar en mercados internacionales es un desafío el cual se realiza de una manera racional, basándose en el análisis de los costos y ventajas de producir en el extranjero, la empresa debe poseer ventajas propias a la hora de servir a determinados mercados, en comparación con las empresas locales, la empresa que posee dichas ventajas propias le resulta más ventajoso la explotación de éstas por sí misma antes que vendérselas o alquilárselas a otras empresas localizadas en otros países.

Es decir, a estas empresas les resulta más rentable internalizar dichas ventajas mediante la expansión de su cadena de valor añadido o a través de la ejecución de nuevas actividades en las cuales debe tener en cuenta el precio, la calidad, la productividad de los factores, costes de transporte, comunicaciones a nivel internacional, así mismo deben considerar que la producción en el exterior está en concordancia con la estrategia de la organización a largo plazo.

Auditoría

Bazan (2015), en su tesis denominada: “La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las mypes de la región

Pasco, 2014". Menciona que en el Perú, la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT es la encargada de fiscalizar o verificar el estricto cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, para tal efecto cuenta con un conjunto de normas que conforman la actual legislación tributaria.

Así mismo una Fiscalización de SUNAT evidencia que las MYPES del Régimen General incumplen sus obligaciones tributarias, por lo que amerita las sanciones pertinentes según el siguiente detalle :

- ✓ Sanciona la no emisión o la no entrega de comprobantes de pago, mediante el pago de 1 UIT o cierre de establecimiento, ahora desde la primera vez, según el artículo 5 del D.Leg. N° 1113. Cabe mencionar que el cierre del establecimiento comercial limita la generación de ingresos y por ende el cumplimiento de sus obligaciones programadas en el tiempo, situación que será más perjudicial cuando la infracción sea reiterativa según ley.
- ✓ El numeral 4 del artículo 174 del código tributario, sanciona a los transportistas por transportar bienes sin la guía de remisión correspondiente, mediante el internamiento temporal del vehículo o el pago de una multa del 50% de la UIT, si es la primera oportunidad.

En la Región Pasco existen transportistas que tienen un sólo vehículo para tal actividad, cuya capacidad de carga en su mayoría es superior a 2 toneladas métricas; pero sus ingresos anuales oscilan entre S/. 150,000.00 y 195,000.00, y de acuerdo a lo señalado en el párrafo anterior deben pertenecer al régimen general por imperio de la ley.

Por tanto, se considera que estas Mypes no deben pertenecer al régimen general por la realidad que muestran, es decir tienen capacidad económica y contributiva limitada para afrontar eventualidades en relación con otros que si lo tienen.

Cabe señalar la actividad del transporte no puede acogerse al RER según ley, por lo que incorporarse al Régimen General no es una decisión personal o voluntaria, sino una decisión inducida u obligada, por ello mencionamos que en la legislación existe un tratamiento diferenciado respecto a este tema

Es preciso resaltar que el régimen sancionador tiene un tratamiento que no atiende a la realidad económica de estas empresas a pesar de que existe un régimen de gradualidad, porque algunas multas están determinadas en base a la UIT y no al nivel de ingresos como sucede en otros casos.

Sobre el tema de la Bancarización, las Mypes tienen serios problemas por no cumplir con la norma correspondiente, muchas Fiscalizaciones Tributarias establecieron reparos al Impuesto General a las Ventas, Impuesto a la Renta y el pago de las multas correspondientes. La razón es muy simple, es claro que la norma al respecto es de conocimiento público, pero los contribuyentes al momento de realizar sus transacciones comerciales se olvidan del tema, luego de realizado la operación recién se dan cuenta que omitieron una obligación.

La Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (Sunat) tiene la facultad de tomar medidas cautelares previas cuando considere necesario, en mérito al artículo 56° del Código Tributario, por tanto el contribuyente debe sustentar su información contable financiera en un proceso de fiscalización con los documentos necesarios y suficientes de acuerdo a Ley a fin de evitar las mencionadas medidas.

Así mismo a estas empresas les ayudaría mucho el contratar la ejecución de una auditoría tributaria, el cual tendría un efecto preventivo respecto de cualquier incumplimiento tributario que afecten a la gestión administrativa de las Mypes, y le evitarían multas y sanciones que afectan su economía y rentabilidad.

Delgado (2017), en su tesis denominada: “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de gamarra– período 2016”. Menciona que actualmente la industria textil y de confecciones es uno de las áreas manufactureras de mayor importancia para el desarrollo de la economía nacional, ya que por su característica y potencial constituye una industria altamente integrada, altamente generadora de empleo y que utiliza en gran medida recursos naturales del país.

En tal sentido, la industria textil y de confecciones genera demanda a otras áreas, como el agrícola por el cultivo de algodón; el ganadero, para la obtención de pelos finos y lanas; la industria de plásticos, para los botones, cierres y otros, la industria química, por la utilización de insumos.

La pequeña y mediana empresa, se han constituido en el brazo productivo del Perú, y además, en el soporte de esta importante área del mercado laboral, la globalización económica que es un proceso histórico, resultado de la innovación humana y el progreso tecnológico, plantean la creciente integración de las economías de todo el mundo, especialmente a través del comercio y flujos financieros.

En algunos casos, este término hace mención al desplazamiento de las personas y la transferencia de los conocimientos , lo cual exige que las empresas sean cada vez mas competitivas para asegurar su rentabilidad y economía, las pymes en el Perú, tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, constituyen más del 98% de todas las empresas existentes en el país, crea empleo alrededor del 75% de la Población Económicamente Activa y genera riqueza en más de 45% del Producto Bruto Interno . Así mismo, aportan el 17% de la producción nacional, y el 39% de ellas se ubican en Lima Metropolitana .

Las auditorías financieras toman un papel muy importante en la certificación del cumplimiento de la obligación señalada, lo cual requerirá que el control interno de la organización, también conocido como políticas de la empresa, así mismo estas deben estar adecuadas a los nuevos estándares internacionales, esto sucede que en muchos casos mundialmente conocidos por falta de independencia y grado de confianza en los dictámenes de las empresas.

Por tanto la auditoría financiera respectiva se tiene que realizar por profesionales ajenos a la empresa para que de ésta manera se emita una opinión independiente y objetiva, que evidencie la real situación de la empresa.

Cabe mencionar que las empresas del área textil en el Centro de Gamarra, son reacios a contratar sociedades de auditoria para sus estados financieros, el cual limita su desarrollo y crecimiento empresarial, al no tener acceso de los mercados internacionales al no adecuarse a la normativa actual.

Así mismo la auditoría financiera es la base para que cualquier usuario de dichos estados financieros pueda contar con la suficiente confianza de que las cifras mostradas en los cuadros estadísticos son reales y correctos.

Una auditoría financiera, se puede resumir en lo siguiente, inicia con la expedición de la orden de trabajo y culmina con la emisión del informe respectivo, cubriendo todas las actividades vinculadas con las instrucciones impartidas por la jefatura, relacionadas con el ente examinado.

La Gestión empresarial depende el buen funcionamiento de una empresa, sobre todo en sus actividades económicas en donde se deben aprovechar todas las oportunidades que existen y surgen en cuanto a los ámbitos económicos, sociales y tecnológicos de hoy en día. Además de aprovechar el emprender, el guiarse, el aprovechar y el explotar, que son potencialidades base con la que cuenta el ser humano

Las Normas Técnicas de Auditoría Gubernamental determinan que: "La autoridad correspondiente designará por escrito a los auditores encargados de efectuar el exámen a un ente o área, precisando a los profesionales responsables de la supervisión técnica y de la jefatura del equipo, para cada auditoría se conformará un equipo de trabajo, considerando la disponibilidad de personal de cada unidad de control, la complejidad, la magnitud y el volumen de las actividades a ser examinadas.

Así mismo de conformidad con la normativa técnica de auditoría vigente, el proceso de la auditoría comprende las fases de: planificación, ejecución del trabajo y la comunicación de resultados.

Por tanto la opinión del auditor fortalece la credibilidad de los estados financieros; sin embargo, los usuarios de tales estados no pueden suponer que la opinión del auditor representa una seguridad sobre la continuidad futura viabilidad de la entidad, así como respecto de la eficiencia o efectividad con que la administración conduce sus actividades.

De acuerdo al 41% de Auditores, contadores, administradores y empleados del área textil en el Centro de Gamarra existe un alto cumplimiento de los procedimientos de auditoría, un cierto porcentaje determina que la ejecución de la auditoría incide en el grado de implementación de controles en la gestión de la empresa, así mismo en el grado de políticas constitucionales, por lo tanto la auditoría Financiera

influye en la gestión de las Pymes del área textil en el Centro de Gamarra.

Tributación

Astete (2018), en su tesis denominada: “Conciencia tributaria y cumplimiento fiscal bajo el marco de la nueva reforma tributaria 2017”. Menciona que la conciencia tributaria es el dinamizador del cumplimiento fiscal y tributario. Existen muchos factores que pueden afectar la conciencia tributaria de los ciudadanos. La adecuada conciencia tributaria consiste en tener una visión positiva del entorno social, económico, político y cultural que genere cumplimiento voluntario de las obligaciones tributarias, siendo un elemento fundamental para la recaudación de impuestos.

Así mismo la conciencia tributaria en los peruanos es un tema relevante y de alto impacto, pero muy poco abordado. En el 2009 el IATA realizó una investigación de cómo los ciudadanos se relacionan con el sistema tributario y político, entre los resultados destacan los siguientes: en el Perú el nivel de conciencia tributaria varía de una región a otra y también sus razones y argumentos; los peruanos se perciben poco informados acerca de los aspectos normativos de los tributos.

La conciencia tributaria entonces es el sentido común que tienen las personas influenciadas por todo ese conjunto de elementos, para actuar frente a sus responsabilidades tributarias. Puede ser negativa (no cumple) o positiva (si cumple)” (Superintendencia Nacional de

Aduanas y de Administración Tributaria , 2017). Es una definición muy acertada que hace comprender que la conciencia tributaria mantiene dos aspectos bien diferenciados.

La formación de la conciencia tributaria, viene dada desde la infancia hasta la etapa adulta y podría moldearse posteriormente. El resultado del proceso de formación de conciencia tributaria lleva a que la persona adopte dos posiciones muy contrarias, dos posiciones totalmente opuestas, una con conciencia tributaria positiva y otra negativa.

Así también la SUNAT la entidad encargada de fomentar la conciencia tributaria consideramos en segunda línea a los profesionales contables, encargados de concientizar en materia tributaria a sus clientes y a la población, de tomarse en cuenta esta iniciativa traerá muchos beneficios a la sociedad.

Cabe mencionar que la contabilidad esta relacionada con la tributación tal es el caso de las normas internacionales de contabilidad la Presentación de Estados Financieros, Norma Internacional de Contabilidad 18 Ingresos de Actividades Ordinarias y Norma Internacional de Contabilidad 12 Impuesto a las Ganancias que menciona las cuales mencionan que las entidades deben contabilizar sus operaciones fiscales y transacciones , los cuales se reconocen en el resultado del ejercicio .

Los efectos fiscales de las transacciones y otros sucesos que se reconocen directamente en el patrimonio neto, se llevarán directamente

al patrimonio neto.

Los ciudadanos crearon al Estado para que atienda sus necesidades comunes por medio del tributo que le entregan. Es decir, a través de la tributación los ciudadanos contribuyen a su sostenimiento. Con estos recursos, el Estado cumple de manera eficiente con sus funciones y servicios, genera estabilidad y crecimiento económico en beneficio de la ciudadanía. En consecuencia, los tributos retornan a los ciudadanos bajo la forma de bienes y servicios públicos que contribuyen al bienestar de la sociedad.

Así mismo los valores representan la ética del ciudadano, dentro de sus ser mismo se encuentran valores determinados que serán determinantes al momento de decidir en cumplir sus tributos, la obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente.

Los contribuyentes y/o estudiantes con conciencia tributaria positiva deben mantener ese aspecto positivo que poseen y compartir esa visión positiva en la ciudadanía en general, ya que el cumplimiento tributario voluntario es el nivel más óptimo en materia tributaria que se busca alcanzar para aumentar la recaudación tributaria, participar activamente dentro de la Productividad y Tributación del Perú, cumpliendo con las obligaciones tributarias.

Por tanto se debe cumplir con declarar y pagar los tributos

correspondientes en los plazos y fechas establecidas ya los ingresos generados al Estado retornará siempre en bienes y servicios públicos de calidad de las instituciones públicas y esto beneficiará a toda la población.

Huamaní (2019), en su tesis denominada: “ Cultura tributaria y su influencia en la recaudación tributaria en los restaurantes del Distrito de El Tambo ”. Menciona que La cultura tributaria es importante ya que su carencia hace que el contribuyente ya sea por falta de conocimiento de sus obligaciones o aun conociendo, muestra una actitud indiferente a las normas tributarias, por lo que deja de cumplir sus obligaciones tributarias como es el pago de sus impuestos el cual afecta a la recaudación tributaria.

Así mismo en el Perú tal como muestra las estadísticas, “existe 88% de evasión del IGV que en términos monetarios es un aproximado de 54 millones de soles, esto corresponde al rubro de restaurantes y hospedajes por los cuales son considerados uno de los sectores con mayores niveles de incumplimiento.

Los restaurantes del distrito de El Tambo, los contribuyentes carecen de cultura tributaria, determinado por la falta de conciencia tributaria al momento de cumplir con sus obligaciones y el deficiente nivel de educación tributaria; de continuar con ésta situación problemática, donde los contribuyentes no cumplen con la presentación de la declaración y el pago oportuno de sus impuestos, incurrirán en infracciones y sanciones tributarias, lo cual influirá en la recaudación

tributaria.

En la actualidad se requiere la presencia de la cultura tributaria que facilite el cumplimiento de las obligaciones formales de los contribuyentes, de esta manera lograr el aporte voluntario de los ciudadanos a los ingresos del Estado, en el Distrito de El Tambo no es ajeno a esta problemática, puesto se puede observar que en el rubro de restaurantes, existe indiferencia respecto al cumplimiento de sus obligaciones tributarias, esto sucede también a la vez que los mismos ciudadanos desconocen de la importancia de pedir su comprobante de pago a la hora de realizar el consumo.

Así mismo cuando un contribuyente incumple el pago de sus tributos, el Estado no tendrá los recursos necesarios para hacer frente a las múltiples obligaciones que tiene como tal todo ciudadano.

Así también la atención al contribuyente debe promover una cultura de cumplimiento voluntario, y la capacidad de detectar y responder con sanciones ante aquellos que no cumplen con las leyes, que son la base de un buen sistema tributario, insistir en el intento de la concientización, que el tributo es un deber que todos conscientemente debemos contribuir con el Estado para mejorar el nivel de vida, así mismo el estado debe orientar sus esfuerzos a optimizar la recaudación a través de la formalidad y la generación de una cultura tributaria a todo nivel.

Finanzas

Rojas (2018), en su tesis denominada: “La información financiera para optimizar la competitividad de las mypes del sector comercial de Cajamarca - 2016”. Menciona que Las microempresas y pequeñas en el Perú tienen importantes repercusiones económicas y sociales para el proceso de desarrollo nacional. En efecto, las Mipyme constituyen más del 99.5% de todas las empresas existentes en el Perú, crea empleo alrededor del 78% de la Población Económicamente Activa (PEA) y genera riqueza en más de 50% del Producto Bruto Interno (PBI).

Las Mypes en el Estado Peruano, se constituyen en la mejor alternativa para hacer frente al desempleo nacional, especialmente en el sector juvenil .

Alrededor de 40 mil proveedores logran contratar con el Estado cada año, adjudicándose contratos por un valor total de 44 mil millones de nuevos soles aproximadamente. El Régimen General de Contratación representó en el año 2012, 2013 y 2014 el 75.6%, 72.0% y 64.4% del total adjudicado en el mercado estatal, respectivamente. De estas contrataciones, la participación de la micro y pequeña empresa fue de 38.6% en el año 2012 llegando a 41.5% en el 2014, registrándose un crecimiento de 2.9 puntos porcentuales con respecto al año 2012.

Así mismo la participación de las Mypes en el Comercio Nacional dinamiza la economía, pues tiene la mayor participación en generación de empleo y en la demanda de productos y servicios para distintas entidades públicas y privadas, a participación de las Mypes en

las compras públicas alcanzó porcentajes ligeramente superiores a 30% en los últimos años. Las Mypes emplean cerca del 50% de la Población Económicamente Activa (PEA), aun así, la situación es compleja, pues se enfrentan a una serie de obstáculos que dificultan su participación.

Por lo tanto resulta importante para las Mypes agruparse, de manera que puedan consolidar su capacidad económica, financiera y técnica, permitiéndoles satisfacer los requerimientos exigidos por el Estado, así mismo resulta importante para las Mypes agruparse, de manera que puedan consolidar su capacidad económica, financiera y técnica, permitiéndoles satisfacer los requerimientos exigidos por el Estado.

Así también el sector de las Mypes necesita tomar decisiones oportunas en distintos escenarios y oportunidades en base a una adecuada planificación, plan estratégico empresarial y que sus decisiones económicas financieras sean reflejo de la consecución de la oportuna elaboración y presentación de estados financieros confiables y consistentes.

Kong & Moreno (2014), en su tesis denominada: “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San José – Lambayeque en el período 2010-2012”. Menciona que los micro y pequeños emprendedores para desarrollar sus negocios requieren no solo generar la idea y ponerla en marcha, sino también, atender sus necesidades de capacitación de mano de obra, mejorar su infraestructura, sus sistemas de información, innovar y en general,

acelerar el desarrollo de su organización, todo ello para hacer más eficientes sus decisiones y posibilitar la expansión de las Micro y pequeñas empresas.

La fuerte oferta expansiva de las microfinanzas, se sustenta en la creciente actividad económica regional, beneficiando principalmente a los pequeños comercios e industrias locales, pero existen ciertas variables como: la formalidad y gestión de procesos internos, legalidad tributaria, antigüedad del negocio, formalidad jurídica del patrimonio, valor del activo fijo y tamaño de la empresa, por las cuáles se permite el acceso al crédito.

Así mismo en de distritos de Chiclayo, La victoria y José Leonardo Ortiz, durante el período Enero – Diciembre , determinó que las empresas gracias a la obtención de créditos otorgados por IMF'S se han desarrollado notablemente , ya que últimamente con el aumento de la demanda han disminuido las barreras para obtener un crédito, generando un interés por los pequeños empresarios quienes tienen el afán de mejorar su producción, aumentar ingresos y expandir su mercado.

Así también las empresas han respondido favorablemente a los créditos recibidos, mejorando su producción y sobre todo sus ingresos, ya que ahora tienen un mejor inventario para poder vender, así mismo destacó que como todo empresario, tiene temor al cambio, por lo que aún no cuentan con la capacidad de invertir en nuevas tecnologías que

les permita una mayor reducción de costos y un mejor margen de ingresos.

Por lo tanto el estado y las empresas financieras deben, apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento o rediseñar las ya existentes para beneficiar a las MYPES, ya que los créditos es en gran medida, favorable para el desarrollo socio-económico de las pequeñas y microempresas .

Rentabilidad

Chambi (2016), en su tesis denominada: “La formalizacion de las mypes de fabricacion de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del periodo”. Menciona el Parque Industrial de Villa El Salvador existe un gran número de Mypes que contribuyen con el crecimiento económico del país; puesto que del total de empresas peruanas, esta estimado que un 98% son microempresas que representan un 42% de la producción Bruta Interna – PBI y abarca un 55% de trabajadores.

Así mismo en la actualidad estas Micro y Pequeñas empresas en el Perú son de vital importancia para la economía. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera; sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado principalmente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que le permita superar los

factores de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas.

Lo único que podría lograr que estas Mypes tengan un futuro crecimiento sería lograr que los micro y pequeños empresarios informales tomen conciencia de los beneficios que le traería la formalidad y además que se estimule a las empresas a tomar retos de competitividad, productividad y ampliación del mercado, se sabe que es un riesgo, pero si no se intenta nunca se va a lograr al desarrollo esperado por todos.

Así mismo el Estado debe tomar un rol protagónico en la búsqueda del crecimiento, debe buscar la modernización tecnológica al alcance de la Mype para aumentar la productividad, rentabilidad y la integración comercial, como las pequeñas y medianas empresas están creciendo notablemente y tienen el un porcentaje considerable sobre los ingresos del país. Por esa razón, las instituciones financieras han impulsado el apoyo a las empresas de los distintos rubros dentro del País.

Gutierrez (2015), en tus tesis denominada: “ Factores que influyen en la rentabilidad de las microempresas de confección textil: Puno - 2014”. Menciona que las MYPES cumplen un papel fundamental en la dinámica del mercado, produciendo y ofertando bienes, añadiendo valor agregado y contribuyendo a la generación de empleo.

La importancia de las MYPES en el Perú es por la presencia que tienen en nuestra economía. Se estima que es responsable del 49% 4 del PBI y otorga empleo al 88% de la PEA del sector privado en el país. Este sector representa un estrato muy dinámico de la actividad productiva nacional, que se caracteriza por actividades de corto plazo, rápida entrada y salida del mercado de las unidades productivas y la generación de diversos eslabonamientos en la cadena productiva.

Así también uno de los factores que tienen estas mypes tecnologías atrasadas, negocio cíclico temporadas altas y baja, baja calificación de la mano de obra, poco uso de técnicas de gestión, poco acceso al mercado, tanto de productos finales como factores de producción, gastos de crédito y aislamiento. Todos estos factores dan como resultado que tengan rentabilidad limitada, bajos ingresos para los propietarios y los trabajadores.

En la ciudad de Puno se tiene una limitada experiencia empresarial e industrial en comparación con los departamentos industrializados del Perú, uno de los factores por los que atraviesan estas mypes es el limitado nivel de producción y productividad.

Así mismo los altos costos de producción, capacidad instalada poco trabajadora ,tecnología artesanal y/o intermedia, condiciones poco favorables de crédito adecuado, escaso e inadecuado financiamiento, competencia desleal, incapacidad para la administración y la gestión , inadecuada infraestructura que influyen en la producción y comercialización, sumando a una presión tributaria

hace que exista una baja calidad de la producción, bajos niveles de precios, bajos niveles de venta, bajos niveles de absorción de mano de obra calificada lo que hace que disminuya el nivel de rentabilidad.

Cabe mencionar que a estas mypes también deben adquirir un sistema de costos de producción, para tener conocimiento de como está estructurado su sistema ya sea en costos directos y costos indirectos y de esta manera tener una información correcta y adecuado de su producción.

Por tanto las mypes en la determinación de los costos de producción deben considerar todos los gastos efectuados durante su producción en forma minuciosa y distribuida en sus tres elementos de costos (materia prima directa, mano de obra directa y gastos de fabricación o gastos indirectos).

Para determinar la rentabilidad deben utilizar los costos de producción real sobre el cual se incrementa un porcentaje para obtener un precio de venta real y una rentabilidad, en base al libre mercado de competencia basado en la oferta y la demanda decretado por el gobierno central.

Así mismo la existencia de un Plan Nacional de Competitividad MYPE que es aquella que pretende ofrecer una visión precisa y concisa para atender esas necesidades e identificarlas como factores de competitividad. Existe abundante información relacionada con la promoción de la competitividad, pero en su mayoría, los gestores de las MYPE no hacen uso de ella.

Los factores de competitividad definidos en el primer eje del Plan Nacional de Competitividad MYPE se orientan directamente a la gestión del negocio y la creación, de nuevas oportunidades que permitan el desarrollo de la MYPE en el futuro mediante la generación de mayores oportunidades y con ellas, mejores ingresos.

2.1.3 Regionales

Micro y pequeña empresa

Velasquez (2016), en su tesis denominado: “Políticas de fomento y la competitividad de las micro y pequeñas empresas del sector industria del mueble, puno 2015”. Menciona que Las MyPEs fueron catalogadas terminantemente como un complemento o alternativa de las grandes empresas. Sin embargo son de vital importancia para la economía del país y la región.

Según el Ministerio de Trabajo y Promoción de Empleo, tienen una gran significación, porque aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que generan y sobre todo como importantes fuentes de innovación, adaptabilidad a los cambios e incubadoras de grandes empresas de mucho éxito.

Así mismo el Estado aprobó el marco regulatorio para la promoción de la MyPEs, y nombró al MTPE como ente rector que define las políticas nacionales de promoción de las MyPEs y coordina con las entidades de los sectores público y privado, la coherencia y complementariedad de las políticas sectoriales.

El Ministerio de la Producción precisa que a nivel nacional las MyPE emplean al 59,6% de la población económicamente activa, sin embargo este porcentaje varía de 43,7% hasta 88,8% según la región.

Por tanto tiene conocimiento que las regiones de Lima, Piura, Arequipa, Lambayeque, Callao, Ica, Tacna, Tumbes y Moquegua, menos del 62,0% de su población se emplea en una MyPE. En cambio en las regiones de La Libertad, Cajamarca, Puno, Cusco, Junín, Ancash, Loreto, San Martín, Ayacucho, Ucayali, Huancavelica, Apurímac, Amazonas, Pasco y Madre de Dios, más del 59,6% de la población se emplea en una MyPE.

La ciudad de Puno ha aumentado considerablemente, al mes de julio del 2009 que alcanzan un número de 967 empresas, en 1996 se tenía 390 empresas, es decir que se ha incrementado cerca al 150%. Hay que agregar, que por información de la Dirección de Industria de Puno, que aproximadamente el 90% de estas empresas están operativas.

En el ámbito regional, la ciudad de Puno constituye un importante centro de actividades de transformación, el grupo de empresas que se dedican a la fabricación de bienes de capital, dos son las que sobresalen, la fabricación de carrocerías para vehículos automotores y la fabricación de máquinas herramienta, entre ambas representan el 43,8% del rubro.

La actividad industrial en la ciudad de Puno, está constituida en su mayoría por microempresas, que ocupan, en promedio aproximadamente a 2 trabajadores, además se debe mencionar que el

88% de las empresas de la ciudad de Puno tiene una personería jurídica de persona natural y el 12% de persona jurídica.

Así también cabe mencionar que para que estas mypes sigan generando ingresos económicos y mantengan su rentabilidad, el estado debe generar políticas de fomento mas efectivas que contribuyan a la competitividad de las micro y pequeñas empresas del sector industria del mueble de la ciudad de Puno, así mismo generar apoyo al acceso al sistema financiero para que contribuyan en el desarrollo de la innovación tecnológica y estén acorde a las tecnología de otros países.

El miministerio de trabajo , juntamente con Sunat, y el ministerio de la producción, deben realizar charlas, capacitaciones, seminarios , para que estas mypes tengan conocimiento de sus obligaciones tributarias y eviten errores al momento de tributar , así mismo le capaciten como expandirse en el mercado, mantener su liquidez y rentabilidad y seguir en el mercado brindando y servicio y/o producto de calidad.

Auditoría

Zavaleta (2018), en su tesis denominada: “La Auditoría Operativa Incide en el desarrollo Empresarial de Wari Inversiones S.A.C. en el 2018”. Menciona que La auditoría operativa hoy en día es muy empleada en las grandes empresas debido a que siempre existe un margen de error y riesgo operativo en cada una de las áreas que conforman la empresa. Es por ello que la auditoria operativa se ha convertido en la principal herramienta de control para los

procedimientos y funciones a los cuales hay que supervisar y verificar el correcto cumplimiento y ejecución con el fin de lograr las metas y objetivos a los que se apunta.

Así mismo la auditoría operativa tiene la capacidad de adecuarse a cada tipo de empresa dependiendo de su actividad económica y nivel de procesos, observando, analizando, y recomendando desde el área más pequeña, hasta la más compleja. En la auditoría operativa, las empresas se basan en los informes de observaciones y recomendaciones para la toma de decisiones con el fin de garantizar el desempeño adecuado y formar una empresa sólida, rentable y solvente. Teniendo en cuenta la gestión de la empresa y la alta competitividad a la cual se deben de enfrentar día a día.

Así también el desarrollo empresarial es un factor y meta a la cual toda empresa quiere llegar, debido a que la realidad del Perú en el mercado es altamente competitiva donde las compañías tienen como meta principal obtener un crecimiento económico y una posición aceptable para poder competir y posicionarse en el mercado junto a las grandes empresas.

Cabe mencionar que el desarrollo empresarial es importante porque por medio de ella podemos medir el crecimiento de la empresa en el mercado, como también medir la competitividad el resultado de una correcta gestión y control; como también, sin el desarrollo empresarial no existirían las inversiones ya que es lo que toda persona y/o empresa desea obtener a largo plazo lo cual genera la generación de

tecnologías, inversiones, puestos de trabajo, desarrollo y generación de mejores profesionales.

El desarrollo empresarial se da en las empresas debido a la calidad del capital humano a que es el indicador más importante para lograr el crecimiento económico de la empresa; tanto en la producción del servicio como en la calidad de servicio. El desarrollo empresarial es la herramienta para la toma de decisiones en busca de resultados positivos y del interés de los inversionistas.

Wari Inversiones S.A.C. es una empresa de explotación de sala de máquinas tragamonedas al que lleva más de 10 años en el mercado. Se dedica a dar un buen servicio de entretenimiento a los clientes y cuenta con más de cuatrocientos colaboradores, hoy en día la empresa Wari Inversiones S.A.C, presenta inconvenientes en la gerencia de logística, ya que la gestión y la operatividad es pésima y no cumplen con sus funciones que les corresponden, es por lo siguiente:

- ✓ Costos y gastos operativos elevados.
- ✓ Clima laboral desfavorable.
- ✓ Falta de procedimientos y funciones de la Gerencia de logística.
- ✓ Deficiente dirección y control de la Gerencia de logística.

Estos inconvenientes perjudican mucho a la empresa, ya que la gerencia de logística no cumple con los sus funciones y procedimientos, uno de ellos es que para solicitar un servicio y/o compra, primero es el requerimiento del área que lo solicita y con la firma del gerente general, segundo las cotizaciones de varias empresas y obtener el que más

favorezca a la empresa, tercero emitir la orden de servicio y/o compra con la respectiva firma del gerente y contrato, y por último la emisión de la factura del proveedor.

Cabe mencionar que el procedimiento adecuado para la adquisición de bienes y servicios , no son cumplidos ni respetados por la gerencia de logística, y esto hace que el clima laboral sea desfavorable, ya que perjudica a muchas áreas, una de ellas es la de contabilidad que registra los comprobantes y el área tesorería que hace los respectivos pagos, no solo es eso también hace que los costos y gastos sean elevados y todo esto se debe por la falta de dirección y control.

Así mismo la empresa no cuenta con un área dentro de la empresa dedicada a realizar el control y supervisión de las operaciones de las diferentes áreas con las que cuenta la empresa, por lo que es muy difícil conocer con exactitud las debilidades en la gestión de la empresa, los que se reflejan en aspectos operativos como costos y gastos elevados, de tal manera se requiere recabar información para determinar donde se focaliza el problema.

Estos factores perjudican mucho el desarrollo empresarial de Wari Inversiones S.A.C, ya que no podrán lograr sus objetivos propuestos, ni mucho menos crecer económicamente, todo se debe a que no se cumplen los procedimientos adecuados y hacen que las demás áreas demoren con el proceso, ya que a veces los documentos están mal emitidos. Esto hace que el capital humano no trabaje con motivación ya

que no cumplen con las funciones que le corresponde a cada área, esto hace que la empresa demore y pierda mucho dinero por el mal proceso que está llevando la gerencia de logística.

La empresa Wari inversiones debe contratar personal de calidad que le ayude a llevar el control de su empresa en forma correcta y ordena, así también contratar profesionales externos para que examinen como se encuentra su empresa , mejorar y establecer mas soporte a las área afectadas.

Finanzas

Leon & Durand (2016), en su tesis denominada: “Influencia del financiamiento en el desarrollo de las mypes en el sector comercial del distrito de independencia-período 2015”. Menciona que Las Mypes han adquirido un papel preponderante en la economía peruana, ya que este sector representa el 98% de las empresas del Perú, aportando el 42% del PBI y empleando a casi el 80% de la población económicamente activa. Este hecho se puede comprobar fácilmente ya que nos encontramos constantemente con un negocio o persona ofreciendo diversos bienes y servicios.

Por tanto este viene a ser uno de los sectores más importantes de la economía ya que promueve una buena generación de ingresos para la población.

Así mismo enfrentan una serie de obstáculos que limitan su supervivencia a largo plazo y desarrollo. Estudios previos indican que la tasa de mortalidad de los pequeños negocios es mayor en los países

en desarrollo que en los países desarrollados. Además, las pequeñas empresas deben desarrollar estrategias específicas de corto y largo plazo para salvaguardarse de la mortalidad, dado que iniciar una pequeña empresa involucra un nivel de riesgo, y sus probabilidades de perdurar más de cinco años son bajas.

Las MYPES, en su gran mayoría, tienen impedimentos al solicitar un crédito en el sistema bancario. Este obstáculo, frena su desarrollo y expansión en el mercado nacional, ya que al no obtener el dinero necesario para llevar a cabo las operaciones de su empresa, afrontan graves problemas de liquidez; y si acceden al crédito, el costo de este es muy alto, debido a que se cobran altas tasas de interés.

El Distrito de Independencia, provincia de Huaraz se vive una realidad de constante crecimiento y desarrollo, que no solo , se ha visto generado por su actividad principal como es la minería y el turismo, sino también por el sector micro empresarial que día a día viene consolidándose, se cuenta con microempresarios que, con su ímpetu de espíritu emprendedor, han sabido administrar sus recursos con el fin de generar empresa, y es que hasta hoy el distrito de Independencia cuenta con más de 700 micro y pequeñas empresas de diferentes actividades, en las que se destacan el sector comercio y el sector servicio, que constantemente van en aumento.

Hay diferentes factores que afectan a los microempresarios como:

- ✓ Problemas financieros.

- ✓ Dificil acceso a los recursos provenientes de apoyos de gobierno.
- ✓ Las bajas ganancias, por lo tanto, una muy poca capacidad de expansión y permanencia y solicitud de crédito.
- ✓ Desconocimiento de su costo, debido a que no se pueden implementar técnicas de valuación con altos costos financieros que por ende no podrán solventarlos por de ingresos suficientes.
- ✓ Falta de liquidez.
- ✓ Falta de capitalización.

El sector micro empresarial del Distrito de independencia está constituido, en su mayoría, por unidades económicas de pequeña escala conocidas como microempresas, las cuales, son de carácter familiar, participando tanto en el sector formal como en el informal, pero, que no se mantienen a modo de subsistencia sino que éstas han logrado surgir en el tiempo.

Así mismo algunas de las causas por la que algunas MYPES del distrito de independencia no pueden acceder a financiamiento es por ser informal, ya que no realizan declaraciones tributarias, no poseen registros de propiedades ni información financiera acerca de sus operaciones, lo cual ocasiona que que las entidades financieras lo vean como empresas de riesgo, la informalidad es una de las barreras que impide a estas empresas convertirse en grandes.

Cabe mencionar que el Estado debe promover y desarrollar mecanismos y programas que promuevan la capacitación y formalización de las mypes para que ayude a estas empresas a acceder

a sistemas crediticios y/o manejar de manera correcta sus empresas ,
tributando de manera justa en todos los ámbitos de ley.

Tributación

Rosas (2018), en su tesis denominada: “Análisis de régimen mype tributario, como estrategia de ampliación de la base tributaria e incentivo a la formalización”. Menciona que de acuerdo a la norma del RMT establece que no se encuentran comprendidos aquellos contribuyentes que, hayan obtenido en el ejercicio gravable anterior ingresos netos anuales que superen las 1700 UIT.

Así mismo los contribuyentes que comiencen a realizar actividades durante el ejercicio fiscal podrán acogerse al RMT, en tanto no se hayan acogido antes al Régimen General, RER o NRUS y teniendo en cuenta que tampoco deben encontrarse en los supuesto que la norma del RMT plantea en el numeral 1.1.2 (Sujetos no comprendidos) del presente capítulo.

En relación al acogimiento propiamente dicho, este se realizará únicamente con la declaración jurada mensual que se presenta y que corresponde al mes en el que el contribuyente inicia de actividades, de acuerdo a lo declarado en el RUC, y siempre que la declaración se realice en la fecha de vencimiento de la obligación.

El artículo 8° de la norma del RMT, establece que los contribuyentes que se encuentren afectos al Régimen General podrán ingresar al RMT, con la presentación declaración que corresponda al mes de enero del periodo siguiente donde no incurrió en los supuestos

que son de aplicación a los sujetos no comprendidos. Los contribuyentes acogidos al RMT podrán ingresar al Régimen General en cualquier mes del periodo.

Adicionalmente, los contribuyentes acogidos al RER se podrán afectar al RMT o los sujetos del RMT podrán estar afectos al RER según lo regulado en el artículo 121° de la Ley del Impuesto a la Renta, asimismo, los contribuyentes del Nuevo RUS podrán ingresar al RMT, o los contribuyentes acogidos al RMT podrán acogerse al Nuevo RUS de acuerdo con lo que establece la norma del Nuevo RUS.

En el marco de los mecanismos de control que la norma del RMT contiene en el artículo 10°, se regula la incorporación de oficio al RMT, por parte de la Administración Tributaria, acción que se da si se detecta a contribuyentes que efectúan actividades que generan obligaciones tributarias.

Cabe mencionar que el RMT es un refugio para los contribuyentes del régimen general con finalidad de pagar menos impuestos, así mismo para que las mypes de esta manera tributen de manera correcta y dejen la informalidad, por ende el RMT, también necesita algunas modificaciones que estén acorde a las expectativas de las empresas.

Rentabilidad

Cobian (2016), en su tesis denominada: “Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL, distrito El Porvenir año 2015”. Menciona que con el transcurso de los años, en

el Perú la economía ha ido creciendo sostenidamente; uno de los agentes que han promovido esta progresión son las mypes que han venido desarrollándose en el país. Según los datos que brinda el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo indica cuan importantes son las microempresas en el país, debido a que cumplen un papel primordial en el progreso de la población, porque son estas microempresas, quienes con su pequeño aporte ayudan a que la economía vaya creciendo en el transcurso de los años; cabe resaltar que también contribuyen a la generación de empleo.

Así mismo las mypes en el Perú aportan el 40% del PBI, siendo uno de los mayores generadores del crecimiento económico del país, en su conjunto estas mypes generan el 47% del empleo en América Latina, siendo esta una de sus principales características, estas empresas representan el elemento fundamental en la economía, el ambiente en donde se van desarrollando aún es muy frágil, pues con el transcurso de los años se ha observado que las mypes han tenido bajos índices de supervivencia y fortalecimiento empresarial.

Así también las mypes en un momento dado van a requerir de fuentes de financiamiento, que son la manera de que una entidad puede ofrecer recursos financieros para que puedan cumplir sus metas de expansión de sus operaciones y de sus ingresos, las operaciones en las que se realizan algún tipo de préstamo se rigen por el sistema financiero, el cual está formado por las Cajas y los Bancos. Cabe indicar que el 30% del financiamiento a las mypes lo atienden las cajas municipales y

el 19% las financieras.

En efecto la Mype Industria S & B SRL es una empresa que se dedica a la fabricación y comercialización de calzado de cuero para dama, distribuyendo sus mercancías a nivel local y nacional, esta Mype ha ido realizando préstamos bancarios, con el transcurso de los años esta Mype ha ido creciendo económicamente gracias a las inversiones que ha realizado con dichos préstamos, pero por otra parte su rentabilidad se ve afectada por los interés que paga por dichos préstamos.

Cabe mencionar que las empresas de crédito financiero y/o caja municipales deberían de reducir sus porcentaje de interés, así mismo analizar que las elevadas tazas de interés que determinan al momento de otorgar un préstamo afecta a la rentabilida de las empresas, así también las mypes antes de solicitar un préstamo deben de tener en cuenta si el préstamo solicitado va ha poder ser cancelado en su fecha correspondiente.

2.1.4 Locales

Micro y pequeña empresa

Lopez (2015), en su tesis denominada: “Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2016”. Menciona que a nivel mundial la Mypes, son consideradas pequeñas. Representan más del 95% del total de empresas, proporcionan entre el 60 y 70% del empleo y

contribuyen entre el 50 y 60% del PBI a nivel mundial, son organización socio - económica de gran impacto.

Así mismo cada país tiene legislaciones y políticas para clasificarlas; Número de empleados, Monto de las ventas o de los activos, así como por una combinación de factores. Requiere poca inversión, mínima organización y posee una gran flexibilidad de adaptación a su entorno.

En Callería-Pucallpa existe una gran variedad de Mypes distribuidas en distintos sectores como es el comercio, servicios e Industria-maderera dentro de estos destaca el sector comercio – rubro abarrotes que cubre la demanda de la población, así mismo muchas de estas Mypes se encuentran en los mercados 1, 2, 3 y 4, concentrándose la mayoría de ellos en los Jr. 7 de Junio, Jr. Bellavista y Jr. Libertad.

Cabe mencionar que el financiamiento es la base para que estas empresas puedan desarrollarse al mismo tiempo adaptarse a las nuevas tecnologías y estar en el mercado, así mismo en muchas oportunidades estas mypes son restringidas de acceder a prestamos, ya sea por la evacion de impuestos o por la falta de cumplir con los requisitos establecidas por la entidad financiera.

Así mismo el estado junto con el ministerio de trabajo y otras entidades deben promover, capacitaciones, seminarios, charlas, donde los empresarios tengan conocimiento de como tributar evitando asi multas y sanciones que afectan su economía , llevar de manera correcta y ordenada su administración, para que tengan liquides y sus ingresos

se incrementen, así también las empresas financieras deben ser más flexibles al momento de otorgar un crédito y reducir en cierto porcentaje sus intereses, para que así las mypes puedan acceder a préstamos y seguir generando trabajo e ingresos económicos para el estado que beneficia a toda la población en general.

Auditoría

Armas (2017), en su tesis denominada: “La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Calleria, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali.” Menciona que la globalización y la apertura a nuevos mercados son concebidas como oportunidades de crecimiento.

Las probabilidades de contar con inversión extranjera van directamente relacionadas con el alineamiento que las medianas empresas puedan desarrollar en función a la normativa internacional.

Por tanto este alineamiento busca la uniformidad en los criterios aplicados en la presentación de los estados financieros y en el tratamiento contable para asegurar la correcta interpretación de la información presentada por las empresas.

Mediante la publicación en el diario oficial el Peruano de la Ley 29720 de fecha 25 de junio del 2011, se dispuso la presentación de estados financieros auditados a la Superintendencia del Mercado de Valores - SMV (antes la CONASEV) en el sentido que todas las sociedades o entidades que no se encuentren reguladas por la SMV; pero, cuyos ingresos anuales por ventas o activos totales sean iguales o

excedan a 3,000 UIT deberán presentar ante la SMV sus estados financieros auditados conforme a las Normas Internacionales de Información Financiera (NIIF por sus siglas en español).

Así mismo cuando los estados financieros estén adecuados totalmente de acuerdo a las normas establecidas, los encargados de la organización, tendrán la posibilidad de adoptar las mejores decisiones para iniciar diferentes opciones de inversión.

Por tanto para una correcta adecuación a las Normas Internacionales de Información Financiera, algunas empresas necesitan solicitar los servicios de Auditoría Externa, los cuales permitirán conocer en que situación económica se encuentra su empresa así mismo verificar si las operaciones realizadas cumplen con las normas establecidas de acuerdo a ley.

Tributación.

Castillo & Huaman (2017), en su tesis denominada: “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de Callería, 2016”. Menciona que los cambios presentados en los entornos sociales, culturales y económicos como respuesta a los fenómenos de globalización y apertura, han impulsado una nueva percepción del rol que cumple la economía en la sociedad y su relevancia para alcanzar el desarrollo y mejoramiento de calidad de vida en un país.

El número de empresas localizadas y creadas en una ciudad, es un indicador de su fortaleza económica que determina las posibilidades

de lograr mayores niveles de crecimiento, empleo y bienestar, así como de incrementar la riqueza local, regional y nacional.

Así mismo caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios, antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley

Para que así de esta manera se pueda manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal, en este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT que se interrelacionan a partir de un elemento llamado Cultura tributaria.

En el Perú la mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria, presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de sus obligaciones como empresa.

Los micro empresarios del Huequito N°1 sector ropa del Distrito de Calleria, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no

encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe que es la informalidad en el Perú.

Claro está que hay empresas que si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multa.

Por tanto estos factores radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, falta de información y conocimiento de las empresas comercializadoras respecto a los impuestos , que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo.

Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía basada en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios , pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

Así mismo existe una falta de conciencia tributaria del deber que tienen todos los ciudadanos de pagar voluntariamente y puntualmente sus obligaciones, existe un comportamiento inadecuado de los contribuyentes, ya que no se responsabilizan en madurar en

conocimientos tributarios para colaborar con su país, es por ello que actualmente se viene concientizando a los maestros y estudiantes en la práctica constante de valores referidos a la tributación de manera que los colegios asuman el compromiso de formar ciudadanos capaces de definir, defender y hacer cumplir normas de convivencia, para tener un país en el cual cada peruano sienta y sepa que puede realizar sus aspiraciones personales y sociales.

Así también cabe mencionar que todos los ciudadanos deben estar capacitados en el ámbito tributario, saber dónde comienza y termina la responsabilidad y la de los gobernantes para sacar adelante el país porque los recursos que se obtengan pertenece al pueblo y el Estado los debe devolver en bienes y servicios públicos como por ejemplo, hospitales con tecnología de punta, colegios con calidad de enseñanza, mejorar las carreteras, implementar parques y jardines, mejorar la calidad de las universidades, mejorar la calidad de servicio en el sector salud, concientizar la educación que se imparte en las aulas, mejorar la seguridad ciudadana.

Finanzas

Laurel (2019), en su tesis denominada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2019”. Menciona que las mypes desempeñan un factor muy importante en la economía del país , ya que son las

principales fuente generadoras de empleo, mencionando también su permanencia en el mercado y su autoempleo.

En el distrito de Campo Verde , las micro y pequeña empresas del rubro servicios dan empleo constantemente a sus habitantes, pero la falta de conocimiento en el aspecto tributario hacen que muchas de ellas incurran en infracciones que afectan su economía.

Así mismo estas empresas por la falta de conocimiento en la correcta administración de sus empresa y la falta de conocimiento de como tributar, en mucha oportunidades le es imposible el acceso a créditos financieros, o en todo caso los créditos son en importes muy pequeños.

La Dirección Regional de Trabajo y Promoción del Empleo en todas sus facultades junto con los entidades sectoriales y regionales , está empezando a establecer mecanismos y estrategias para apoya a las micro y pequeñas empresas en lo que corresponde a capacitación y financiamiento.

De tal manera que estas mypes tengan competitividad en el mercado, estén acorde con la tecnología y sigan generando empleo y al mismo tiempo economía para el país.

Rentabilidad

Avila (2018), en su tesis denominada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Callería, 2018.” Menciona que las

mypes que se dedican a la actividad de compra y venta de prendas de vestir, tienen una gran aceptación y crecimiento en el distrito de Callería, resaltando de forma positiva este negocio y al mismo incrementando los ingresos, liquidez y la rentabilidad.

Cabe mencionar que todos los empresarios que están incursionando en este tipo de actividad se encuentran en constante competitividad para captar la mayor demanda de clientes y ofrecer un producto de calidad.

Así mismo en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países de subdesarrollo de tal modo que la economía del Perú ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas.

En los distritos de Callería, Manantay y Yarinacocha existen muchas micro y pequeñas empresas distribuidas en distintos sectores como actividades de comercio y servicio de las cuales el sector rubro compra y venta de prendas de vestir, tiene gran demanda en los distritos mencionados destacando así que esta actividad permite a las mypes tener solvencia económica.

En muchas oportunidades los empresarios plantean diversas mejoras para que con el transcurrir del tiempo sus productos sigan teniendo gran demanda, así mismo tener una correcta administración de sus negocios, tributar correctamente y seguir teniendo liquidez y rentabilidad.

2.2. Bases teóricas de la investigación

2.2.1 Teoría de la micro y pequeña empresa

Gestiópolis en su blog: “ Las mypes en el Perú”. Menciona que la MYPE es una unidad económica constituida por una persona natural y jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios.

Así mismo el Perú, vive un momento muy excelente en su historia, ya que está considerada como una de las economías más emergentes. Así también los avances tecnológicos y el proceso de globalización, han incentivado la apertura de nuevos mercados y la creación de nuevos desafíos para las mypes.

Las mypes hacen ver su fuerza trabajadora y al mismo tiempo la importancia que tienen en la economía del Perú, así también se constituyen como una de las bases empresariales más importantes del Estado Peruano, y es considerada como la principal fuente generadora de empleo. Las aperturas comerciales realizadas en los últimos años, permitieron el incremento sostenible de la exportación de varios productos del Perú a otros lugares del mundo, esta actividad les permitió a las mypes incrementar su economía y ser su principal fuente de ingresos y rentabilidad. Así mismo según la Ley N° 28015 y su artículo modificado 3° las mypes se caracterizan por lo siguiente:

Microempresa: de uno (1) hasta diez (10) trabajadores inclusive y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT).

Pequeña empresa: de uno (1) hasta (100) trabajadores inclusive y de ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT). Para el caso se entiende como trabajador aquel cuya prestación sea de naturaleza laboral, independientemente de la duración de su jornada o el plazo de su contrato. Para la determinación de la naturaleza laboral de la prestación se aplica el principio de primacía de la realidad. Cabe mencionar que existen tres clases de mypes de las cuales son las siguientes:

Mype de Acumulación: Las mypes de acumulación, tienen la capacidad de generar utilidades para mantener su capital original e invertir en el crecimiento de la empresa, tienen mayor cantidad de activos y se evidencia una mayor capacidad de generación de empleo remunerado.

Mype de Subsistencia: Las mypes de subsistencia son aquellas unidades económicas sin capacidad de generar utilidades, en detrimento de su capital, dedicándose a actividades que no requieren de transformación substancial de materiales o deben realizar dicha transformación con tecnología rudimentaria. Estas empresas proveen un “flujo de caja vital”, pero no inciden de modo significativo en la creación de empleo adicional remunerado.

Mype de Nuevos Emprendimientos: Las mypes de los nuevos emprendimientos se entienden como aquellas iniciativas empresariales concebidas desde un enfoque de oportunidad, es decir como una opción superior de autorrealización y de generación de ingresos. El plan nacional enfatiza el hecho que los emprendimientos apuntan a la innovación, creatividad y cambio hacia una situación económica mejor y más deseable ya sea para iniciar un negocio como para mejorar y hacer más competitivas las empresas.

2.2.2 Teoría de la auditoría

Gestiopolis en su blog: “Teoría de la auditoría”. Menciona que un concepto más comprensible sería el considerar a la auditoría como un examen sistemático de los estados financieros, contables, administrativos, operativos y de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de principios económico-financieros, la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, el proceso administrativo y las políticas de dirección, normas y otros requerimientos establecidos por la organización.

Por tanto auditar es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantitativa de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

Así también debe aclararse que la auditoría no es una subdivisión o continuación del campo de la Contabilidad, por el

contrario, la Auditoría es la encargada de la revisión de los estados financieros, de verificar la vigencia del proceso administrativo y del cumplimiento del ordenamiento jurídico y de las políticas de dirección y procedimientos específicos que relacionados entre sí, forman la base para obtener suficiente evidencia acerca del objeto de la revisión, cuyo propósito es poder expresar una opinión profesional sobre todo ello.

Concepto general de auditoria

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.

Así también tenemos la conceptualización sintética de un profesor de la universidad de Harvard el cual expresa lo siguiente: que la auditoría es el examen de todas las anotaciones contables a fin de comprobar su exactitud, así como la veracidad de los estados o situaciones que dichas anotaciones producen. Inicialmente la auditoría se limitó a las verificaciones de los registros contables, dedicándose a observar si los mismos eran exactos.

Por lo tanto esta era la forma primaria: Confrontar lo escrito con las pruebas de lo acontecido y las respectivas referencias de los registros, con el tiempo, el campo de acción de la auditoria ha continuado extendiéndose; no obstante son muchos los que todavía la juzgan como portadora exclusiva de aquel objeto remoto, o sea, observar la veracidad y exactitud de los registros.

Tomando en cuenta los criterios anteriores podemos decir que la auditoría es la actividad por la cual se verifica la corrección contable de las cifras de los estados financieros. Es la revisión misma de los registros y fuentes de contabilidad para determinar la razonabilidad de las cifras que muestran los estados financieros emanados de ellos.

Antecedentes

La auditoría es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud; no obstante, este no es su único objetivo.

Su importancia es reconocida desde los tiempos más remotos, teniéndose conocimientos de su existencia ya en las lejanas épocas de la civilización sumeria.

Fundamentos de Auditoría.

Desde los inicios de la Contaduría Pública en nuestro país, los miembros de la profesión sintieron la necesidad de agruparse no solo para unificar su práctica profesional y auto imponerse una serie de normas de carácter ético y técnico, sino también para proteger los intereses de sus servicios y del público en general.

Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría. (CONPA).

Una de las comisiones más antiguas y trascendentes del Instituto es la Comisión de Normas y Procedimientos de Auditoría, denominada así desde 1971, con el propósito fundamental de determinar los procedimientos de auditoría recomendable para el examen de los

Estados financieros que sean sometidos a la opinión del contador público.

Dicho propósito fue ampliado a 4 objetivos principales que son:

- ✓ Determinar las normas de auditoría a que deberá sujetarse el contador público independiente que emita dictámenes para terceros con el fin de confirmar la veracidad, pertinencia o relevancia y suficiencia de la información.
- ✓ Determinar los procedimientos de auditoría para el examen de los estados financieros que sean sometidos a dictamen del contador público.
- ✓ Determinar procedimientos a seguir en cualquier trabajo de auditoría, en sentido amplio que lleva a cabo el contador público cuando actúa en forma independiente.
- ✓ Hacer las recomendaciones de índole práctica que resultan necesarias como complementos de los pronunciamientos técnicos de carácter general emitidos por la propia comisión, teniendo en cuenta las situaciones particulares que con mayor frecuencia se presentan a los auditores en la práctica de su profesión.

Clasificación de la Auditoria y sus diferencias

Auditoría externa.

Auditoría interna.

Auditoría fiscal.

Auditoria Externa y sus objetivos

La auditoría Externa es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un Contador Público sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento. El dictamen u opinión independiente tiene trascendencia a los terceros, pues da plena validez a la información generada por el sistema ya que se produce bajo la figura de la Fe Pública, que obliga a los mismos a tener plena credibilidad en la información examinada.

La Auditoría Externa examina y evalúa cualquiera de los sistemas de información de una organización y emite una opinión independiente sobre los mismos, pero las empresas generalmente requieren de la evaluación de su sistema de información financiero en forma independiente para otorgarle mayor validez ante los usuarios del producto de este, por lo cual tradicionalmente se ha asociado al término Auditoría Externa a Auditoría de Estados Financieros,

La Auditoría Externa o Independiente tiene por objeto averiguar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados, expedientes y documentos y toda aquella información producida por los sistemas de la organización.

Una Auditoría Externa se lleva a cabo cuando se tiene la intención de publicar el producto del sistema de información examinado con el fin de acompañar al mismo una opinión

independiente que le dé autenticidad y permita a los usuarios de dicha información tomar decisiones confiando en las declaraciones del Auditor.

Una auditoría debe hacerla una persona o firma independiente de capacidad profesional reconocidas. Esta persona o firma debe ser capaz de ofrecer una opinión imparcial y profesionalmente experta a cerca de los resultados de auditoría, basándose en el hecho de que su opinión ha de acompañar el informe presentado al término del examen y concediendo que pueda expresarse una opinión basada en la veracidad de los documentos y de los estados financieros y en que no se imponga restricciones al auditor en su trabajo de investigación.

Auditoría interna

La auditoría Interna es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una unidad económica, realizado por un profesional con vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir informes y formular sugerencias para el mejoramiento de la misma. Estos informes son de circulación interna y no tienen trascendencia a los terceros pues no se producen bajo la figura de la Fe Pública.

Las auditorías internas son hechas por personal de la empresa. Un auditor interno tiene a su cargo la evaluación permanente del control de las transacciones y operaciones y se preocupa en sugerir el mejoramiento de los métodos y procedimientos de control interno que redunden en una operación más eficiente y eficaz. Cuando la auditoría

está dirigida por Contadores Públicos profesionales independientes, la opinión de un experto desinteresado e imparcial constituye una ventaja definida para la empresa y una garantía de protección para los intereses de los accionistas, los acreedores y el Público.

La imparcialidad e independencia absolutas no son posibles en el caso del auditor interno, puesto que no puede divorciarse completamente de la influencia de la alta administración, y aunque mantenga una actitud independiente como debe ser, esta puede ser cuestionada ante los ojos de los terceros. Por esto se puede afirmar que el Auditor no solamente debe ser independiente, sino parecerlo para así obtener la confianza del Público

Tipos de auditoría interna

Auditoría administrativa

Es la que se encarga de verificar, evaluar y promover el cumplimiento y apego al correcto funcionamiento de las fases o elementos del proceso administrativo y lo que incide en ellos es su objetivo también el evaluar la calidad de la administración en su conjunto.

Auditoría operacional

Es la que se encarga de promover la eficiencia en las operaciones, además de evaluar la calidad de las operaciones.

Auditoría financiera

Es el examen total o parcial de la información financiera y la correspondiente operacional y administrativa, así como los medios utilizados para identificar, medir, clasificar y reportar esa información.

Auditoría Fiscal.

Son aquellas que emanan de un programa normal o especial, diseñado por autoridades específicas. Los programas normales se conforman por lo regular sobre base anual y en él se establecen las metas a alcanzar por ese período con base en los recursos humanos, materiales y económicos con que se disponga para el efecto, establecidos con base en los recursos presupuestales asignados de manera regular para diferentes propósitos.

Diferencias entre auditoría interna y externa de una auditoría fiscal

En la Auditoría Interna existe un vínculo laboral entre el auditor y la empresa, mientras que en la Auditoría Externa la relación es de tipo civil. En la Auditoría Interna el diagnóstico del auditor, esta destinado para la empresa; en el caso de la Auditoría Externa este dictamen se destina generalmente para terceras personas o sea ajena a la empresa.

2.2.3 Teorías de la tributación

Huanes (2009) , en su blog: “ La teoría general del tributo”. Menciona que las teorías son proposiciones que tratan de explicar ¿ Como?, ¿Cuándo ? y ¿ De qué manera ? se produce un determinado fenómeno jurídico. El derecho no solo está integrado por reglas y principios, también está integrado por teorías que son elementos de relevante utilidad para el conocimiento, pues cumplen un rol predictivo,

es decir que nos indican cuando se producirá un determinado fenómeno, y cumplen un rol explicativo cuando nos indican como es el fenómeno, y nos ayudan a demás a sistematizar el conocimiento.

Así mismo cabe mencionar que las teorías tienen como característica a la parsimonia que es cualidad de expresarse de un modo sencillo para ser comprensible por todas las personas.

Dentro de este contexto, encontramos que existe una teoría en torno al tributo que nos explica cuando surge, como es y nos ayuda a sistematizarlo, pero las teorías no se limitan a fines didácticos, sino que tienen una utilidad práctica ya que nos ayudan a descubrir y solucionar problemas de la vida real pues cuando confrontamos la teoría con la realidad y verificamos que no existe correlación, entonces descubrimos que estamos frente a un problema.

Concepto de tributo

La palabra tributo tiene su origen en el latín tributum, y se emplea para designar a las prestaciones económicas que exige el Estado para solventar los gastos públicos. El tributo es un nombre genérico que comprende diversas y variadas formas de prestaciones como son: El impuesto, las contribuciones, y las tasas.

Así mismo el tributo es tan antiguo como antigua es la autoridad establecida por los hombres, no faltan quienes asocian al tributo con la aparición del Estado o con la aparición de la propiedad privada, criterios que si bien están vinculados con la historia europea no por ello deben de ser necesariamente criterios aplicables a todas las realidades o

proceso históricos, pues en el en el antiguo Perú no se conoció la propiedad privada sin embargo existió tributación, tampoco existió Estado en todos los momentos históricos, sin embargo existió tributación

Así también es necesario volver a estudiar el tema de la teoría del Estado, pues los descubrimientos arqueológicos del Perú en la última década no solo han conmocionado a los estudiosos del mundo entero, sino que nos llevan a la necesidad de reformular viejas teorías. Sobre el particular es de suma relevancia el estudio del trabajo del Dr. Javier Tantaleán Arbulú titulado (Pirv, Espacio, Economía y Poder; Fondo Edit. Congreso del Perú, Lima 2002), especialmente el volumen II donde se sientan las bases para la confección de una nueva teoría del Estado.

Características del tributo

Son los siguientes:

Prestaciones pecuniaria

Menciona que a diferencia de lo que establecen otros sistemas legales, que admiten únicamente prestaciones monetarias, el sistema legal peruano admite prestaciones en forma diferente del dinero como es el pago en títulos valores o en especie, tal como lo establece el Código Tributario. Las prestaciones no dinerarias se admiten como formas de pago previa valorización, por ello una de las características del tributo es que se trata de prestaciones pecuniarias, sin embargo debe

precisarse que nuestro sistema legal no admite el pago del tributo en servicios.

Obligatoriedad

Es aquella característica de las reglas del derecho público, las obligaciones nacidas de la relación tributaria son de carácter obligatorio por imperio de la ley, y no pueden ser modificadas por convenios de las partes, como es el caso de la transmisión convencional de las obligaciones tributarias que surten efectos solo entre las partes pero no para la Administración Tributaria.

Carácter coactivo

Es aquella que menciona que las exigencias del pago de los adeudos tributarios se ejecutan en la vía administrativa sin la necesidad de recurrir al órgano judicial para efectivizar el adeudo. Esta es una fuerte expresión de la influencia romanista, lo cual no ocurre en otros sistemas tributarios como lo es el caso de Argentina, Chile y Costa Rica en los que las deudas tributarias se ejecutan en la vía judicial.

Carácter público

Es aquel donde el tributo persigue un fin social, y es el de solventar los gastos del Estado que se aplican a sufragar las actividades esenciales y no esenciales del Estado.

Clases de tributos

Los tributos pueden como prestación pecuniaria puede ser de tres clases: impuestos, contribuciones, y tasas.

- **Impuestos**

Es aquel que menciona el Código Tributario aprobado por el Decreto Legislativo N° 816 define en la Norma II del Título Preliminar a los impuestos como tributos cuya prestación no origina una contraprestación directa a favor del contribuyente por parte del Estado. Esta definición establece de manera precisa la naturaleza del impuesto como una exigencia que no conlleva la obligación del Estado de proporcionar una contraprestación directa al contribuyente.

Clasificación de los impuestos

Por la forma de pago, los impuestos son de dos clases, impuestos directos e impuestos indirectos.

Impuestos directos

Es aquella en las cuales la ley establece en relación a factores exclusivamente personales, es decir que deben ser entregados directamente por el contribuyente al Estado, como es el caso del Impuesto al Patrimonio Vehicular, el Impuesto de Alcabala, el Impuesto Predial, el Impuesto a la Renta en las categorías en que no hay subordinación laboral.

Impuestos indirectos

Es aquella en las cuales debe pagar el contribuyente por intermedio de terceros, como es el caso del Impuesto General a las Ventas, o el Impuesto a los Espectáculos Públicos no Deportivos, en los vendedores y organizadores de los eventos que actúan como agentes de percepción.

Diferencia de impuestos directos e indirectos

- ✓ Los impuestos directos recaen sobre la persona obligada a satisfacerlos, en cambio los impuestos indirectos el obligado transfiere el gravamen.
- ✓ Los impuestos directos son los que gravan cosas o situaciones duraderas y que dan lugar a una obligación periódica.
- ✓ Los impuestos directos gravan una manifestación inmediata de la capacidad contributiva, en tanto que los impuestos indirectos gravan una manifestación inmediata de la expresada capacidad.

Por el tipo de gravamen

Los impuestos son de tres clases:

De cantidad fija

Son los que se cobran siempre mediante una cantidad determinada con independencia de monto de la operación o de la capacidad del contribuyente.

Proporcionales

Son los que se determina mediante un porcentaje que se modifica cualquiera sea su cuantía, como es el caso del Impuesto del Alcabala, Impuesto general a las ventas, o el Impuesto a los espectáculos Públicos no deportivos.

Progresivos

Son aquellos en que la tasa va aumentando a medida que aumenta la cuantía imponible, como es el caso del Impuesto Predial, que tiene tres tramos en su base imponible.

Por la duración de hecho imponible , los impuestos pueden ser:

Impuestos periódicos

Son aquellos que gravan una actividad de naturaleza permanente, y se grava en tanto exista el hecho generador de la obligación tributaria como lo es el Impuesto Predial que grava que es un impuesto que se paga todos los años mientras se detente la propiedad o la posesión de un bien inmueble.

Impuestos instantáneos

Son aquellos que surgen de una obligación única para cada acontecimiento singular, de modo tal que la repetición de un mismo hecho generador da origen a una nueva obligación, como es el caso del Impuesto del alcabala , o del impuesto general a las ventas.

Así mismo por el antecedente económico que los origina, los impuestos pueden ser:

Impuestos dirigidos a la propiedad

Son aquellos que gravan a las personas midiendo su capacidad tributaria por su riqueza mueble o inmueble, como es el caso del Impuesto al Patrimonio Vehicular o del impuesto predial.

Impuestos sobre el enriquecimiento o aumento de la fortuna

Son aquellos que gravan el enriquecimiento patrimonial por cualquier causa diferente a su esfuerzo productivo, el rendimiento de su fortuna o de su actividad, como es el caso del impuesto a la Renta.

Impuesto a la actividad de las personas

Son los que gravan las diferentes ocupaciones de los individuos, como es el caso de las patentes profesionales.

Impuestos a la actividad económica

Son impuestos al rendimiento; gravan la renta que producen tanto la propiedad como la prestación de servicios, la industria, los negocios y cualquier actividad lucrativa. Ejemplo un impuesto a las ganancias.

La imposición no puede aplicarse al margen de principios propios, entre estos podemos mencionar:

Principios de legalidad.

Principios de igualdad.

Principios de economía.

Principio de neutralidad.

Principio de comodidad en el pago del impuesto.

Principio de evitar la aplicación de impuestos sobre actividades que se inician.

Principio de productividad.

Principio de discriminación entre rentas ganancias y no ganancias.

▪ **Contribuciones**

El Código Tributario aprobado por el Decreto Legislativo N° 816 define en la Norma II del Título Preliminar a las contribuciones como “tributos cuya obligación tiene como hecho generador beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales.

Las contribuciones requieren pues la realización de una actividad estatal o de una obra pública, cuando hablamos de actividades estatales nos estamos refiriendo aquellas que son de carácter

obligatorio, como es el caso de las contribuciones al Fondo Nacional de Pensiones, a las AFP, para ESSALUD, SENCICO, o SENATI.

En cuanto otra expresión que tienen las contribuciones, nos referimos a la necesidad de tener que realizar obras públicas por parte del Estado o de una dependencia pública, con el caso de la Contribución Especial de Obras Públicas, llamada también contribución de las mejoras.

▪ **Tasas**

El Código Tributario aprobado por el Decreto Legislativo N° 816 define en la Norma II del Título Preliminar a las tasas como “tributos cuya obligación tiene como hecho generador la prestación efectiva por el Estado de un servicio público individualizado en el contribuyente”. También se especifica dentro del texto normativo que las tasas pueden ser de tres clases.

Entre ellas tenemos las siguientes:

Arbitrios

Son tasas que se pagan por la prestación o mantenimiento de un servicio público, como es el caso de la limpieza pública, o el mantenimiento de parques y jardines.

Derechos

Son tasas que se pagan por los siguientes:

- ✓ Por la prestación de un servicio administrativo.
- ✓ Por el uso o aprovechamiento de un bien público, diferente de la relación de origen contractual.

Las licencias

Son tasas que se pagan para obtener los permisos o autorizaciones para realizar actividades particulares sometidas a control o fiscalización estatal.

2.2.4 Teoría de las finanzas

Gestiopolis (2002), en su blog: “ Teoría básica de las finanzas ”. Menciona que es aquella que se define como el arte, la ciencia de administrar dinero, casi todos los individuos y organizaciones ganan u obtienen dinero y gastan o invierten dinero.

Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, como empresas y gobiernos.

Principales áreas de finanzas y oportunidades

Tenemos:

- ✓ Servicios financieros.
- ✓ Instituciones bancarias.
- ✓ Seguros.
- ✓ Finanzas para la administración.
- ✓ Banca e Instituciones.
- ✓ Planeación financiera personal.
- ✓ Planificadores financieros.
- ✓ Inversiones.
- ✓ Corredores de bolsa.
- ✓ Analista de valores.

- ✓ Gerentes de cartera.
- ✓ Ejecutivos de banco de inversión.
- ✓ Bienes Raíces.
- ✓ Agentes o corredores de bienes raíces.
- ✓ Valuadores.
- ✓ Prestamistas en bienes raíces.
- ✓ Banqueros hipotecarios.
- ✓ Gerentes de propiedades.
- ✓ Seguros.
- ✓ Agentes o corredores de seguros.
- ✓ Aseguradores.

Descripción de los puestos

- **Ejecutivos de créditos:** Son aquellos que evalúan y recomiendan diversos tipos de préstamos.
- **Gerentes de bancos:** Son aquellos que dirigen las oficinas bancarias y supervisan los programas que el banco ofrece.
- **Ejecutivos fiduciarios:** Son aquellos que administran los fondos de fideicomisos de estados, fundaciones, fundaciones y empresas, ofreciendo servicios financieros en planeación financiera personal, inversiones, bienes raíces y seguros.
- **Planeación personal:** Son aquellas personas independientes, así como empleados por una institución y asesoran a personas en todos los aspectos de sus finanzas personales y los ayudan a elaborar un plan financiero completo que satisfaga sus objetivos.

- **Corredores de bolsa:** Son aquellos que ayudan a los clientes a elegir comprar y vender valores.
- **Analista de valores:** Son aquellos que estudian las obligaciones y acciones por lo general de industrias específicas y proporcionan asesoría a las empresas de valores y de seguros con respecto a estos.
- **Gerentes de cartera:** Son aquellos que crean y administran cartera de valores para empresas e individuos.
- **Ejecutivos de banca de inversión:** Son aquellos que asesoran a las emisoras de valores y actúan como intermediarios entre estos y los compradores de obligaciones y acciones recién emitidas.
- **Agentes corredores de bienes raíces:** Anuncian propiedades residenciales y comerciales, en venta, arrendamiento y realizan las negociaciones.
- **Valuadores:** Calcula el valor en el mercado de todo tipo de propiedades.
- **Prestamistas en bienes raíces:** Son aquellos que recomiendan y toman decisiones con respecto a solicitudes sobre préstamos.
- **Gerentes de propiedades:** Son aquellos que dirigen operaciones diarias de las propiedades con el fin de obtener los máximos rendimientos para el mismo propietario.
- **Agentes o corredores de seguros:** Son aquellos que crean programas de seguros y venden pólizas para satisfacer las necesidades de los clientes, cobran, primas y ayudan en el procesamiento y la liquidación de deudas.

- **Aseguradoras:** Son aquellas que valúan y seleccionan los riesgos que su empresa asegurará y establecen las primas correspondientes.

Finanzas para la administración

Son aquellas que se relacionan con las obligaciones del gerente de Finanzas en una empresa, sabiendo que ellos mismos administran de manera activa los asuntos financieros de empresas públicas o privadas grandes y pequeñas y lucrativas y no lucrativas.

Funcion de las finanzas en la administración

La función de las finanzas para la administración se describe de manera general al considerar su papel dentro de la organización, su relación con la Economía, relación con la contabilidad y las actividades principales del Gerente de Finanzas.

La organización de la función de las Finanzas

La dimensión y la importancia de la función de las Finanzas para la Administración dependen del tamaño de la empresa, como empresas pequeñas el depto. De Contabilidad, por lo general realiza las funciones de Finanzas y conforme vaya creciendo la empresa se vuelve responsable de crear un departamento independiente donde se generaron dos puestos muy importantes:

Tesorero: Que será el responsable de la administración de las actividades financieros, así como la planeación financiera y la obtención de fondos y la toma de decisiones en Inversiones de capital y el manejo de efectivo, del crédito y del fondo de pensiones.

Contralor: Es el que dirige por lo general las actividades de contabilidad, tanto corporativa financiera y de costos, así como el manejo de impuestos.

Relación con la economía

El campo de las finanzas se relacionan de manera cercana con la Economía ya que se debe conocer la estructura económica y estar al tanto de las consecuencias de los niveles de variación de la actividad económica y de los cambios en la política económica.

El principio económico más importante que utilizan las finanzas para la administración es el análisis marginal, el cual establece que es necesario tomar decisiones financieras e intervenir en la Economía solo cuando los beneficios adicionales excedan a los costos agregados y teniendo como consecuencia que todas las decisiones financieras se orientan a un cálculo de sus beneficios y costos marginales.

2.2.5 Teoría de la rentabilidad

Ecured, en su blog: “Rentabilidad”. Menciona que La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori.

La rentabilidad en el análisis contable

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:

Análisis de la rentabilidad.

Tenemos las siguientes:

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

Consideraciones para construir indicadores de rentabilidad

En su expresión analítica, la rentabilidad contable se expresa como cociente entre un concepto de resultado y un concepto de capital invertido para obtener ese resultado. A este respecto es necesario tener en cuenta una serie de cuestiones en la formulación

y medición de la rentabilidad para poder así elaborar una ratio o indicador de rentabilidad con significado, las cuales se relacionan a continuación:

Las magnitudes cuyo cociente es el indicador de rentabilidad han de ser susceptibles de expresarse en forma monetaria, Debe existir, en la medida de lo posible, una relación causal entre los recursos o inversión considerados como denominador y el excedente o resultado al que han de ser enfrentados

Tipos de rentabilidad

Rentabilidad económica

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. De aquí que, según la opinión más extendida, la rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad.

Rentabilidad financiera

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del

rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios.

Además podemos mencionar que una rentabilidad financiera insuficiente es aquella que supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios.

Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definición de micro y pequeña empresa

C.p.e. Sunat.(2018), en su blog: “ Micro y pequeña empresa - Mype”. Menciona que es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

Así mismo las micro y pequeñas empresas se inscriben en un registro que se denomina REMYPE.

El Estado otorga varios beneficios a las micro y pequeñas empresas, brindándoles facilidades para su creación y formalización, dando políticas que impulsan el emprendimiento y la mejora de estas organizaciones empresariales

Requisitos para inscribirse en el Remype.

- ✓ RUC vigente.
- ✓ Tener el Usuario y Clave SOL.
- ✓ Tener como mínimo un trabajador.
- ✓ No pertenecer al rubro de bares, discotecas, casinos y juegos de azar.

Las MYPE deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales según la Ley promulgada N°30056 , que modifica la Ley Mype N° 28015 establece lo siguiente:

- **Micro Empresa:** Ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- **Pequeña Empresa:** Ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT. Los beneficios del régimen que establece el Estado para las MYPE se encuentran en función a estos niveles de ventas anuales y al cumplimiento de otros requisitos.

2.3.2 Definición de auditoría

Definición de (2020), en su blog: “Definición de auditoría”. Menciona que la auditoría es un término que puede hacer referencia a tres cosas diferentes pero conectadas entre sí: puede referirse

al trabajo que realiza un auditor, a la tarea de estudiar la economía de una empresa, o a la oficina donde se realizan estas tareas. La actividad de auditar consiste en realizar un examen de los procesos y de la actividad económica de una organización para confirmar si se ajustan a lo fijado por las leyes o los buenos criterios.

Por lo general, el término se refiere a la auditoría contable, que consiste en examinar las cuentas de una entidad.

Así mismo la persona encargada de realizar dicha evaluación recibe el nombre de auditor. Su trabajo implica analizar detenidamente las acciones de la empresa y los documentos donde las mismas han sido registradas y determinar si las medidas que se han tomado en los diferentes casos son adecuadas y han beneficiado a la compañía.

Una auditoría es una de las formas en las que se pueden aplicar los principios científicos de la contabilidad, donde la verificación de los bienes patrimoniales y la labor y beneficios alcanzados por la empresa son primordiales, pero no son lo único importante.

Así mismo la auditoría intenta también brindar pautas que ayuden a los miembros de una empresa a desarrollar adecuadamente sus actividades, evaluándolos, recomendándoles determinadas cosas y revisando detenidamente la labor que cada uno cumple dentro de la organización.

Por lo tanto una auditoría externa consiste en un examen detallado sobre el sistema informativo de una entidad financiera; es realizado por un Contador Público que no se encuentre vinculado con

la compañía. Su objetivo primordial es averiguar la integridad y autenticidad de las acciones y expedientes que se encuentran dentro del sistema de información de la organización.

Una auditoría interna, por su parte, se trata de un análisis detallado del sistema de información de la empresa, para el mismo se utilizan una serie de técnicas y métodos específicos. Los informes los realiza un profesional que tiene vínculos laborales con la compañía y los mismos circulan de forma interna sin tener validez legal fuera de la compañía.

2.3.3 Definición de tributación

Economipedia(2020), en su blog: “Tributo”. Menciona que un tributo es una prestación pecuniaria que el Estado o Administración Pública puede exigir a los ciudadanos de un país o territorio. La cuantía y período de pago de los tributos se encuentra especificada por Ley y su incumplimiento puede llevar a varias sanciones.

Un tributo es un pago que el Estado exige a sus ciudadanos con el fin de financiar sus actividades y/o políticas económicas. Así mismo los tributos, además de ser medios para obtener los recursos necesarios para el sostenimiento de los gastos públicos, podrán servir como instrumentos de la política económica general y atender a la realización de los principios y fines contenidos en la Constitución

Características de Tributos

- ✓ Se establecen por Ley.

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

Tipos de tributos

Los tributos se pueden clasificar en tres grandes grupos:

- **Impuestos**

El impuesto es un tributo o carga que las personas están obligadas a pagar a alguna organización (gobierno, rey, etc.) sin que exista una contraprestación directa. Esto es, sin que se le entregue o asegure un beneficio directo por su pago.

Así mismo los impuestos son un pago sin contraprestación pero generalmente esperamos algún beneficio indirecto. Así también en la mayoría de los países modernos, los ciudadanos pagan impuestos al gobierno con el fin de financiar sus actividades, programas de ayuda y otros servicios.

Objetivos de los tributos

Los tributos suelen constituir la mayor parte de los ingresos de los Estados modernos. Los recursos obtenidos a través de ellos se

utilizan no sólo para financiar las actividades propias del Estados (como pago a los funcionarios públicos, gastos de oficinas, etc.) sino que también para financiar algunas políticas económicas y sociales (como prestaciones por desempleo, inversión de escuelas públicas, etc.).

Elementos principales del impuesto

- ✓ Hecho imponible: La situación o actividad que motiva la obligación tributaria.
- ✓ Sujeto pasivo: La persona u organización que enfrenta la obligación.
- ✓ Base imponible: El monto sobre el que se aplica el impuesto.
- ✓ El tipo de gravamen: La proporción que se aplica a la base imponible para calcular el monto a pagar.
- ✓ Cuota tributaria: La cantidad que se debe pagar.

Tipos de impuestos

Impuestos según base

Indirectos

Son aquellos que se aplican a bienes y servicios y por tanto afectan “indirectamente” a las personas, el más conocido es el impuesto al valor añadido.

Directos

Son aquellos que gravan directamente a las personas o empresas. Por ejemplo impuesto a la renta, a las utilidades o sociedades, a las sucesiones y donaciones e impuesto al patrimonio.

Impuestos según relación tasa-base

Progresivos

A mayor base, mayor será el impuesto aplicable. Así por ejemplo, mientras mayor sea la renta de una familia, mayor será la cantidad que deba pagar.

Proporcionales

Todos los contribuyentes pagan la misma proporción de su base. Por ejemplo, se aplica un 10% de impuesto independientemente del monto de utilidades de la empresa.

Regresivos

Los contribuyentes que tienen una menor base terminan pagando una mayor cantidad. Por ejemplo cuando las personas más pobres terminan pagando más impuestos que los más ricos.

Principios fundamentales del impuesto

Generalmente, los gobiernos buscan que los impuestos sean aplicados de la manera más justa posible. Para lograrlo, se aplican dos principios fundamentales: la equidad horizontal y la equidad vertical. La primera sostiene que los contribuyentes que tienen las mismas características deberían ser tratados de igual forma. El segundo principio indica que las personas que se encuentran en circunstancias distintas deben ser tratadas de forma distinta siguiendo algún criterio de justicia.

- **Tasas:** Es el pago por un servicio público, por ejemplo las tasas que se cobran para la homologación de títulos.

- **Contribución:** Tributo que grava los beneficios obtenidos o la apreciación del valor de los bienes de un contribuyente como consecuencia de la realización de obras públicas o la creación o ampliación de los servicios públicos. Así por ejemplo, cuando se construye una carretera o una estación de metro, el valor de los terrenos cercanos aumenta y eso puede dar origen a la exigencia de un tributo.

2.3.4 Definición de finanzas

Economipedia (2019), en su blog: “Finanzas”. Menciona Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), como la inversión y el ahorro de los mismos.

Origen de las finanzas

El origen de las finanzas puede encontrarse alrededor del siglo XV, con el surgimiento del capitalismo. Es en esta época cuando comienzan a desarrollarse los bancos comerciales que ofrecen servicios de intermediación, préstamo y ahorro.

Así mismo con el paso del tiempo, las instituciones financieras y sus productos se han ido evolucionando y modernizando. Han aparecido nuevos intermediarios distintos a los bancos tradicionales (como por ejemplo sociedades gestoras de carteras, instituciones de inversión colectiva, etc.) y también nuevos productos financieros que ofrecen multitud de opciones a los clientes. Así también las finanzas

estudian cómo los agentes económicos deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de tomar estas decisiones los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como:

- ✓ Dinero.
- ✓ Bonos.
- ✓ Acciones o derivados.

Cabe mencionar que los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los que necesitan financiación.

Áreas de estudio de las finanzas

Las finanzas son aquellas que estudian una amplia gama de transacciones relacionadas con la administración óptima de los recursos financieros. Entre sus áreas de estudio destacan:

- El estudio de la rentabilidad de las inversiones: Cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos. Así mismo como manejar adecuadamente el endeudamiento y de como mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro. Del mismo modo mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo, así mismo controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con inflación.
- La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles: En función de su riesgo y tasa esperada de retorno

Tipo de finanzas

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:

Finanzas corporativas

Se enfoca al estudio de la obtención y administración de los recursos de las empresas. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- ✓ En qué proyectos productivos se debe invertir.
- ✓ Cuando repartir dividendos.
- ✓ Cuáles son las opciones de financiación óptimas.

Finanzas personales

Se refiere al estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- ✓ Cómo elegir una carrera o profesión rentable.
- ✓ El manejo óptimo del ingreso laboral y el endeudamiento.
- ✓ La toma de decisiones de inversión y Finanzas públicas.

Así mismo las finanzas personales es aquella que se refiere al estudio de la obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado.

Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- ✓ La obtención de recursos a través de impuestos.
- ✓ La inversión en proyectos públicos rentables.
- ✓ La elección de los mecanismos de redistribución de los recursos.
- ✓ El manejo apropiado del déficit y superávit gubernamental.

Finanzas internacionales

Son aquellas que se refieren al estudio de las transacciones financieras a nivel internacional. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- ✓ El endeudamiento en el extranjero.
- ✓ Los efectos de la fluctuación del tipo de cambio en la rentabilidad.
- ✓ Los movimientos de capital extranjero.
- ✓ El riesgo inherente a invertir en un determinado país.

Recursos de las finanzas

Para estudiar las finanzas existen varias herramientas que administran y analizan los recursos financieros y el uso que se hace de ellos.

Contabilidad

Es un recurso de las finanzas que sirve para administrar los gastos e ingresos de una compañía. Así mismo es una herramienta clave para conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa y con esta documentación, poder establecer las estrategias necesarias con el objeto de mejorar su rendimiento económico.

Así también la contabilidad se puede utilizar para administrar cualquier grupo: las finanzas corporativas, las finanzas personales, las finanzas públicas y las finanzas internacionales.

2.3.5 Definición de rentabilidad

Economipedia (2019), en su blog: “Rentabilidad”. Menciona que la rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión.

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

Tipos de rentabilidad

Rentabilidad económica

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

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

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

Por tanto como cada actividad, para aumentar la rentabilidad económica, cada empresa tendrá que adoptar la mejor estrategia para su negocio. Una manera de aumentar la rentabilidad económica es aumentando los precios de venta y reduciendo los costos, aunque como hemos dicho, esto no lo podemos aplicar a todas las actividades económicas.

Rentabilidad financiera

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

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

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

Diferencia entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica

La rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF). La rentabilidad económica tiene en cuenta todos los

activos utilizados para generar rentabilidad. En contraste, la rentabilidad financiera sólo tiene en cuenta la cantidad de recursos propios utilizados. Es decir, a la hora de calcular la RF excluimos las deudas.

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

RF: Rentabilidad financiera.

RE: rentabilidad económica.

K: Coste de la deuda (interés).

t: impuestos.

D: deuda o pasivo total de la empresa.

RP: Recursos propios.

Así mismo cuando la RE es mayor que el coste de la deuda (k), el apalancamiento financiero es positivo y la RF será mayor que la RE. En cambio si el coste de la deuda es mayor que la RE, habrá un efecto apalancamiento negativo y la RF será menor que la RE.

Rentabilidad social

Éste hace referencia a los beneficios que puede obtener una sociedad de un proyecto o inversión de una empresa. Es independiente del concepto de rentabilidad económica ya que un proyecto puede ser rentable socialmente pero no serlo económicamente para el inversor. Normalmente es un concepto que se aplica en la construcción de infraestructuras en una sociedad.

Importancia de las mypes

Pymes peruanas(2013), en su tesis denominada: “ Importancia de las mypes en el Perú”. Menciona que en el ámbito mundial las PYMEs se han desarrollado, a partir de los años cincuenta y sesenta del siglo pasado, años en los cuales las PYMEs fueron consideradas como una gran distorsión en el modelo de desarrollo y crecimiento económico, que en esos años sólo se identificaba con la gran empresa y la concentración de capital.

Sin embargo, a partir de la crisis económica de los años setenta y ante las dificultades por las que atravesaba el modelo de la gran empresa fordista, se reconsidero la importancia de las PYMEs, resaltando su potencial para la creación de empleos, su dinamismo innovador, su flexibilidad, capacidad de adaptación a los cambios, así como su contribución al mantenimiento de la estabilidad socio-económica.

Así mismo en el Perú las MYPEs hacen su aparición a partir de la década del ochenta; sin embargo ellas se han venido gestando desde los años cincuenta como solución al problema del desempleo y bajos ingresos, sobre todo en la capital, a consecuencia, de las olas de inmigración que empezaron a llegar del interior del país.

Así también en la actualidad las MYPEs representan un sector de vital importancia dentro de la estructura productiva del Perú, de forma que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje éste que se incrementa hasta el 97,9% si se añaden si las pequeñas empresas.

Según datos del Ministerio de Trabajo, las MYPEs brindan empleo a más de 80% de la población económicamente activa (PEA) y generan cerca de 45 % del producto bruto interno (PBI). Constituyen, pues, el principal motor de desarrollo del Perú, su importancia se basa en que:

- ✓ Proporcionan abundantes puestos de trabajo.
- ✓ Reducen la pobreza por medio de actividades de generación de ingresos.
- ✓ Incentivan el espíritu empresarial y el carácter emprendedor de la población.
- ✓ Son la principal fuente de desarrollo del sector privado.
- ✓ Mejoran la distribución del ingreso.

Importancia de la auditoría

Wikipedia (2020), en su blog denominada: “Auditoría”. Menciona que es el examen crítico y sistemático que realiza una persona o grupo de personas independientes del sistema auditado, que puede ser una persona, organización, sistema, proceso, proyecto o producto.

Así mismo aunque hay muchos tipos de auditoría, la expresión se utiliza generalmente para designar a la «auditoría externa de estados financieros, que es una auditoría realizada por un profesional experto en contabilidad, de los libros y registros contables de una entidad, para opinar sobre la razonabilidad de la información contenida en ellos y sobre el cumplimiento de las normas contables.

Por lo tanto existe la evidencia de que alguna especie de auditoría se practicó en tiempos remotos. El hecho de que los soberanos exigieran el mantenimiento de las cuentas de su residencia por dos escribanos independientes, pone de manifiesto que fueron tomadas algunas medidas para evitar desfalcos en dichas cuentas. A medida que se desarrolló el comercio, surgió la necesidad de las revisiones independientes para asegurarse de la adecuación y finalidad de los registros mantenidos en varias empresas comerciales.

La auditoría como profesión fue reconocida por primera vez bajo la Ley Británica de Sociedades Anónimas de 1862, así mismo a partir de ese año hasta 1905, la profesión de la auditoría creció y floreció en Inglaterra, y se introdujo en los Estados Unidos hacia 1900. En Inglaterra se siguió haciendo hincapié en cuanto a la detección del fraude como objetivo primordial de la auditoría.

Con el tiempo esta visión cambió, y hoy es una herramienta muy utilizada para controlar el alineamiento de la organización con la estrategia propuesta por la administración y asegurar un adecuado funcionamiento del área financiera. Actualmente se han multiplicado los tipos de auditorías, respondiendo a una creciente complejidad empresarial.

Así mismo una auditoría permitirá identificar errores cometidos en la organización y enmendarlos a tiempo, para tomar medidas que permitan retomar el rumbo correcto en la empresa. La mayoría de las pequeñas y medianas empresas no tienen la obligación de hacer

auditorías y no le dan importancia. Pero una auditoría puede ayudar a las organizaciones a optimizar sus operaciones y lograr importantes ahorros de costos.

Por lo tanto es necesario realizar una auditoría cuando existen evidencias de gastos excesivos, incumplimiento de proyectos, quejas de los clientes, alta rotación de recursos humanos y cuando los resultados disten de los esperados por los dueños, así mismo una auditoría interna puede ayudar a los gerentes a establecer medidas para lograr un buen control financiero y de gestión. Al realizar un análisis del balance se pueden identificar con claridad aquellas situaciones que constituyen un riesgo y que podría ser una oportunidad financiera; además, al realizar un análisis de las cuentas de resultados se puede planificar algunas estrategias para lograr mayores niveles de ahorro y rentabilidad.

Así también se pueden realizar auditorías internas, si se cuenta con el personal idóneo en la organización para realizar un control de los procesos administrativos y analizar los estados financieros de la empresa. Pero además se puede contratar a empresas externas para que realicen una auditoría objetiva que permita identificar en la organización los principales riesgos que deberían resolverse, ajustar las estrategias para lograr que se adecúen a lo que espera la gerencia y entregar confianza al mercado en relación a que los estados financieros se encuentran exentos de errores significativos.

Se recomienda hacer una auditoría al menos una vez al año, de esa forma se logrará un mejor control sobre los procesos de gestión en

la empresa, permitiendo un crecimiento ordenado que garantice la sustentabilidad de la organización en el mediano y largo plazo.

Importancia de la tributación

Prezi (2015), en su blog: “Importancia de los tributos”. Menciona que los impuestos son importantes porque: El Estado puede obtener los recursos para poder brindar educación, salud, seguridad, justicia, obras públicas y apoyo a los más necesitados, entre varias cosas más, se puede conseguir más igualdad de oportunidades, es un acto de solidaridad al contribuir con el bienestar de los demás, es una forma de participar en los asuntos de la comunidad, en ellos también se refleja lo que queremos como sociedad.

Así mismo los impuestos son aportes que deben hacer las personas y las empresas, obligados por ley, para que el Estado tenga los recursos suficientes para brindar los bienes y servicios públicos que necesita la comunidad.

Por tal motivo el Estado puede obtener los recursos para poder brindar educación, salud, seguridad, justicia, obras públicas y apoyo a los más necesitados, entre varias cosas más, se puede conseguir más igualdad de oportunidades, es un acto de solidaridad al contribuir con el bienestar de los demás,

Importancia de las finanzas

Gestiópolis (2014), en su blog: “Importancia de las finanzas y el análisis financieros”. Menciona que es innegable la importancia que tienen las Finanzas en cualquier empresa, ya que tiene como objetivo

optimizar y lograr la multiplicación del dinero. Por ello, es clave que toda empresa, independientemente de su tamaño, cuente con información oportuna, útil, clara, relevante y concisa para tomar las mejores decisiones.

Con base en la información con que cuente, se podrá pronosticar el futuro y podremos visualizar hacia donde llevaremos a nuestra empresa, por lo que se requieren de mucha atención y capacidad para poder hacerlo.

Finanzas y el análisis financiero

Las Finanzas son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero. Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero.

El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones, el análisis financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos.

La función financiera en el Planificación estratégica

- ✓ Es aquella que debe establecer los riesgos asociados a los diferentes escenarios de planificación para obtener planes coherentes y asumibles.
- ✓ Debe dar cobertura financiera a esos planes sin comprometer la viabilidad futura del negocio, generando el valor que demandan los accionistas o propietarios y generando rentabilidad.

- ✓ Debe demostrar una mentalidad y grado justo de riesgo para no frenar las iniciativas de negocio.
- ✓ Debe mantener un grado justo de conservadurismo para que todos los valores a tener en cuenta en la decisión estén alineados.

Así mismo se puede definir el Análisis Financiero como el conjunto de técnicas utilizadas para diagnosticar la situación y perspectivas de la empresa. Así también el fin fundamental del análisis financiero es poder tomar decisiones adecuadas en el ámbito de la empresa.

Estas técnicas se basan principalmente en la información contenida en los estados financieros y pretenden realizar un diagnóstico de la empresa que permita obtener conclusiones sobre la marcha del negocio y su evolución futura.

Importancia de la rentabilidad

Novabella (2012), en su tesis denominada: “Importancia de la rentabilidad”. Menciona que la importancia de la rentabilidad es fundamental para el desarrollo porque nos da una medida de la necesidad de las cosas. En un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones. No es una medida absoluta porque camina de la mano del riesgo.

Así mismo una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad. Por eso, es fundamental que la política económica de un país potencie sectores rentables.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de investigación

Tipo de investigación

En el presente trabajo de investigación el tipo de investigación fue cuantitativo, así mismo para la recolección de datos se utilizó cuestionarios, instrumentos de medición y procedimientos estadísticos.

Nivel de investigación

En el presente trabajo la investigación fue descriptivo, así mismo se procedió a describir las principales variables mediante la recopilación de datos.

3.2 Diseño de la investigación

En el presente trabajo de investigación se utilizó el diseño no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

Diseño

El diseño que se utilizó en la presente investigación fue del tipo cuantitativo - no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.

Detalle de gráfico



Dónde:

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

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

Cuantitativo

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

Así también menciona Hernández, Fernández y Baptista (2014), en su blog: “Metodología de la investigación”. Que una investigación bajo el enfoque cuantitativo, “ Son aquellas que para la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (p. 4)

No experimental

La investigación fue no experimental porque no se manipuló ninguna variable, solo nos limitamos a describirlas y analizarlas.

Así también menciona Hernández, Fernández y Baptista (2014), en su blog: “Metodología de la investigación”. Que las investigaciones no experimentales, “ Son estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados”. (p. 152)

Transversal

La investigación fue transversal por que se recolectó datos en un solo momento y en un tiempo único, cuya finalidad fue describir las variables y analizarlas para llegar al objetivo determinado.

Así también menciona Hernández, Fernández y Baptista (2014), en su blog: “Metodología de la investigación”. Que las

investigaciones transversales, “Son investigaciones que recopilan datos en un único momentos. Son estudios puramente descriptivos”. (pp. 154-155).

Retrospectivo

En el presente trabajo de investigación se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Así también menciona Hernández, Fernández y Baptista (2014), en su blog: “Metodología de la investigación”. Que “Las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”. (pp. 164-165)

Descriptivo

En el presente trabajo de investigación se limitó a describir las variables, auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observó en la realidad.

Así también menciona Hernández, Fernández y Baptista (2014), en su blog: “Metodología de la investigación”. Que “Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (p. 92)

3.3 Universo y muestra

Universo.

En el presente trabajo de investigación el universo estuvo conformada por 40 micro y pequeños empresarios nacionales

dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019. Las mismas que estuvieron ubicados en el distrito de Callería sector y rubro del estudio.

Así también menciona, Tresierra (2010), en su blog: “Metodología de la investigación científica”. Que la población, “Es el conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más variables (características, atributos o propiedades) comunes, las que son precisadas en el tiempo y en el espacio”. (p. 91)

Muestra.

En el presente trabajo de investigación de la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 40 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019. El cual representó el 100% del universo.

Así también menciona, Tresierra (2010), en su blog: “Metodología de la investigación científica”. Que la muestra, “Es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. Esto es para obtener datos, que son puntos de partida para las generalizaciones”. (p. 93).

3.4 Definición y Operacionalización de variables

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimenciones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	- Edad - Sexo - Grado de instrucción	Años Masculino Femenino Pimaria Secundaria Instituto Universidad	Razon Nominal

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimenciones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	- Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1 a 5 años 2 a 10 años 3 a 20 años	Razon

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	<p>-¿ Conoce algo referente a la auditoría?.</p> <p>-¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.</p> <p>- ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.</p> <p>- ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.</p> <p>- ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.</p> <p>- ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.</p>	<p>Si. No.</p> <p>Si. No.</p> <p>Sociedad Auditora Persona Natural Ninguna</p> <p>1 Mes 2 Meses No precisa</p> <p>Si. No.</p> <p>Si. No.</p> <p>Si.</p>	Nominal

				- ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.	No.	
				- ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las rentabilidad?.	Si. No	

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimenciones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	-¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?. - ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración	Si. No. Si. No.	Nominal

				<p>tributaria en la empresa?.</p> <p>-¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos?.</p> <p>-¿ Estan los libros de contabilidad al día?.</p> <p>- ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</p> <p>-¿ Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.</p> <p>-¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como</p>	<p>Si.</p> <p>No.</p> <p>Si.</p> <p>No.</p> <p>Si.</p> <p>No.</p> <p>Si.</p> <p>No.</p>	
--	--	--	--	---	---	--

				<p>gastos de representación y recreativos?.</p> <p>-¿ Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.</p> <p>-¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.</p> <p>- ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?.</p>	<p>Si</p> <p>No.</p> <p>Si.</p> <p>No.</p> <p>Si.</p> <p>No.</p>	
--	--	--	--	---	--	--

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimensiones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	<p>- ¿Solicitó crédito?.</p> <p>-¿ Recibió crédito?.</p> <p>- Monto del crédito solicitado.</p> <p>- Monto del crédito recibido.</p> <p>- ¿Entidad a la que solicitó crédito?.</p> <p>-¿ Entidad que le otorgó el crédito?.</p>	<p>Si.</p> <p>No.</p> <p>Si.</p> <p>No.</p> <p>Mas de S/. 5,000 soles.</p> <p>Mas de S/. 10, 000 soles.</p> <p>Ninguno.</p> <p>Mas de S/. 5,000 soles.</p> <p>Mas de S/. 10, 000 soles.</p> <p>Ninguno.</p> <p>Bancaria.</p> <p>No Bancaria.</p> <p>Ninguno.</p> <p>Bancaria.</p> <p>No Bancaria</p> <p>Ninguno.</p> <p>2% mensual.</p>	Nominal

				- ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.	3% mensual. Mas de 4% mensual. Ninguno.	
				-¿ El crédito fue oportuno?.	Si No.	
				- ¿El monto del crédito es suficiente?.	Si. No.	

Variable	Definición Conceptual	Definición Operacional	Dimenciones	Indicadores	Indice de medición	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen de la rentabilidad en sus empresas los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores		- ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.	Si. No.	
				- ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.	Si. No.	

			Características	-¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	Si. No.	Nominal
				-¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría?	Si. No.	
				-¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	Si. No.	

Fuente: Elaboración propia

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Así también menciona, Tresierra (2010), en su blog: “Metodología de la investigación científica”. Que las técnicas son “Conjunto de reglas o normas que constituyen la prescripción de actividades de un método en ejecución” (p.12). Además, “la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos muy específicos,

basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado”. (p.104).

Instrumentos

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.

Así también menciona Tresierra (2010), en su blog: “Metodología de la investigación científica”. Que “Los instrumentos son los medios auxiliares para recoger y registrar los datos obtenidos a través de los métodos y técnicas de recolección de datos.” (p. 106). Además, “el cuestionario es un conjunto de preguntas para obtener información sobre el tema que se está investigando”. (p. 104).

Recoleccion de datos

En la presente investigación se utilizó un cuestionario de 36 preguntas cerradas siguiendo los siguientes pasos: Se visitó a los micro empresarios, en sus domicilio fiscal para la realización de la encuesta, luego se tomó apunte y se registró la información obtenida de los encuestados, se procedió a codificar las encuestas, y se procedió a tabular la información obtenida con los programas establecidos.

3.6 Plan de análisis

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

Así también menciona, Tresierra (2010), en su blog: “Metodología de la investigación científica”. Que, “El análisis estadístico es indispensable en casi toda la investigación. Los datos pueden organizarse y resumirse en función de las unidades de medida y presentarse en Cuadros y Gráficos. Los análisis estadísticos se llevan a cabo mediante programas para computadoras utilizando paquetes estadísticos”. (p. 107)

3.7 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes 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.	Tipo: Fue Cuantitativo - Descriptivo Diseño: Fue No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo. M  O Población: La población estuvo conformada por 40 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019. Muestra: Estuvo conformada por 40 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019. Técnicas:
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019?	Fue describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Antigüedad en el rubro.	
		Objetivos Específicos	Auditoría	Características	
	Fue describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	¿Conoce algo referente a la auditoría?.			
	Fue describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.			
		¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.			
		¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.			
		¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.			
		¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.			
	Fue describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.	Tributación	Características	
Fue describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.		¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.			
		¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.			
		¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos?.			
				¿Están los libros de contabilidad al día?.	
				¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.	

Fue describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.			¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.	Fue la encuesta.
			¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.	
Fue describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.			¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.	Instrumento: Se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.
			¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.	
Finanzas	Características		¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?.	Métodos de Análisis de investigación Se realizó el 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).
			¿Solicitó crédito?.	
			¿Recibió crédito?.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Monto del crédito recibido.	
			¿Entidad a la que solicitó el crédito?.	
			¿Entidad que le otorgó el crédito?.	
			¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.	
			¿El crédito fue oportuno?.	
			¿El monto del crédito es suficiente?.	
Rentabilidad	Características		¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.	
			¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.	
			¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.	
			¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría?.	
			¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.	

3.8 Principios éticos.

Menciona Koepsell & Ruiz de Chavez (2015), en su blog “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad.

Así también es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos.

El principio de autonomía.

Menciona que dignidad es un derecho que todas las personas poseen. Así también implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición, al mismo tiempo es no es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. (p. 94)

El principio de la dignidad.

Menciona que el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin.

Así también la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos, en la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. De la misma manera que la única forma de guardar

el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen. (p. 98)

El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Este principio nos menciona que la beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños.

Así también los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos”. (p. 101)

El principio de justicia.

Menciona que la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de la dignidad.

Así que más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. Así también la justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa bienes. (pp. 101-102)

Monografías, en su blog: “Principio de justicia”. Menciona que el principio de justicia es aquella que comprende el uso racional de los recursos disponibles que permita el ejercicio pleno del

derecho a la salud, es decir ello a los que se refiere a todo un ámbito general es decir a una ética justa de responsabilidad frente a la vida amenazada y los derechos de futuras generaciones.

Así también el principio de justicia se refiere a temas tan centrales para la vida humana como el consentimiento informado, las directrices anticipadas o la confidencialidad han ido viendo la luz, pero parece que en nuestros días sean las cuestiones referentes al principio de justicia las que reclaman una especial atención.

Respeto por las personas

Fhi (2005), en su blog: “Respeto por las personas”. Menciona que el respeto por las personas es uno de los principios mas importantes de la investigación. Así también el de reconocer a una persona como un ser autónomo, único y libre.

IV RESULTADOS

4.1 Resultados

Tabla 1

Edad. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 20 a 40 años	21	52,5
	De 41 a 60 años	19	47,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

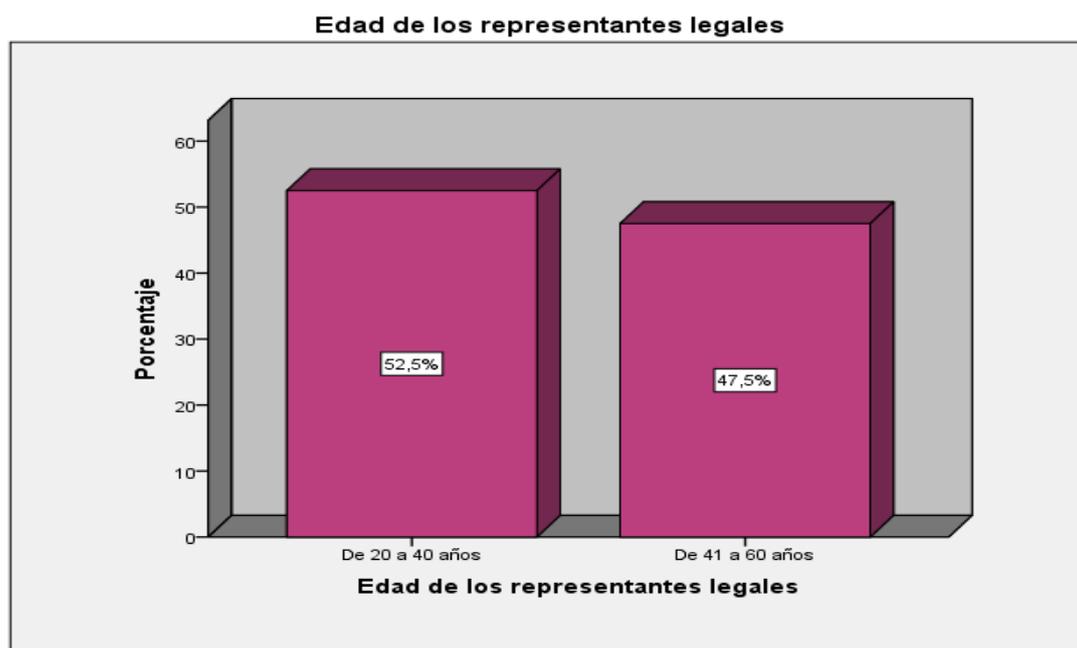


Ilustración N° 01. Edad. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 01, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 52,5% tienen de 20 a 40 años de edad y el 47,5% tienen de 41 a 60 años de edad.

Tabla 2

Sexo. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	25	62,5
	Femenino	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Ilustración N° 02. Sexo. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 02, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 62,5% son de sexo masculino y el 37,5% son de sexo femenino.

Tabla 3

Grado de instrucción. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria completa	35	87,5
	Secundaria incompleta	5	12,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

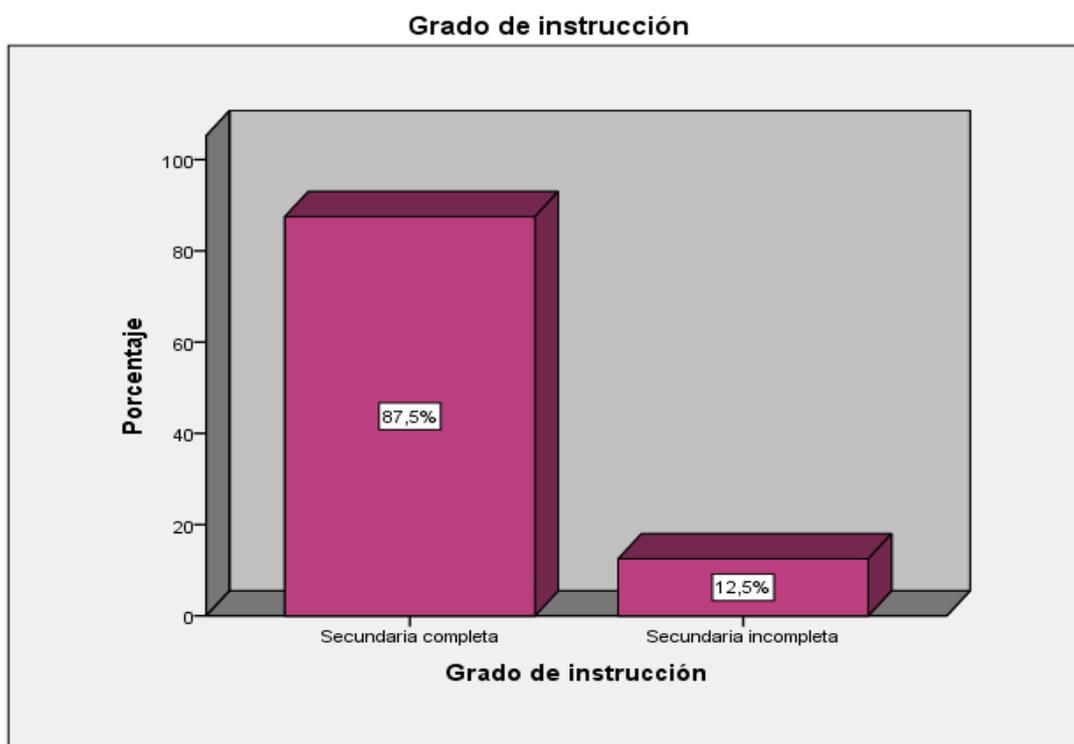


Ilustración N° 03. Grado de instrucción. De los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 03, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 87,5% tienen secundaria completa y el 12,5% tienen secundaria incompleta.

Tabla 4

Antigüedad. De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	22	55,0
	De 6 a 10 años	12	30,0
	De 11 a 20 años	6	15,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

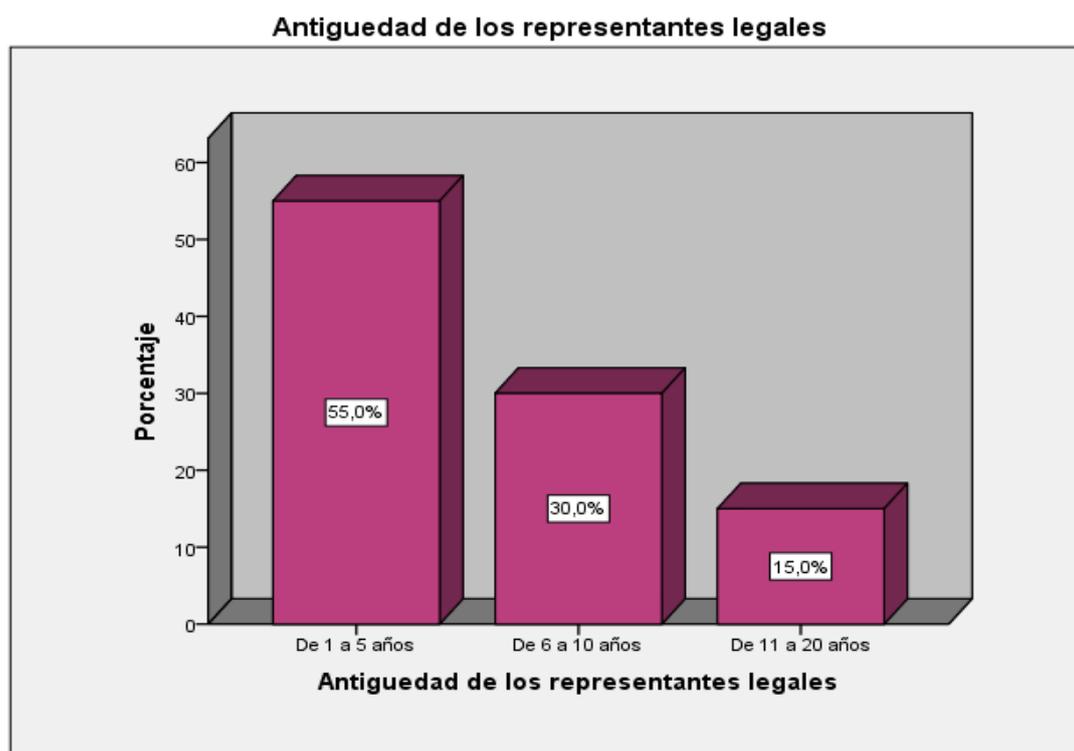


Ilustración N° 04. Antigüedad. De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 04, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 55,0% tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,0% tienen de 6 a 10 en el rubro y el 15,0% tienen de 11 a 20 años en el rubro.

Tabla 5

¿Conoce algo referente a la auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	67,5
	No	13	32,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

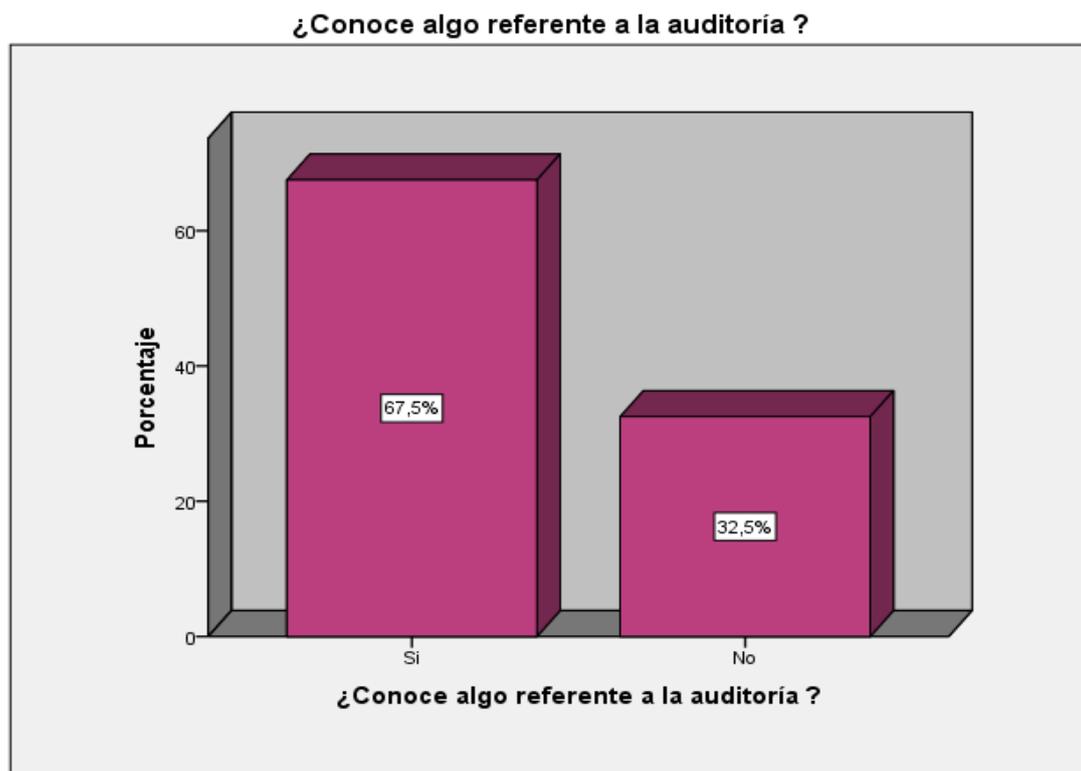


Ilustración N° 05. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 05, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 67,5% menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 32,5% menciona que no conoce algo referente a la auditoría.

Tabla 6

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? A Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	72,5
	No	11	27,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

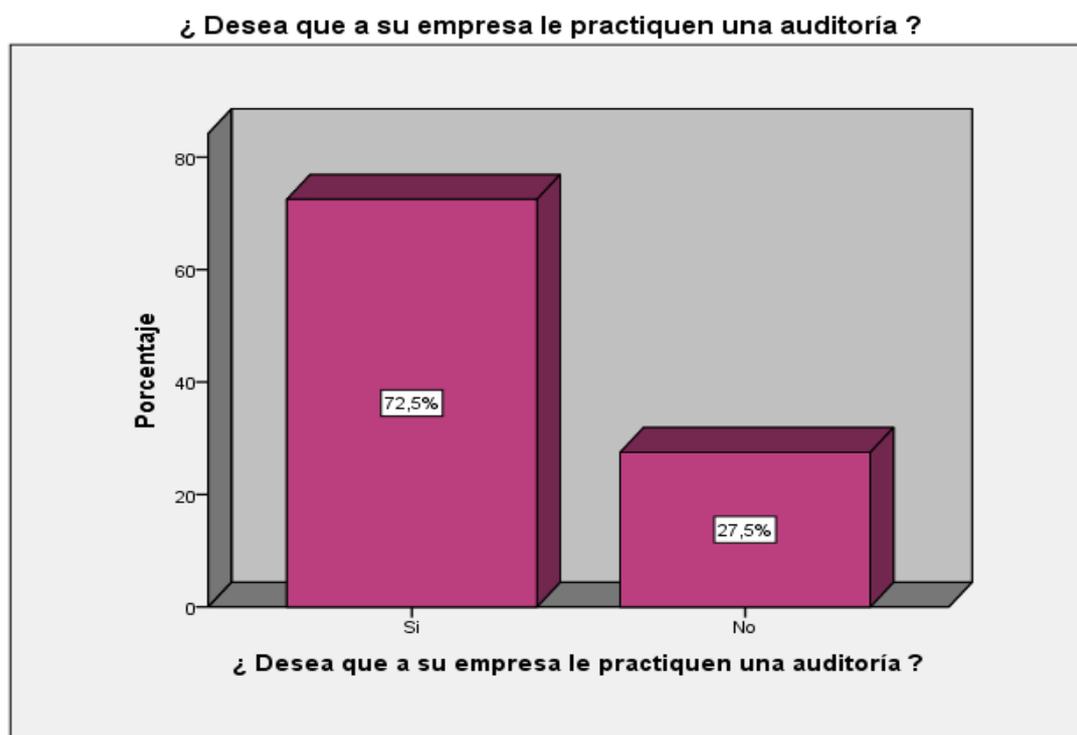


Ilustración N° 06. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? A las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 06, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 72,5% menciona que si desea que les practiquen una auditoría y el 27,5% menciona que no.

Tabla 7

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades auditoras	17	42,5
	Persona natural	11	27,5
	Ninguno	12	30,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

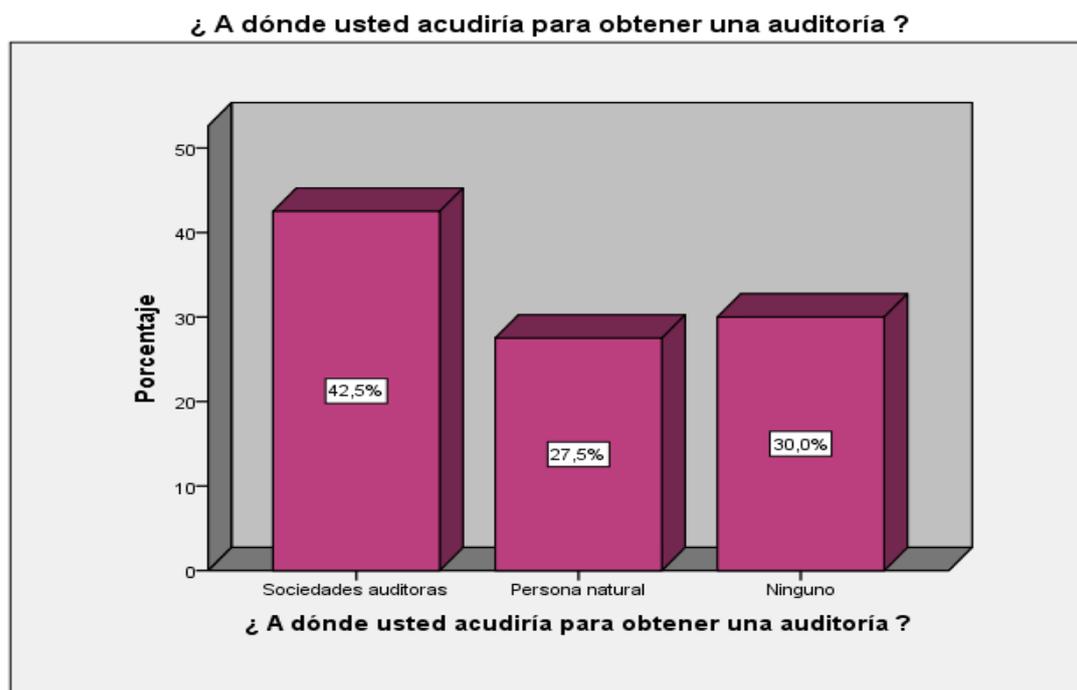


Ilustración N° 07. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 07, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 42,5% acudiría a sociedades auditoras, el 27,5% acudiría a persona natural y el 30,0% a ninguna entidad.

Tabla 8

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	En dos meses	8	20,0
	No precisa	32	80,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

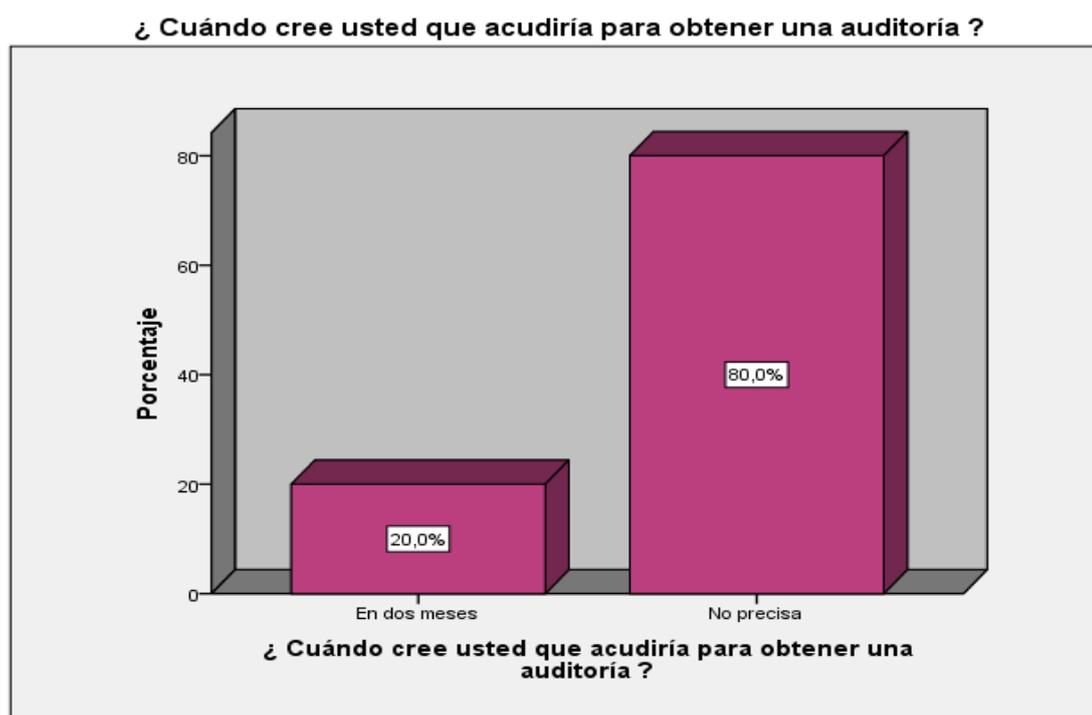


Ilustración N° 08. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 08, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 20,0% menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 80,0% no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría.

Tabla 9

¿Cree usted. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? A las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	72,5
	No	11	27,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

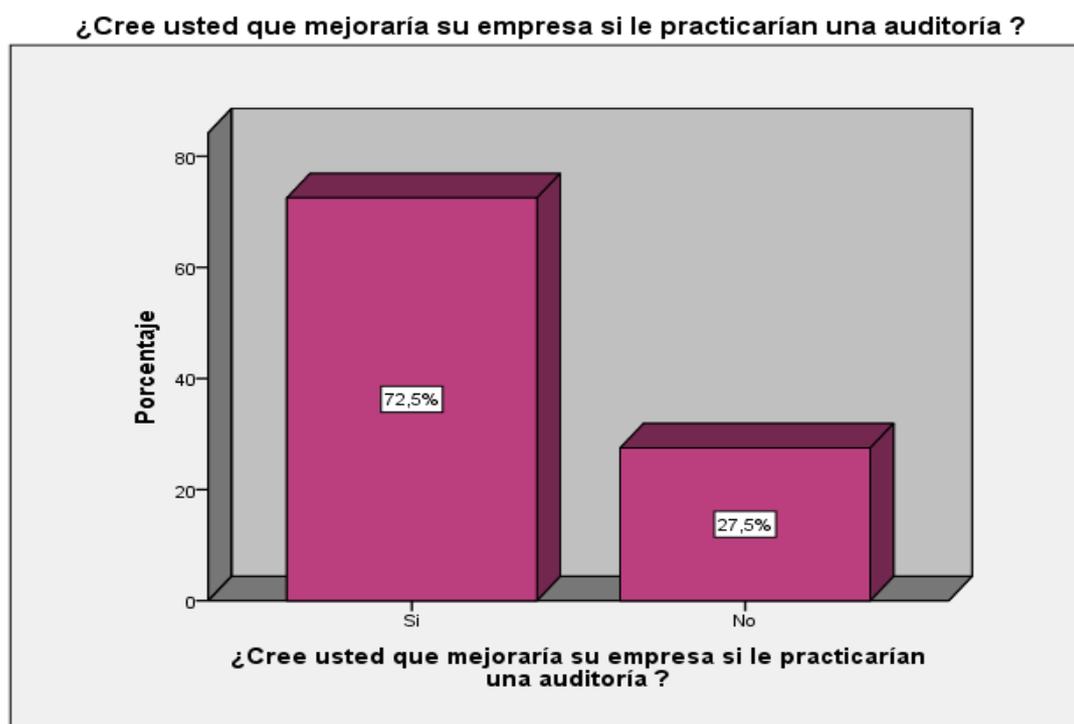


Ilustración N° 09. ¿Cree usted. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? A las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 09, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 72,5% menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 27,5% menciona que no.

Tabla 10

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	30,0
	No	28	70,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

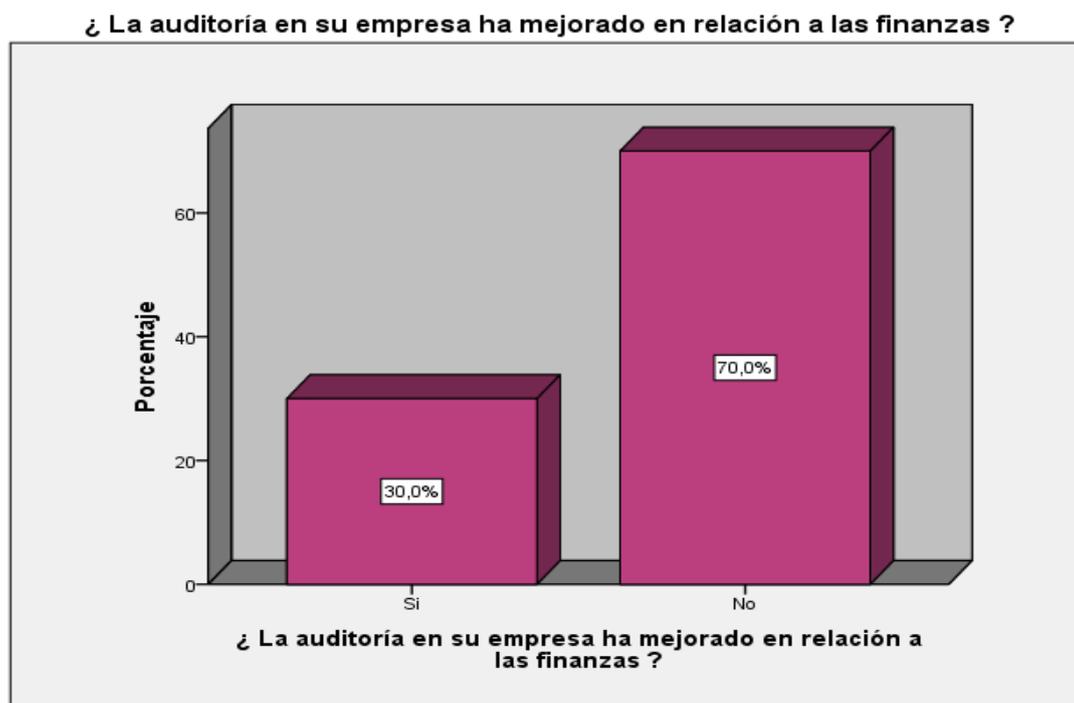


Ilustración N° 10. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 10, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 30,0% menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 70,0% menciona que no que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11

¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	90,0
	No	4	10,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

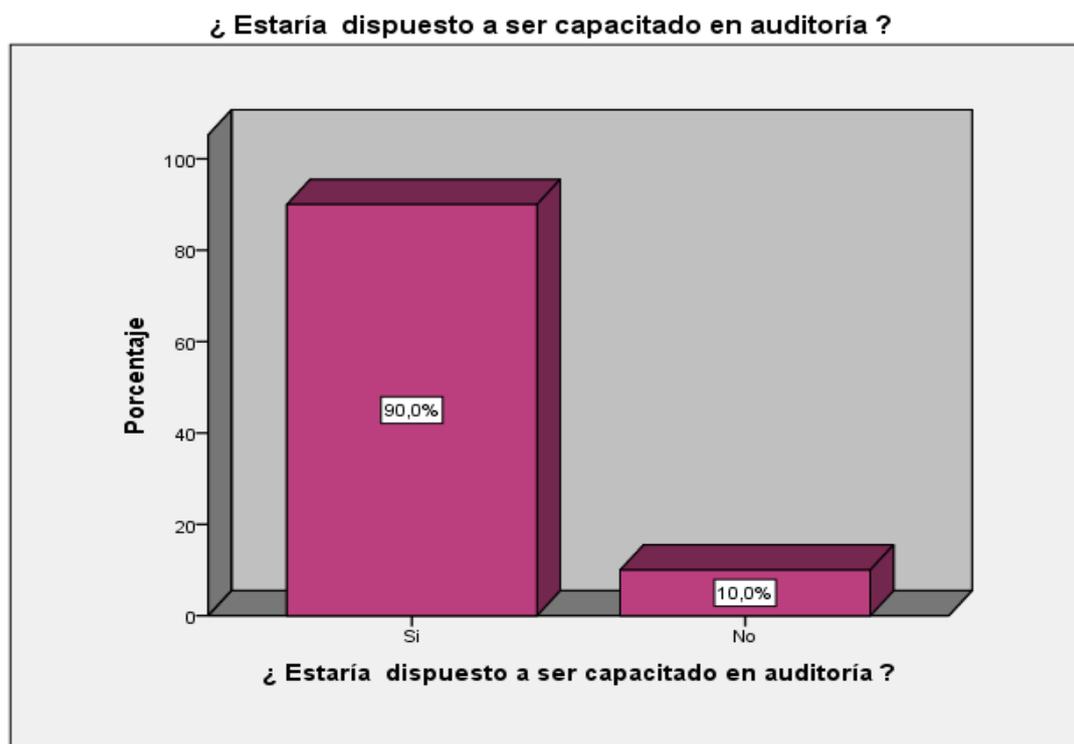


Ilustración N° 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 11, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 90,0% menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría y el 10,0 % menciona que no.

Tabla 12

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	19	47,5
	No	21	52,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

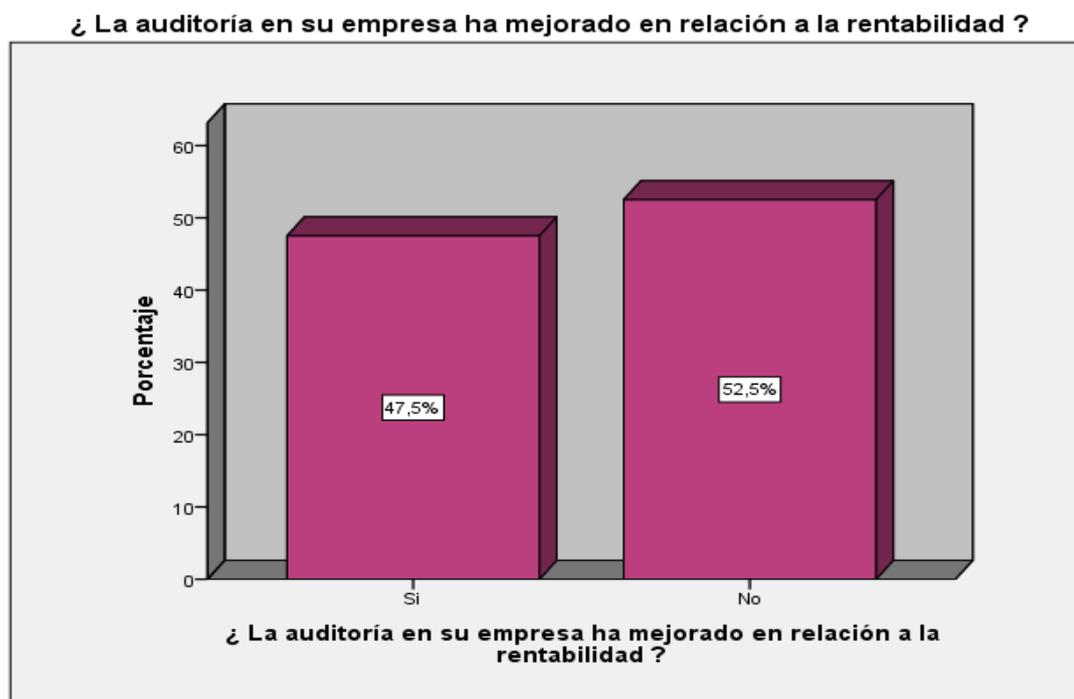


Ilustración N° 12. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 12, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 47,5% menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 52,5% menciona que no que la auditoría en la empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Tabla 13

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	62,5
	No	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

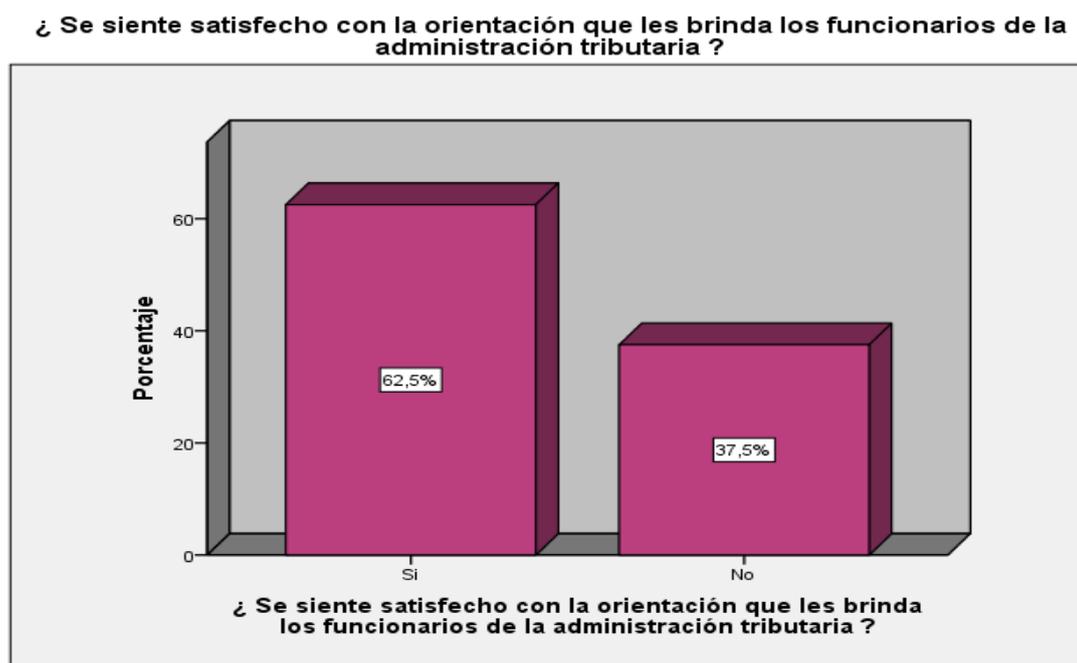


Ilustración N° 13. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 13, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 62,5% menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 37,5% menciona que no.

Tabla 14

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	31	77,5
	No	9	22,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

¿ 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 ?

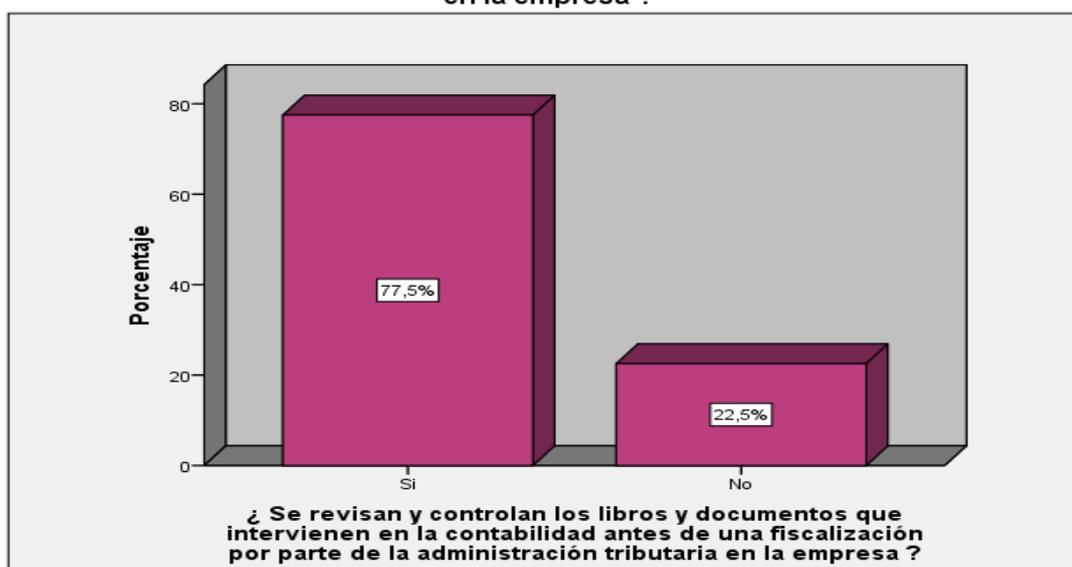


Ilustración N° 14. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 14, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 77,5% menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 22,5% menciona que no.

Tabla 15

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	90,0
	No	4	10,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

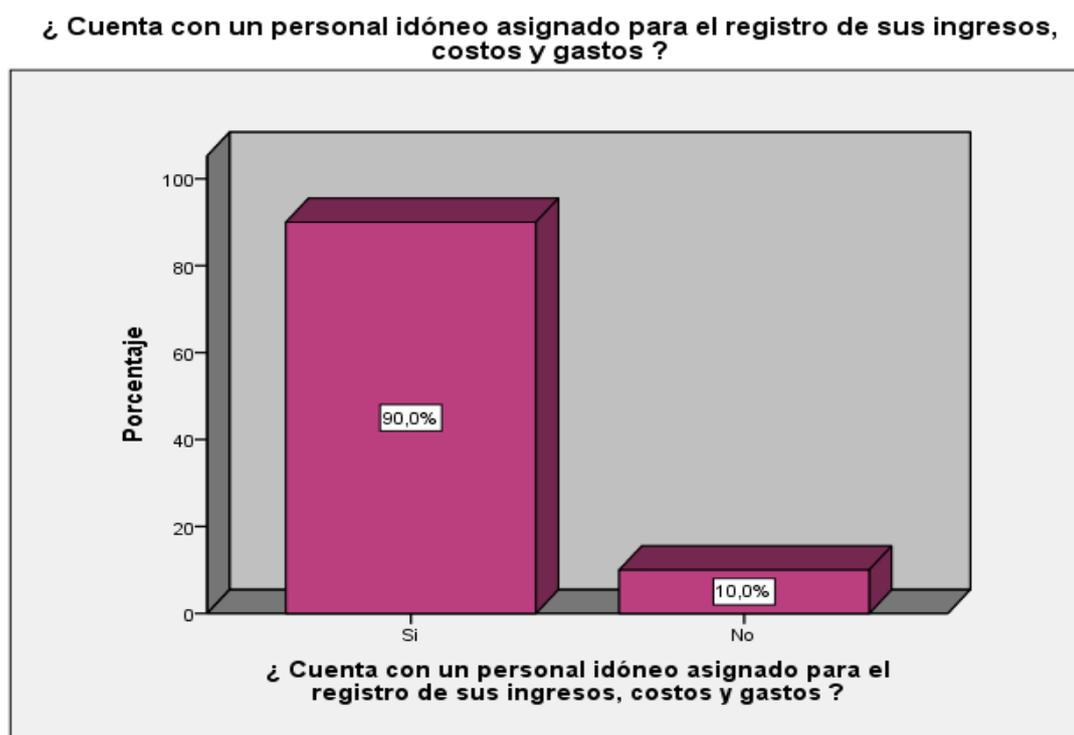


Ilustración N° 15. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 15, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 90,0% menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos y el 10,0% menciona que no.

Tabla 16

¿Están los libros de contabilidad al día? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	36	90,0
	No	4	10,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

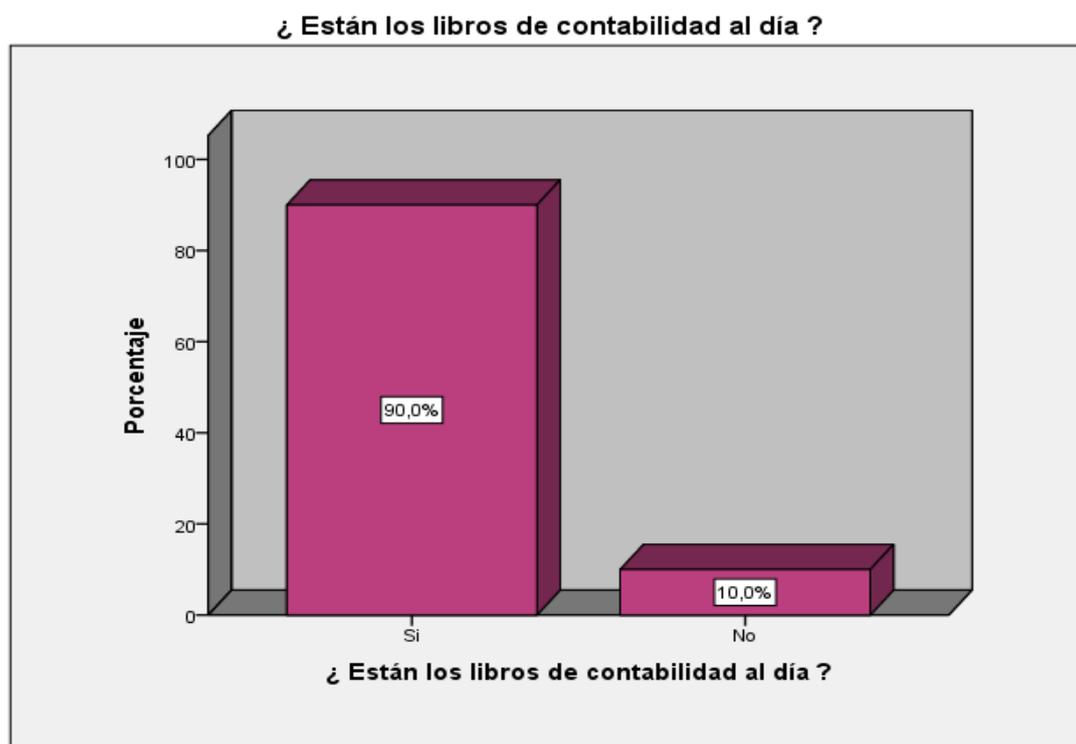


Ilustración N° 16. ¿Están los libros de contabilidad al día? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro restaurantes del distrito de Padre Abad, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 16, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 90,0% menciona que si los libros contabilidad están al día, y el 10,0 % menciona que no.

Tabla 17

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	11	27,5
	No	29	72,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

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

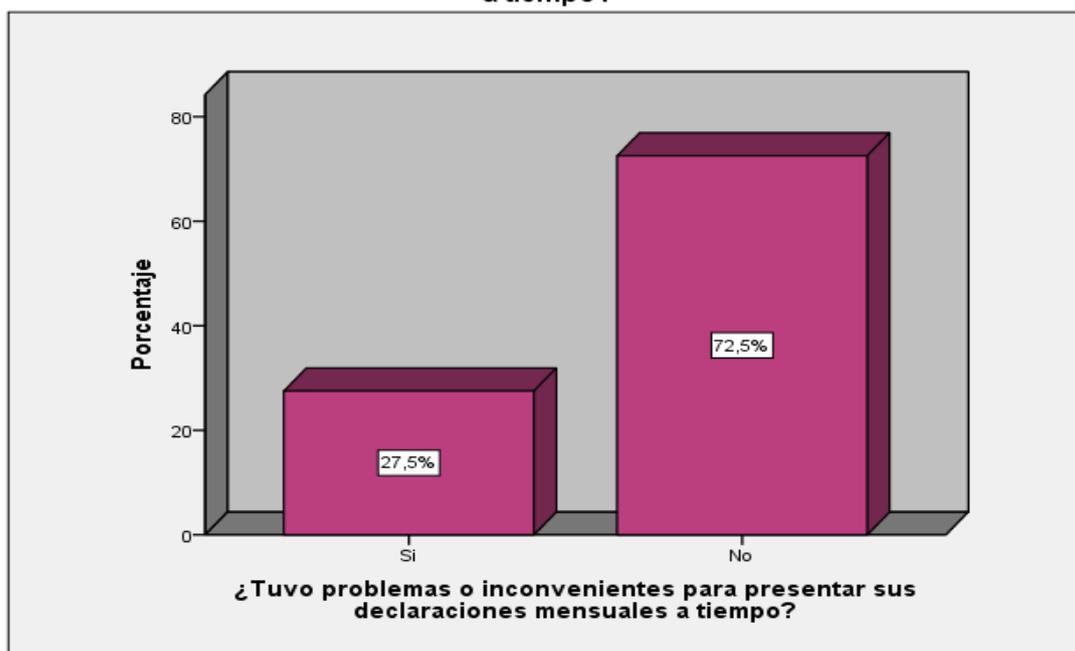


Ilustración N° 17. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 17, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 27,5% menciona que si tuvo problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 72,5% menciona que no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	32	80,0
	No	8	20,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

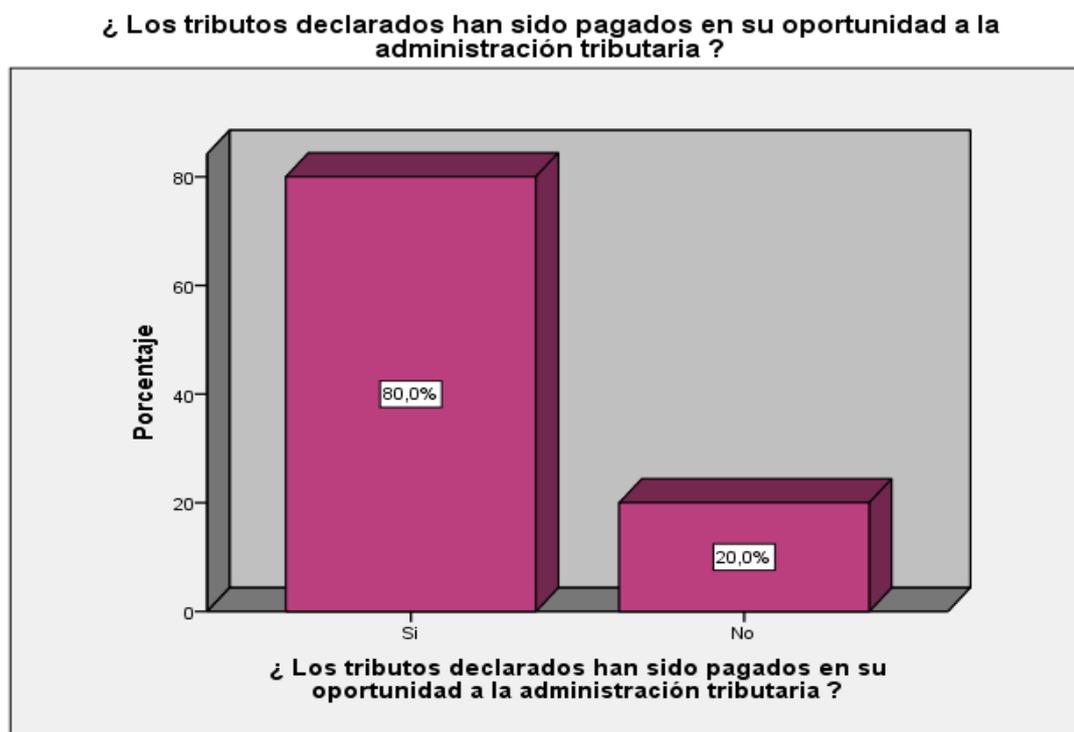


Ilustración N° 18. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 18, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80,0% menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 20,0% menciona que no.

Tabla 19

¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos? En Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	52,5
	No	19	47,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

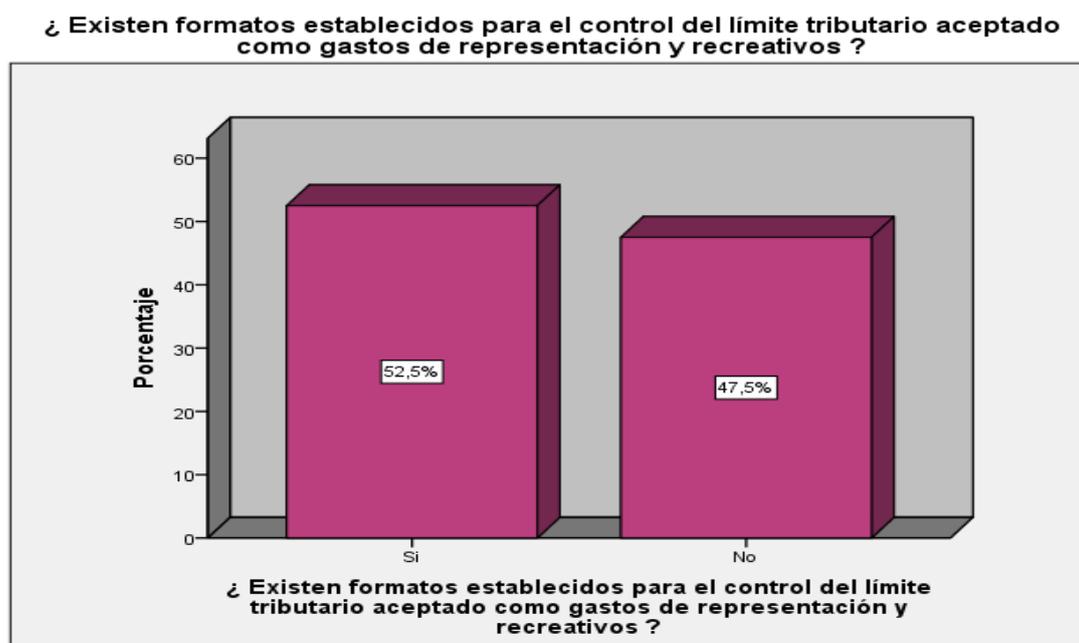


Ilustración N° 19. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 19, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 52,5% menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47,5% menciona que no.

Tabla 20

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	70,0
	No	12	30,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

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

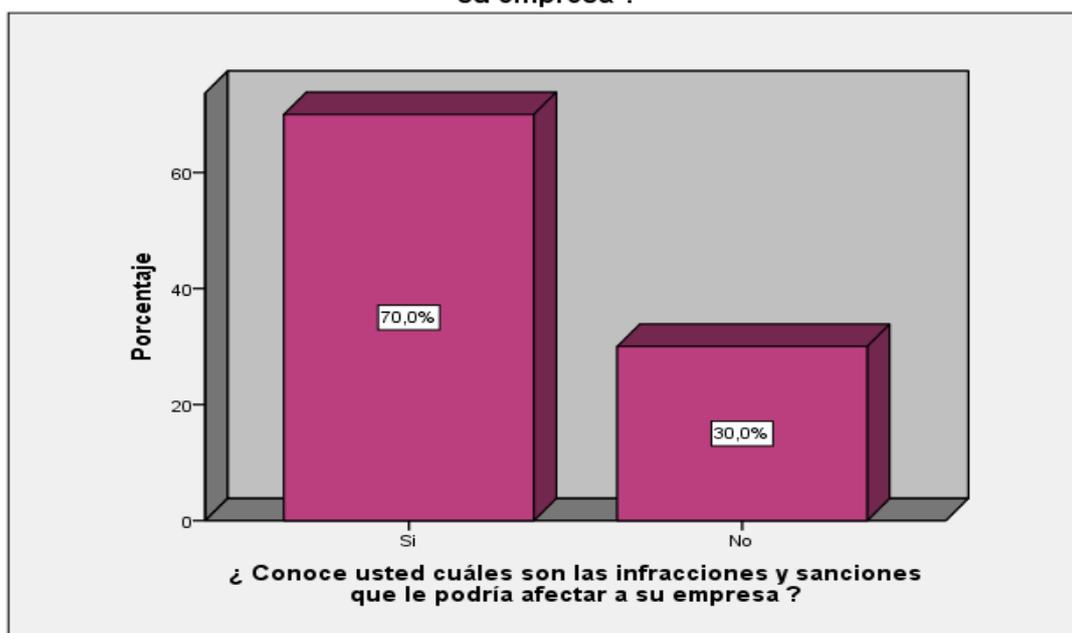


Ilustración N° 20. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 20, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70,0,% menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa y el 30,0% menciona que no.

Tabla 21

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	70,0
	No	12	30,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

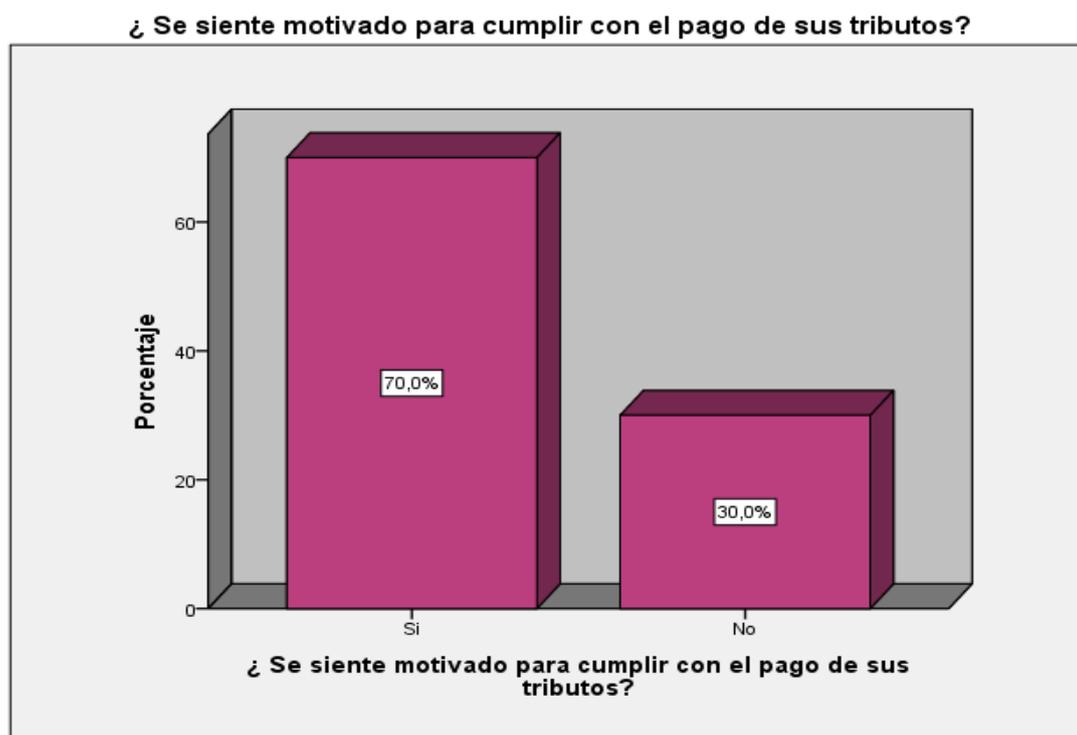


Ilustración N° 21. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 21, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 70,0% menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 30,0% menciona que no.

Tabla 22

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	72,5
	No	11	27,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

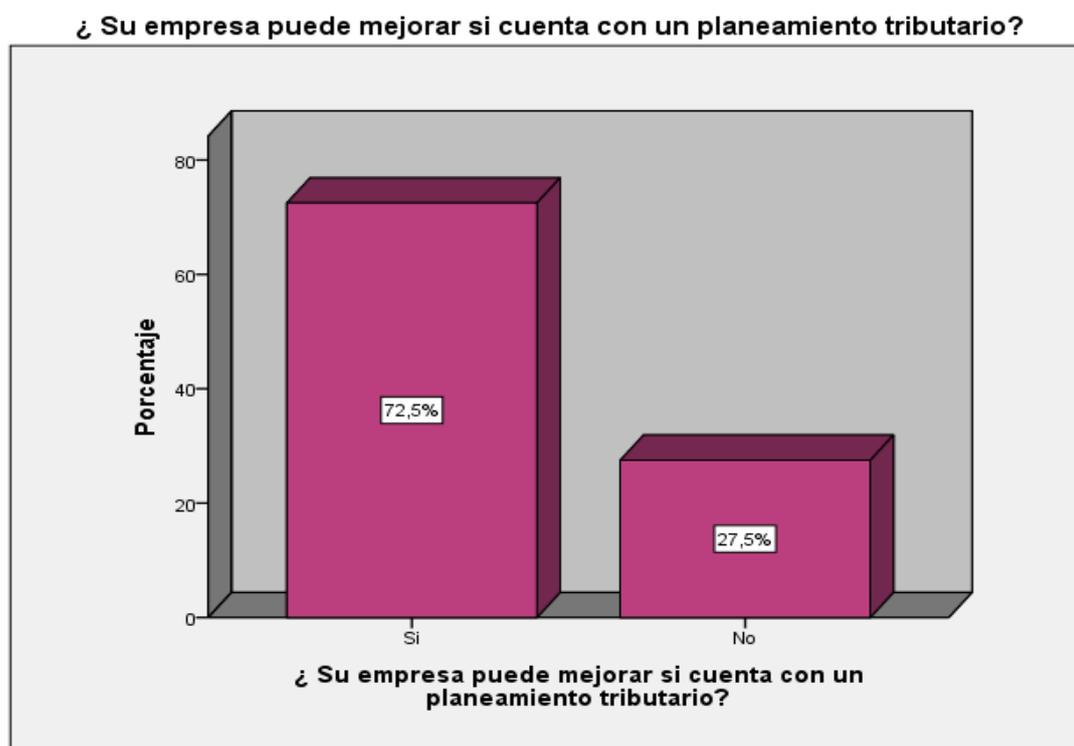


Ilustración N° 22. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 22, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 72,5% menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 27,5% menciona que no.

Tabla 23

¿Solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	62,5
	No	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

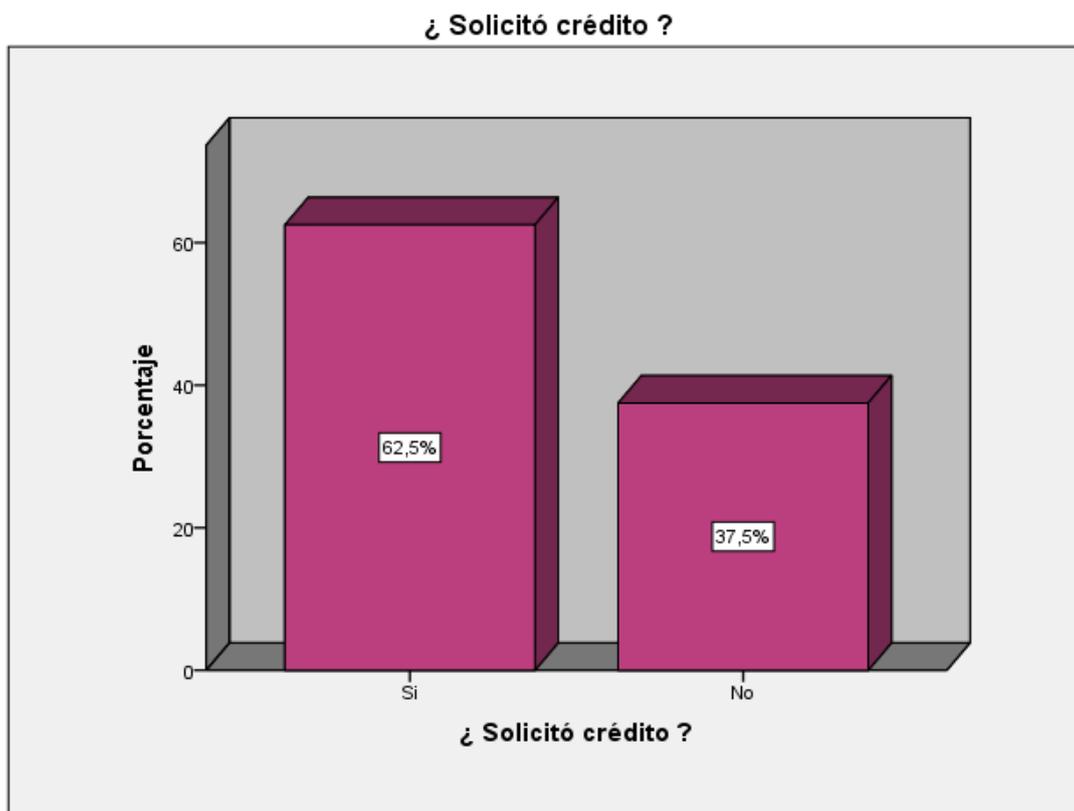


Ilustración N° 23. ¿Solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 23, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 62,5% menciona que si solicitó crédito y el 37,5% menciona que no solicitó crédito.

Tabla 24

¿Recibió crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	60,0
	No	16	40,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

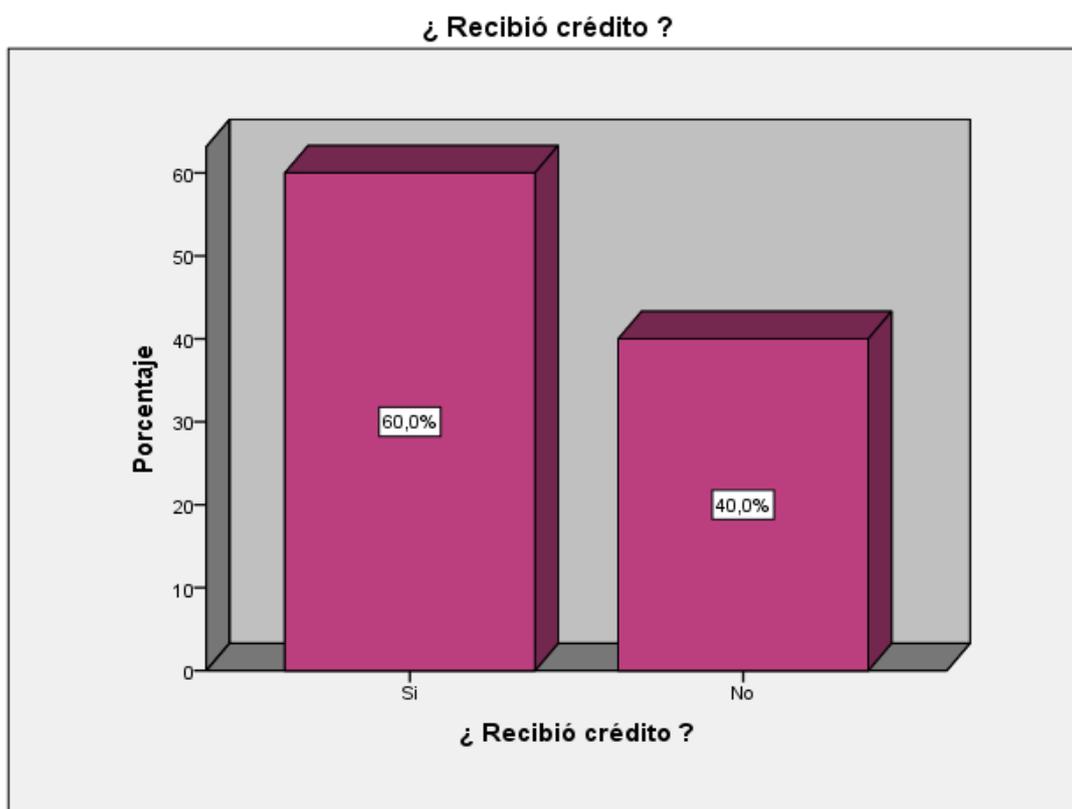


Ilustración N° 24. ¿Recibió crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 24, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 60,0% menciona que si recibió crédito y el 40,0% menciona que no.

Tabla 25

¿Monto del crédito solicitado? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000 soles	6	15,0
	Más de 10,000 soles	19	47,5
	Ninguno	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

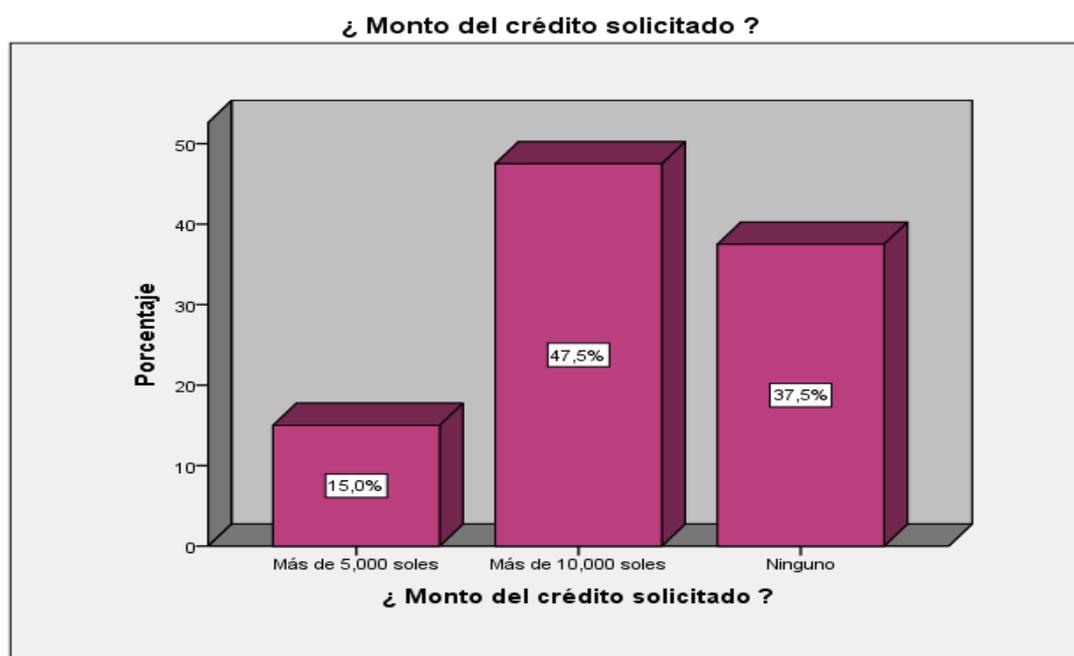


Ilustración N° 25. ¿Monto del crédito solicitado? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 25, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 15,0% menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 47,5% menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y el 37,5% menciona que no solicitó ningún crédito.

Tabla 26

¿Monto del crédito recibido? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000 soles	7	17,5
	Más de 10,000 soles	18	45,0
	Ninguno	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

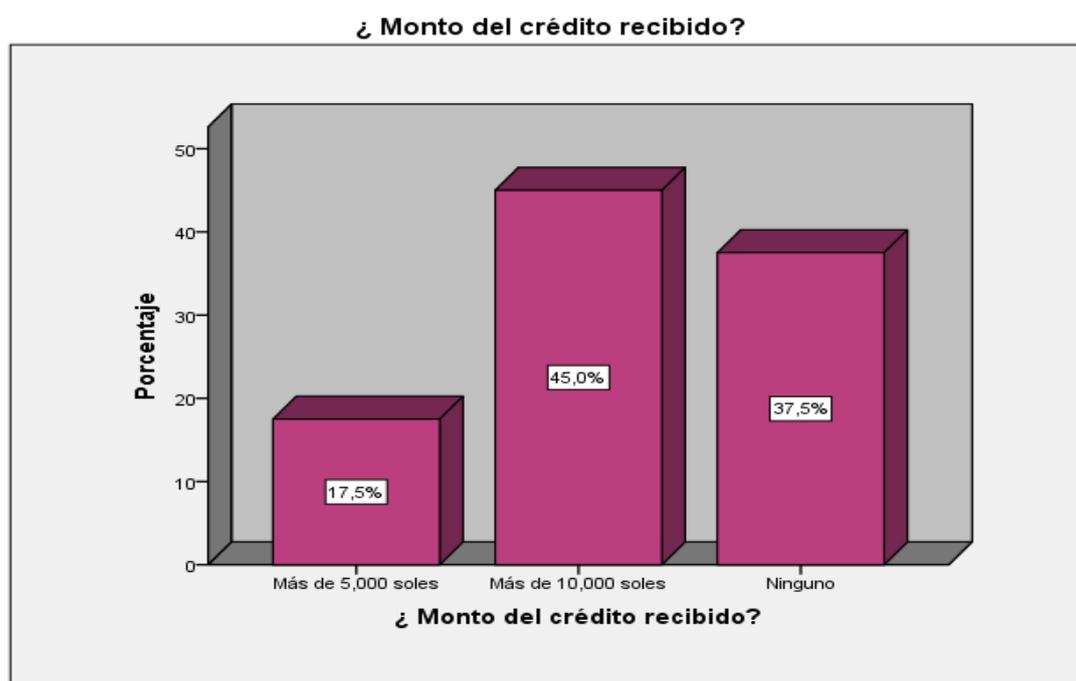


Ilustración N° 26. ¿Monto del crédito recibido? De las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 26, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 17,5% menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 45,0% menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 37,5% menciona que no solicitó ningún crédito.

Tabla 27

¿Entidad a la que solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	19	47,5
	No bancaria	6	15,0
	Ninguna	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

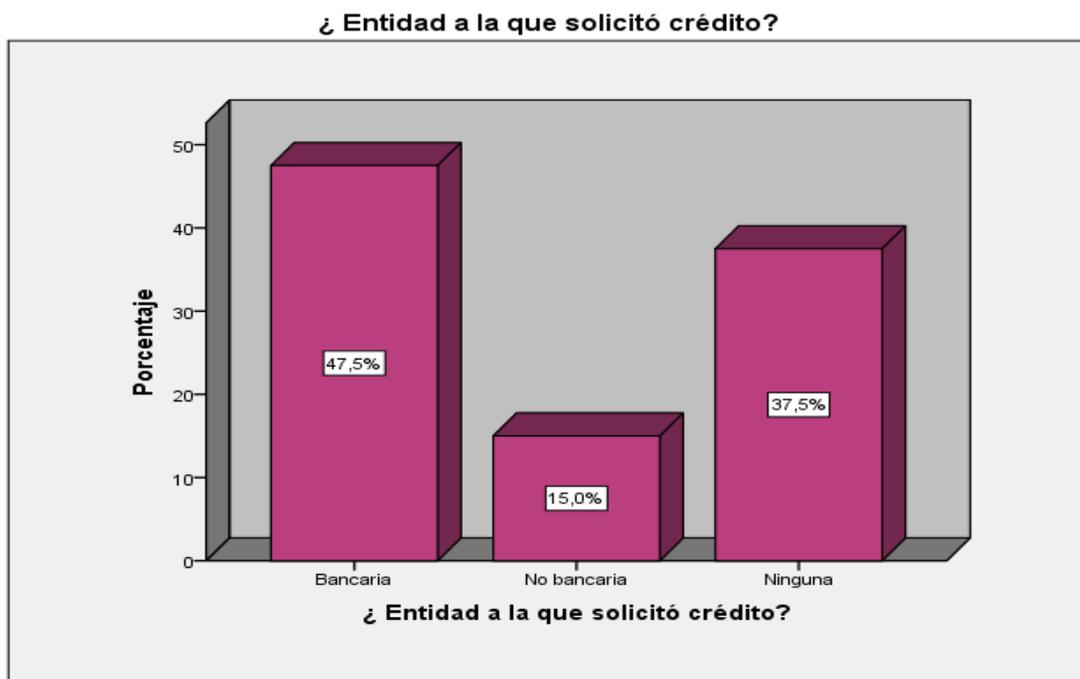


Ilustración N° 27. ¿Entidad a la que solicitó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 27, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 47,5% menciona que solicitó crédito a una entidad bancaria, el 15,0% menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 37,5% menciona que no solicitó crédito a ninguna entidad.

Tabla 28

¿Entidad que le otorgó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	20	50,0
	No bancaria	5	12,5
	Ninguna	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

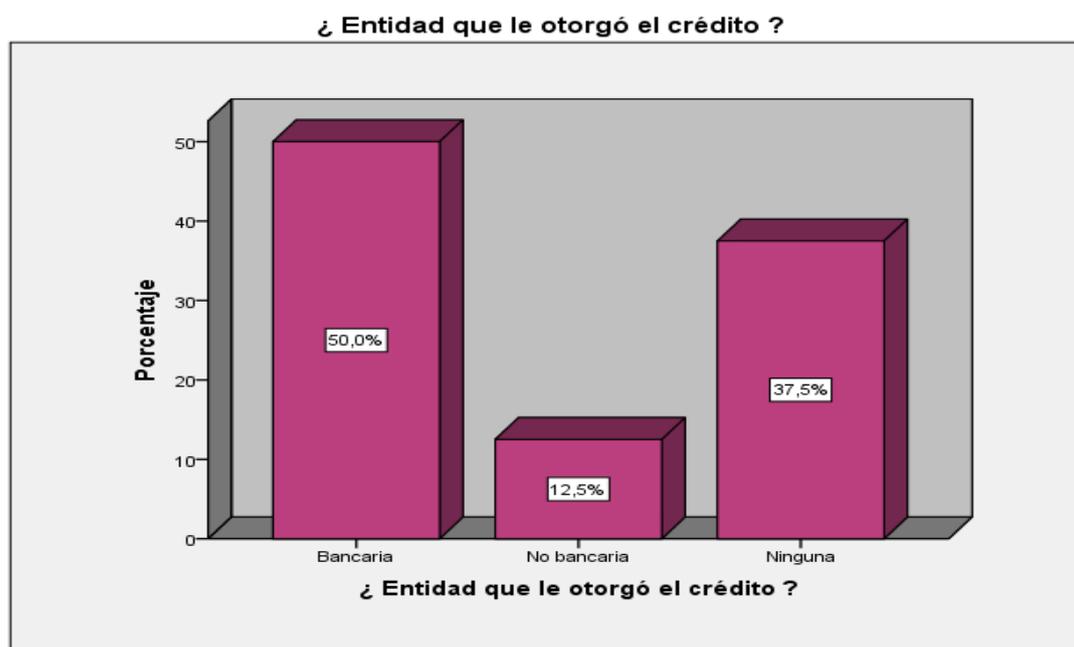


Ilustración N° 28. ¿Entidad que le otorgó crédito? Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 28, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 50,0% menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 12,5% menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 37,5% menciona que ninguna.

Tabla 29

¿Tasa de interés cobrado por el crédito? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	6	15,0
	3% anual	5	12,5
	Mas de 4% anual	13	32,5
	Ninguna	16	40,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

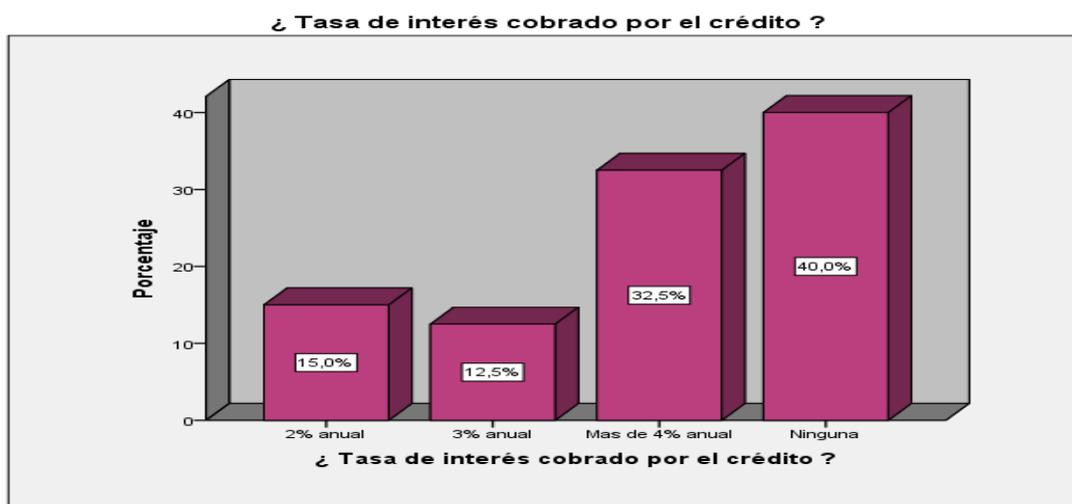


Ilustración N° 29. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 29, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 15,0% menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual ,el 12,5% menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 3% anual , el 32,5% menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 4% anual y el 40,0% menciona que no tiene ninguna tasa de interés cobrado.

Tabla 30

¿El crédito fue oportuno? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	62,5
	No	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

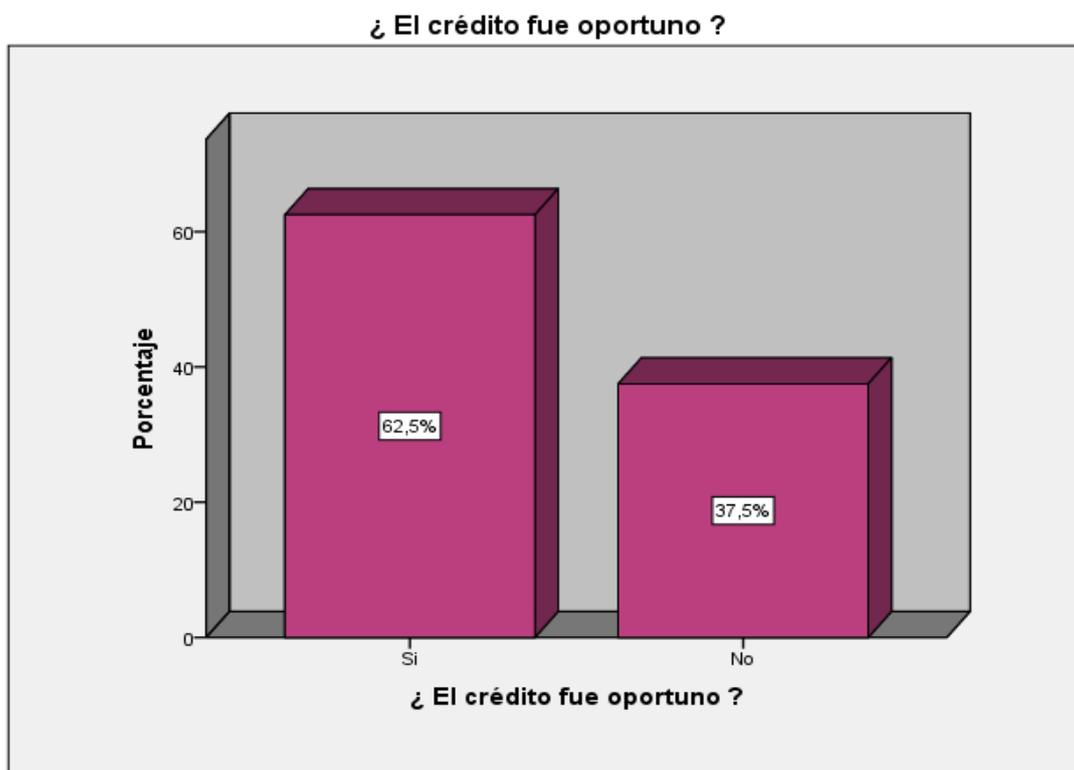


Ilustración N° 30. ¿El crédito fue oportuno? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 30, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 62,5% menciona que si el crédito fue oportuno y el 37,5,7% menciona que no fue oportuno.

Tabla 31

¿El monto del crédito es suficiente? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	21	52,5
	No	19	47,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

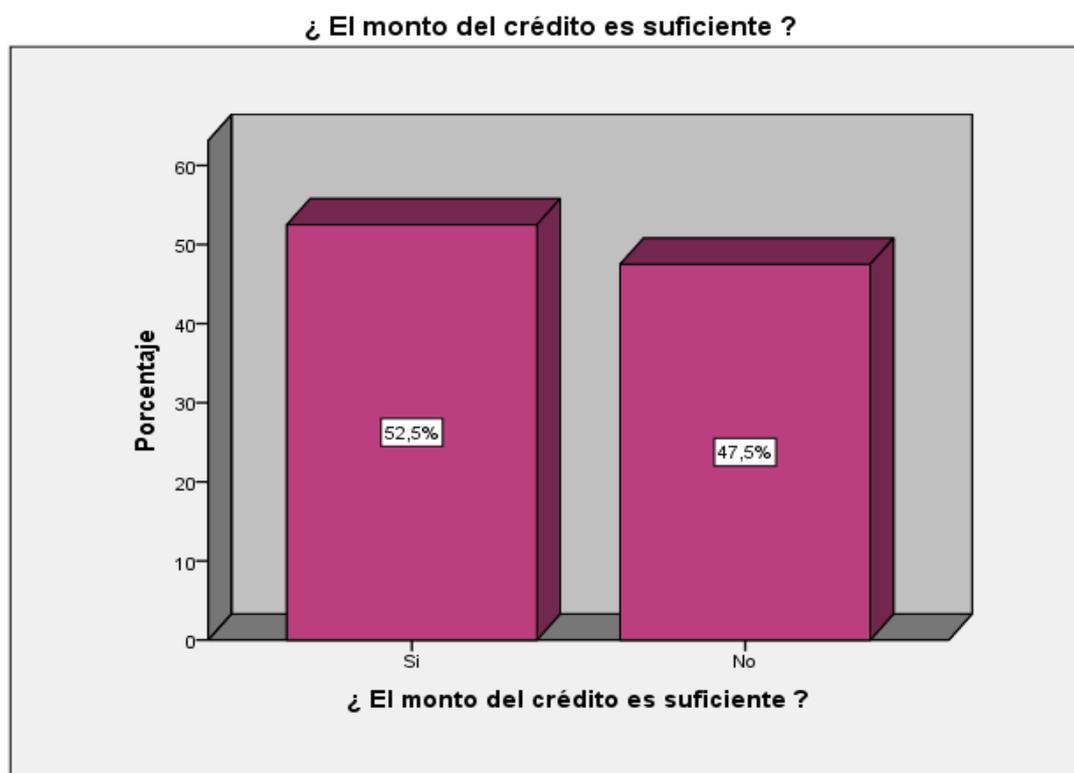


Ilustración N° 31. ¿El monto del crédito es suficiente? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 31, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 52,5% menciona que si el crédito es suficiente y el 47,5% menciona que no es suficiente.

Tabla 32

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	34	85,0
	No	6	15,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.



Ilustración N° 32. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 32, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 85,0% menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado y el 15,0% menciona que no.

Tabla 33

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	60,0
	No	16	40,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

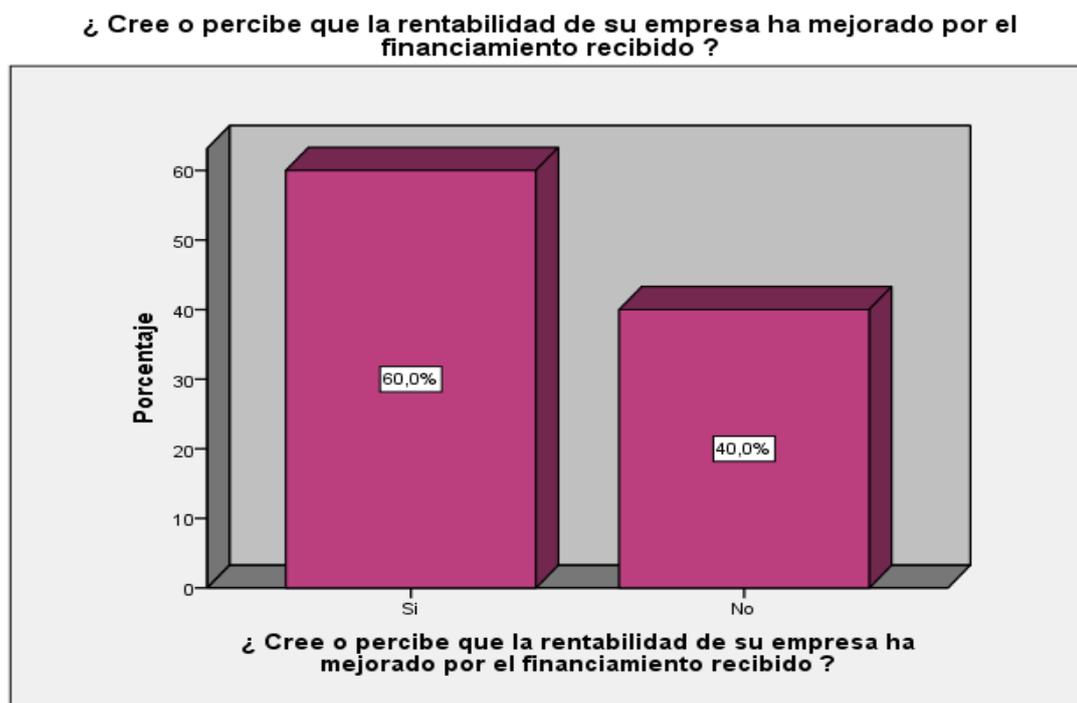


Ilustración N° 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 33, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 60,0% percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 40,0% percibe que no que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

Tabla 34

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	37,5
	No	25	62,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

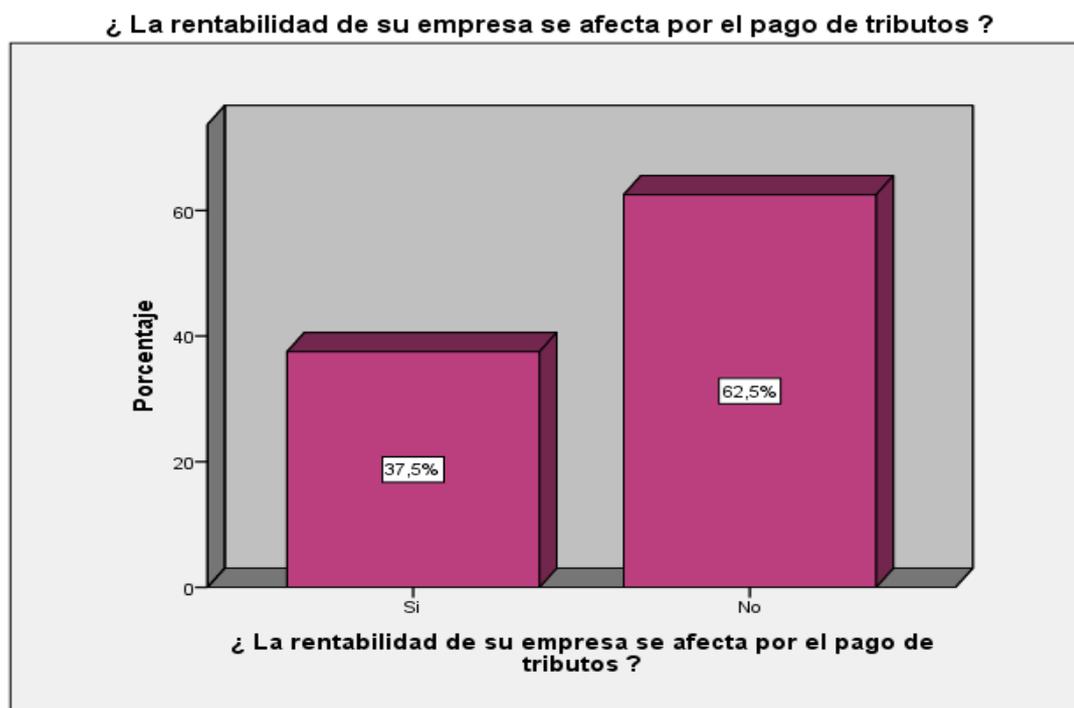


Ilustración N° 34. ¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos ? En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 34, se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 37,5% menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 62,5% menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

Tabla 35

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditorías ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	62,5
	No	15	37,5
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

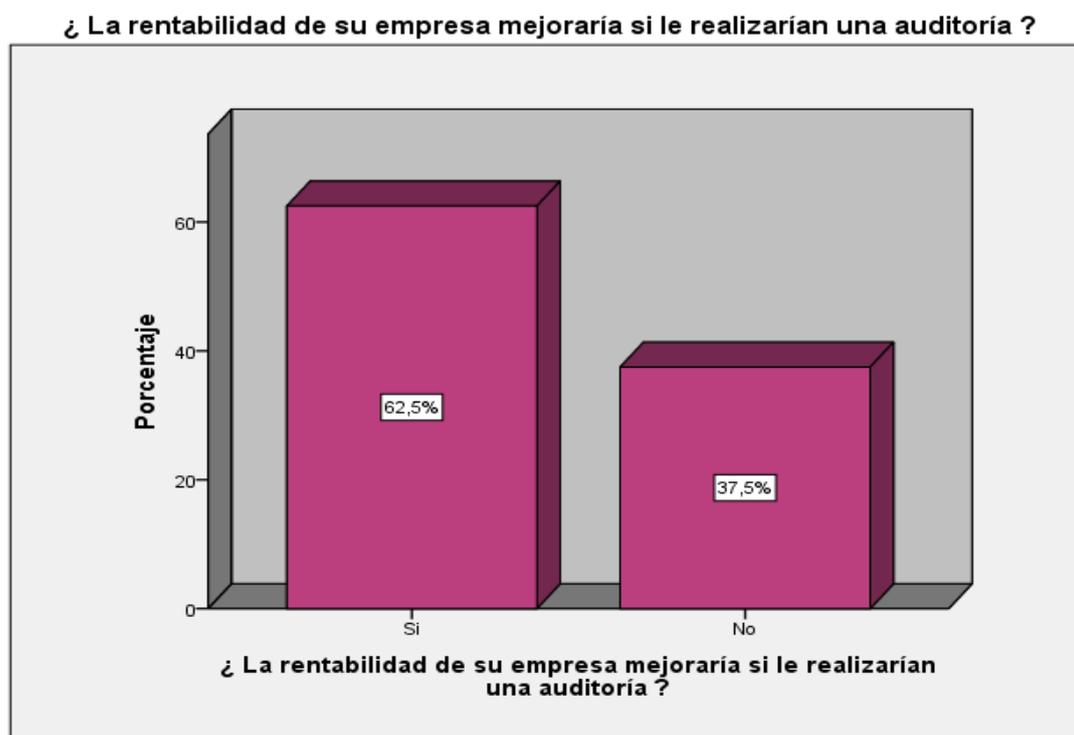


Ilustración N° 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 35 se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 62,5% menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría y el 37,5% menciona que no.

Tabla 36

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	32	80,0
	No	8	20,0
	Total	40	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas en estudio.

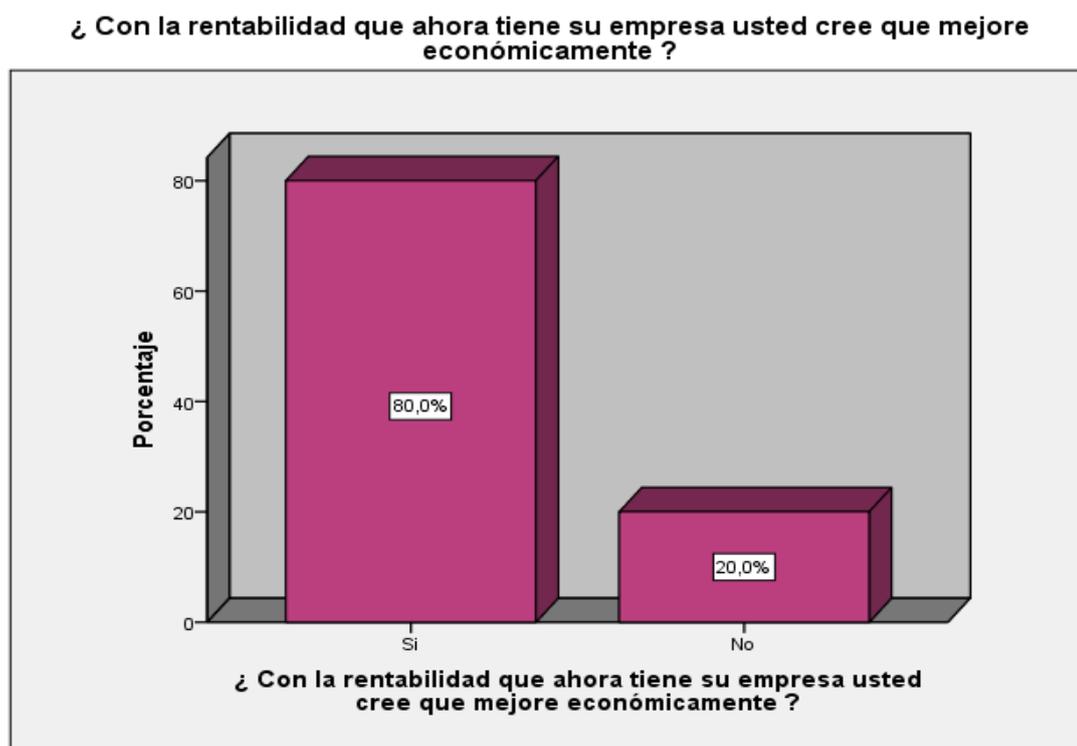


Ilustración N° 36. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente ?En las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio , rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

Interpretación.

En la tabla e ilustración N° 36 se observa que del 100% de las micro y pequeñas empresas encuestadas, el 80,0% menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente y el 20% menciona que no.

4.2 Análisis de resultados

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que:

- ✓ El 52,5% (21) tienen de 20 a 40 años de edad y el 47,5% (19) tienen de 41 a 60 años de edad. (Ver tabla N° 01)
- ✓ El 62,5% (25) son de sexo masculino y el 37,5% (15) son de sexo femenino. (Ver tabla N° 02)
- ✓ El 87,5% (35) tienen secundaria completa y el 12,5% (5) tienen secundaria incompleta. (Ver tabla N° 03)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ El 55,0% (22) tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,0% (12) tienen de 6 a 10 en el rubro y el 15,0% (6) tienen de 11 a 20 años en el rubro. (Ver tabla N° 04).

Respecto a la auditoría.

- ✓ El 67,5% (27) menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 32,5% (13) menciona que no conoce algo referente a la auditoría. (Ver tabla N° 05).
- ✓ El 72,5% (29) menciona que si desea que les practiquen una auditoría y el 27,5% (11) menciona que no. (Ver tabla N° 06).
- ✓ El 42,5% (17) acudiría a sociedades auditoras, el 27,5% (11) acudiría a persona natural y el 30,0% (12) a ninguna entidad. (Ver tabla N° 07).
- ✓ El 20,0% (8) menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 80,0% (32) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. (Ver tabla N° 08).

- ✓ El 72,5% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 27,5% (11) menciona que no. (Ver tabla N° 09).
- ✓ El 30,0% (12) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 70,0% (28) menciona que no que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla N° 10).
- ✓ El 90,0% (36) menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría y el 10,0 % (4) menciona que no. (Ver tabla N° 11).
- ✓ El 47,5% (19) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 52,5%(21) menciona que no que la auditoría en la empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad .(Ver tabla N° 12).

Respecto a la tributación

- ✓ El 62,5% (25) menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 37,5% (15) menciona que no. (Ver tabla N° 13).
- ✓ El 77,5% (31) menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 22,5% (9) menciona que no. (Ver tabla N° 14).
- ✓ El 90,0% (36) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos y el 10,0% (4) menciona que no. (Ver tabla N° 15).

- ✓ El 90,0% (36) menciona que si los libros contabilidad están al día, y el 10,0 % (4) menciona que no. (Ver tabla N° 16).
- ✓ El 27,5% (11) menciona que si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 72,5% (29) menciona que no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla N° 17).
- ✓ El 80,0% (32) menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 20,0% (8) menciona que no. (Ver tabla N° 18).
- ✓ El 52,5% (21) menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47,5% (19) menciona que no. (Ver tabla N° 19).
- ✓ El 70,0,% (28) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa y el 30,0% (12) menciona que no. (Ver tabla N° 20).
- ✓ El 70,0% (28) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 30,0% (12) menciona que no. (Ver tabla N° 21).
- ✓ El 72,5% (29) menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 27,5% (11) menciona que no. (Ver tabla N° 22).

Respecto a las finanzas

- ✓ El 62,5% (25) menciona que si solicitó crédito y el 37,5% (15) menciona que no solicitó crédito. (Ver tabla N° 23).

- ✓ El 60,0% (24) menciona que si recibió crédito y el 40,0% (16) menciona que no. (Ver tabla N° 24).
- ✓ El 15,0% (6) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 47,5% (19) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y el 37,5% (15) menciona que no solicitó ningún crédito. (Ver tabla N° 25).
- ✓ El 17,5% (7) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 45,0% (18) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 37,5% (15) menciona que no solicitó ningún crédito. (Ver tabla N° 26).
- ✓ El 47,5% (19) menciona que solicito crédito a una entidad bancaria, el 15,0% (6) menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 37,5% (15) menciona que no solicitó crédito a ninguna entidad. (Ver tabla N° 27).
- ✓ El 50,0% (20) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 12,5% (5) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 37,5% (15) menciona que ninguna. (Ver tabla N° 28).
- ✓ El 15,0% (6) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual ,el 12,5% (5) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 3% anual , el 32,5% (13) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 4% anual y el 40,0% (16) menciona que no tiene ninguna tasa de interés cobrado. (Ver tabla N° 29).

- ✓ El 62,5% (25) menciona que si el crédito fue oportuno y el 37,5% (15) menciona que no fue oportuno. (Ver tabla N° 30).
- ✓ El 52,5% (21) menciona que si el crédito es suficiente y el 47,5% (19) menciona que no es suficiente. (Ver tabla N° 31).

Respecto a la rentabilidad

- ✓ El 85,0% (34) menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado y el 15,0% (6) menciona que no. (Ver tabla N° 32).
- ✓ El 60,0% (24) percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 40,0% (16) percibe que no que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla N° 33).
- ✓ El 37,5% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 62,5% (25) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla N° 34).
- ✓ El 62,5% (25) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría y el 37,5% (15) menciona que no. (Ver tabla N° 35).
- ✓ El 80,0% (32) menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente y el 20% (8) menciona que no. (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones.

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que:

- ✓ El 52,5% (21) tienen de 20 a 40 años de edad.
- ✓ El 62,5% (25) son de sexo masculino.
- ✓ El 87,5% (35) tienen secundaria completa.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ El 55,0% (22) tienen de 1 a 5 años en el rubro.

Respecto a la auditoría.

- ✓ El 67,5% (27) menciona que si conoce algo referente a la auditoría.
- ✓ El 72,5% (29) menciona que si desea que les practiquen una auditoría.
- ✓ El 42,5% (17) acudiría a sociedades auditoras.
- ✓ El 80,0% (32) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría.
- ✓ El 72,5% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.
- ✓ El 70,0% (28) menciona que no que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.
- ✓ El 90,0% (36) menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.
- ✓ El 52,5% (21) menciona que no que la auditoría en la empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad.

Respecto a la tributación

- ✓ El 62,5% (25) menciona que si se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria .

- ✓ El 77,5% (31) menciona que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- ✓ El 90,0% (36) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos.
- ✓ El 90,0% (36) menciona que si los libros contabilidad están al día.
- ✓ El 72,5% (29) menciona que no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- ✓ El 80,0% (32) menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- ✓ El 52,5% (21) menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- ✓ El 70,0% (28) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa.
- ✓ El 70,0% (28) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- ✓ El 72,5% (29) menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Respecto a las finanzas

- ✓ El 62,5% (25) menciona que si solicitó crédito.
- ✓ El 60,0% (24) menciona que si recibió crédito.
- ✓ El 47,5% (19) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles.

- ✓ El 45,0% (18) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles.
- ✓ El 47,5% (19) menciona que solicito crédito a una entidad bancaria.
- ✓ El 50,0% (20) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria.
- ✓ 40,0% (16) menciona que no tiene ninguna tasa de interés cobrado.
- ✓ El 62,5% (25) menciona que si el crédito fue oportuno.
- ✓ El 52,5% (21) menciona que si el crédito es suficiente.

Respecto a la rentabilidad

- ✓ El 85,0% (34) menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado.
- ✓ El 60,0% (24) percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- ✓ El 62,5% (25) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.
- ✓ El 62,5% (25) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría.
- ✓ El 80,0% (32) menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

5.2 Recomendaciones

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ Que los representantes legales se capaciten en temas de tecnología para que estén acorde a los avances y para que de esta manera lleven de manera eficiente y ordenada sus empresas.

- ✓ Que los representante legales realicen en sus empresas charlas referente a las importancia de los valores en las personas, así también la práctica de ética.
- ✓ Que los representantes legales se capaciten en temas de administración de empresas para tener los conocimientos necesarios de cuan importante es trabajar de manera correcta.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.

- ✓ Que los representante legales trabajen en beneficio de su empresa, teniendo la visión en un futuro de ser empresas consolidadas, donde tanto los administrares y trabajadores estén beneficiados y trabajen siempre para un bien común con una visión de futuro de incrementar sus ventas, así mismo ofrecer sus productos en el mercado internacional.

Respecto a la auditoría

- ✓ Que las empresas tengan conocimiento de la importancia de la auditoría ya que esta permitirá informar si las actividades y operaciones que las empresas realizan están de acuerdo a las normas establecidas por ley.
- ✓ Que las empresas acudan junto con su personal administrativo a charlas de auditoria para que trabajen en forma correcta, justa y ordenada así mismo evitando infracciones y sanciones por parte de Sunat.
- ✓ Que las empresas tengan sus libros contables al día, así mismo registren todas sus operaciones, para que en algún momento cuando sunat decida realizar una auditoría, se eviten infracciones y sanciones que estos a su vez afectan a la economía de la empresa.

Respecto a la tributación

- ✓ Que las empresas tengan conocimiento que el declarar y pagar los impuestos en las fechas y cronogramas establecidas, evita estar pagando intereses, así mismo infracciones y sanciones por parte de Sunat.
- ✓ Que las empresas tengan conocimiento que las infracciones y sanciones impuestas por Sunat, afectan la liquidez , rentabilidad y economía de la empresa,
- ✓ Que las empresas sean consientes al momento de tributar, así mimo lo realicen de manera correcta, responsable y justa, y en futuro evitar infracciones y sanciones.

Respecto a las finanzas

- ✓ Que las empresas utilicen los prestamos adquiridos de manera responsable.
- ✓ Que las empresas paguen las cuotas de préstamos en las fechas establecidas, sin afectar la economía de la empresa y para que el banco vea la responsabilidad de la empresa y en algún momento cuando se vuelva a solicitar un crédito este sea de mayor importe y el banco otorgue el crédito sin ninguna dificultad.
- ✓ Que las empresas cuando soliciten un préstamo estas sean con intereses bajos y con cuotas accesibles a pagar y a largo plazo.

Respecto a la rentabilidad

- ✓ Que las empresas mantengan una liquidez y rentabilidad estable en su empresa y esta a su vez le permita incrementar sus ingresos, estar y permanecer en el mercado competitivo a nivel nacional e internacional.
- ✓ Que las empresas trabajen de una manera correcta, justa, eficaz y eficiente, ofreciendo un producto de calidad, donde el cliente este satisfecho con el producto adquirido y que estas a su vez incrementen los ingresos de la empresa, así mismo su rentabilidad.
- ✓ Que las empresas mantengan un equilibrio económico en la empresa utilizando el efectivo en forma correcta evitando gastar en cosas innecesarias, que podrían afectar su rentabilidad y liquidez.

VI ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencias bibliográficas

Angora, M. (12 de 09 de 2012). La importancia de la rentabilidad. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de <https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>:
<https://www.novabella.org/la-importancia-de-la-rentabilidad/>

Armas, L. (2017). La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de callería, provincia de coronel portillo, región Ucayali.(Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Privada de Pucallpa. Obtenido de file:///C:/Users/LENOVO/Desktop/Tesis%20Natalia/referencia%20bibliogr%C3%A1ficas/tesis_Armas_Lita.pdf

Astete, C. (2018). Conciencia tributaria y cumplimiento fiscal bajo el marco de la nueva reforma tributaria 2017. (Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad Nacional Federico Villa Real.(Tesis de pregrado). Obtenido de <http://repositorio.unfv.edu.pe/bitstream/handle/UNFV/2411/ASTETE%20RIVAS%20CECILIA%20NOEMI.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Auditoría. (15 de 01 de 2020). Recuperado el 16 de 01 de 2020, de Wikipedia: <https://es.wikipedia.org/wiki/Auditor%C3%ADa>

Avila, M. (2018). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de prendas de vestir del distrito de Callería, 2018.(Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Católica los Angeles de CHimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3875/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_AVILA_PERDOMO_PUA_MELINA.pdf?s
eque

Bazan, J. (2015). La auditoría tributaria y su incidencia en la gestión administrativa de las mypes de la región Pasco 2014. (Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad San Martín de Porres. Obtenido de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/1896/1/bazan_vj.pdf

Castillo, D. ,. (2017). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016.(Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Privada de Pucallpa. Obtenido de

http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UPP/94/Tesis_huaman_castillo.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Castro, S. (2017). El financiamiento como factor de la rentabilidad de las microempresas de las asociaciones de productores de calzado Juan Caja de la ciudad de Ambato. (Tesis de pregrado). Quito, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/25292/1/T3987ig.pdf>

CHambi, G. (2016). " La formalización de las mypes de fabricación de muebles del parque industrial y su influencia en la rentabilidad del período.(Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad Autónoma del Perú. Obtenido de <http://repositorio.autonoma.edu.pe/bitstream/AUTONOMA/351/1/CHAMBI%20VILLANUEVA%2C%20GIESELA%20NILA.pdf>

Cobian, K. (2016). Efecto de los créditos financieros en la rentabilidad de la Mype industria S&B SRL,distrito El Porvenir año 2015.(Tesis de pregrado). Trujillo, Perú: Universidad Cesar Vallejo. Obtenido de http://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/UCV/342/cobian_sv.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Definición de auditoría. (2020). Recuperado el 07 de 01 de 2020, de Definición. de: <https://definicion.de/auditoria/>

Delgado, G. (2017). La auditoría financiera y su incidencia en la gestion de las pymes del área textil en el centro de Gamarra - período 2016. (Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad Inca Garcilazo de la Vega. Obtenido de <http://repositorio.uigv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.11818/1520/TESIS%20GUNTHER%20DELGADO%20R%20C3%8DOS.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Espino, P. (2005). Estrategia de Inserción en la nueva economía para las pymes en el Perú. (Tesis de pregrado). Trujillo, Perú: Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5934/Tesis%20Doctorado%20-%20Pedro%20Espino%20Vargas.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Factores determinantes del dinamismo de las mypes en Colombia. (Tesis de doctorado). (Febrero de 2012). Barcelona, España: Universidad Autónoma de Barcelona. Obtenido de https://repository.icesi.edu.co/biblioteca_digital/bitstream/10906/66146/1/pymes_colombia.pdf

Finanzas. (07 de 01 de 2020). Obtenido de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

- Gonzales, M. (27 de 10 de 2002). Teoría Básica de las Finanzas. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/teoria-basica-de-finanzas/>
- Gonzales, S. (Diciembre de 2014). La gestión financiera y el acceso a financiamiento de las pymes del sector comercio en la ciudad de Bogota.(Tesis de posgrado). Bogota, Colombia: Universidad Nacional de Colombia. Obtenido de [http://bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%](http://bdigital.unal.edu.co/49025/1/Tesis%20La%20Gesti%C3%B3n%20Financiera%20y%20el%20acceso%20a%20Financiamiento%20de%20las%20Pymes%20del%20)
- Grimaldo, L. (2014). La importancia de la auditorías internas y externas dentro de las organizaciones. (Tesis de pregrado). Bogota, Colombia: Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/13537/Importancia%20de%20las%20Auditorias.pdf;jsessionid=0A39614E2534E781958EAA9A32830733?sequen>
- Gutierrez, F. (2015). Factores que influyen en la rentabilidad de las micro empresas de confección textil Puno 2014. (Tesis de pregrado). Puno, Perú: Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de http://tesis.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2525/Gutierrez_Apaza_Favio_Edson.pdf?sequence=1
- Hernandez, R. F. (s.f.). Metodología de la investigación. Recuperado el 09 de 01 de 2020, de [Esup.edu.pe:](https://www.esup.edu.pe/) https://www.esup.edu.pe/descargas/dep_investigacion/Metodologia%20de%20la%20investigaci%C3%B3n%205ta%20Edici%C3%B3n.pdf
- Huamán, J. (15 de Diciembre de 2009). Las mypes en el Perú. Recuperado el 07 de 01 de 2019, de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/las-mypes-en-el-peru/>
- Huamaní, Y. &. (2019). Cultura tributaria y su influencia en la recaudación tributaria en los restaurantes del distrito de el Tambo. (Tesis de pregrado). Huancayo, Perú: Universidad Nacional del Centro del Perú. Obtenido de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/5227/Huamani%20-%20%20C3%91aupari.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Importancia de la auditoría. (04 de 09 de 2015). Recuperado el 07 de 01 de 2020, de O. Jr. Constructores: <https://www.jrconsultores.cl/importancia-de-la-auditoria/>
- Koespsell, D. &. (s.f.). Ética de la investigación. Recuperado el 10 de 01 de 2020, de [Aabacoenred.com:](http://abacoenred.com/) http://abacoenred.com/wp-content/uploads/2019/06/Etica_de_la_Investigacion_e_Integridad_Cientificarustica-D.pdf

- Kong, J. &. (08 de Agosto de 2014). Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las mypes del distrito de San Jose - Lambayeque en el período 2010-2012. (Tesis de pregrado). Chiclayo, Perú: Universidad Católica Santo Toribio de Mogrobojo. Obtenido de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/20.500.12423/88/1/TL_KongRamosJessica_MorenoQuilcateJose.pdf
- Laurel, Y. (2019). Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas emp. nacionales sector serv. rubro restaurantes del distrito de Campo Verde.(Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Católica los Angeles de CHimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/11370/MYPES_FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_CONTROL_INTERNO_LAUREL_ANORGA
- Leal, M. (2017). Oportunidad de implementar la auditoría interna en empresas pymes. (Tesis de pregrado). Bogota, Colombia: Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/17245/LealCuencamar%EDaCristina2017.pdf?sequence=1>
- Leon, K. &. (2016). Influencia del financiamiento en el desarrollo de las mypes en el sector comercial del distrito de Independencia - período 2015.(Tesis de pregrado). Huaraz, Perú: Universidad Santiago Antunes de Mayolo. Obtenido de http://repositorio.unasam.edu.pe/bitstream/handle/UNASAM/1814/T033_70178817_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Lopez, J. (2014). Apalancamiento financiero y su impacto sobre la rentabilidad de las pymes de la ciudad de ambato durante el año 2013. (Tesis de pregrado). Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/20697/1/T2730i.pdf>
- Lopez, J. (2016). Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas del sector comercio, rubro abarrotes en el distrito de Calleria 2015. (Tesis de pregrado). Pucallpa, Perú: Universidad Católica Los Angeles de CHimbote. Obtenido de http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/924/FINANCIAMIENTO_MYPES_LOPEZ_PAIMA_JACLYN.pdf?sequence=6&isAllowed=y
- Martinez, F. (4 de 11 de 2014). Importancia de las finanzas y el análisis financiero. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de Gestiópolis:

<https://www.gestiopolis.com/importancia-de-las-finanzas-y-el-analisis-financiero/>

Micro y pequeña empresa. (2018). Recuperado el 08 de 01 de 2020, de C.p.e Sunat: <http://cpe.sunat.gob.pe/micro-y-pequena-empresa-mype>

Minaya, S. (2013). Gestión financiera en las micro y pequeñas empresas del calzado de Trujillo, para afrontar el tratado de libre comercio con los Estados Unidos.(Tesis de pregrado). Trujillo, Perú: Universidad Nacional de Trujillo. Obtenido de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5984/Tesis%20Doctorado%20-%20Saturnino%20Minaya%20Ch%C3%A1vez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Montalvo, E. (2017). Propuesta de un plan de negocios para la creación de una empresa de servicios contables y tributarios direccionado a las mypes del sector productivo del distrito Metropolitano de Quito . (Tesis de pregrado). Quito, Ecuador: Universidad Internancional del Ecuador. Obtenido de <https://repositorio.uide.edu.ec/bitstream/37000/2349/1/T-UIDE-1282.pdf>

Navarro, X. &. (2016). Cultura tributaria para la formalización de las mypes de los mercados de la provincia de Huancayo.(Tesis de pregrado). Huancayo, Perú: Universidad del Centro del Perú. Obtenido de http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/1607/INFORME_TESIS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ochoa, G. (31 de 08 de 2015). Importancia de los tributos. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de Prezi: <https://prezi.com/65accicg2lj2/importancia-de-los-tributos/>

Ochoa, P. (2014). Impacto de los instrumentos financieros denominados básicos, en las empresas medianas de la provincia de Pichincha conforme a normas internacionales de información financiera(NIIF PARA LAS PYMES).(Tesis de pregrado). Ecuador: Universidad Andina Simon Bolivar. Obtenido de <http://repositorio.uasb.edu.ec/bitstream/10644/4185/1/T1496-MBA-Impacto.pdf>

Perilla, M. (Mayo de 2015). Pymes y globalización en Colombia.(Tesis de pregrado). Bogota , Colombia: Universidad Militar Nueva Granada. Obtenido de <https://repository.unimilitar.edu.co/bitstream/handle/10654/14086/pymes%20y%20globalizacion%20en%20colombia.pdf;jsessionid=FAEAA4933FFBE604E841B3C330A8BC4>

Pesántez, V. (Octubre de 2007). Tributación internacional : Métodos para evitar la doble tributación. (Tesis de pregrado). Cuenca, Ecuador: Universidad del Pacífico. Obtenido de

<http://repositorio.upacifico.edu.ec/bitstream/40000/124/1/TDC-UPAC-19037.pdf>

Principio de justicia. (s.f.). Recuperado el 09 de 01 de 2020, de Monografias.com: <https://www.monografias.com/trabajos16/justicia/justicia.shtml>

Proaño, E. (Junio de 2015). La obligación tributaria en el comercio informal ecuatoriano mediante la Aplicación del Régimen Impositivo Simplificado Ecuatoriano-Rise .(Tesis de pregrado). Quito, Ecuador: Universidad Central del Ecuador. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/5163/1/T-UCE-0013-Ab-340.pdf>

Quispe, B. (2017). Influencia del financiamiento en el desarrollo de las mypes del sector artesanía textil en la provincia de Huamanga 2011-2015.(Tesis de pregrado). Ayacucho, Perú: Universidad Nacional San Cristobal de Huamanga. Obtenido de http://repositorio.unsch.edu.pe/bitstream/handle/UNSCH/1681/Tesis%20AD160_Qui.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Ramos, J. (2014). Sistema de costos y la rentabilidad en la micro empresa de fabricación de bloques en el sector de la Cangua provincia de Cotopaxi. (Tesis de pregrado). Ambato, Ecuador: Universidad Técnica de Ambato. Obtenido de <https://www.youtube.com/watch?v=BtwSxi9BGIU>

Rentabilidad. (27 de 08 de 2019). Recuperado el 07 de 01 de 2020, de Economipedia: <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Rentabilidad. (07 de 01 de 2020). Obtenido de Ecured: <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>

Respeto por las personas. (s.f.). Recuperado el 10 de 01 de 2020, de fhi360.org: <https://www.fhi360.org/sites/default/files/webpages/sp/RETC-CR/sp/RH/Training/trainmat/ethicscurr/RETCCRSp/ss/Contents/SectionIV/b4sl34.htm>

Restrepo, D. (21 de 08 de 2007). Las pymes y el crecimiento económico en Colombia años (1990-2000). (Tesis de pregrado). Colombia: Pontificia universidad Javeriana facultad de Ciencias Económicas y Administrativas. Obtenido de <https://www.javeriana.edu.co/biblos/tesis/economia/tesis11.pdf>

Rivera, M. (01 de 10 de 2007). Teoría de la auditoría. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de Gestipolis: <https://www.gestipolis.com/teoria-de-la-auditoria/>

Rojas, E. (2018). La información financiera para optimizar la competitividad de las mypes del sector comercial de Cajamarca 2016. (Tesis de pregrado).

Cajamarca, Perú: Universidad Nacional de Cajamarca. Obtenido de http://repositorio.unc.edu.pe/bitstream/handle/UNC/2487/T016_71776863_T.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Romero, S. (2017). La auditoría tributaria preventiva como herramientas para reducir contingencias tributarias en la ferretería femavi E.I.R.L. de la ciudad de Moquegua período 2015.(Tesis de pregrado). Moquegua, Perú: Universidad Jose Carlos Mariátegui. Obtenido de http://repositorio.ujcm.edu.pe/bitstream/handle/ujcm/216/Sara_Tesis_titulo_2017.pdf?sequence=1&isAllowed=y%20

Rosas, J. (Octubre de 2018). Análisis de régimen mype tributario, como estrategia de ampliación de la base tributaria e incentivo a la formalización.(Tesis de). Perú: Pontificia Universidad Católica del Perú. Obtenido de http://tesis.pucp.edu.pe/repositorio/bitstream/handle/20.500.12404/14059/ROSAS_CUELLAR_ANALISIS_DE_REGIMEN_MYPE_TRIBUTARIO_COMO ESTRATE

Ruiz, C. (Mayo de 2015). Modelo para la realización de una auditoría de gestión dirigida para medianas y pequeñas empresas (pymes) en la ciudad de Quito.(Tesis de doctorado). Quito, Ecuador: Universidad Central del Ecuador. Obtenido de <http://www.dspace.uce.edu.ec/bitstream/25000/8489/1/T-UCE-0003-CA088-2015.pdf>

Salavar, J. V. (2017). "Educación y cultura financiera de la pymes en el sector comercial del centro de Medellín.(Tesis de pregrado). Medellin, Colombia: Universidad de San Buenaventura Medellin. Obtenido de http://bibliotecadigital.usb.edu.co/bitstream/10819/4435/1/Educacion_Cultura_Financiera_Salazar_2017.pdf

Tassalori, A. (2013). Internacionalización de una pyme. (Tesis de pregrado). Mendoza, Perú: Universidad Nacional de Cuyo. Obtenido de https://bdigital.uncu.edu.ar/objetos_digitales/5621/tesis-cs-ec-tassaroli.pdf

Tresierra, M. (s.f.). Metodología de la investigación científica. Recuperado el 07 de 01 de 2020, de es.scribd.com: <https://es.scribd.com/doc/2362052/Metodologia-investigacion-cientifica>

Velasquez, M. (2016). Políticas de fomento y la competitividad de las micro y pequeñas empresas del sector industria del mueble, Puno 2015.(Tesis de pregrado). Puno, Perú: Universidad Nacional del Altiplano. Obtenido de http://repositorio.unap.edu.pe/bitstream/handle/UNAP/2860/Velasquez_Miranda_Milton_Jorge.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Vergara, C. (2012). Análisis de rentabilidad de las mypes comerciales en el distrito de Rupa Rupa, periodo: 2008-2009.(Tesis de pregrado). Tingo María, Perú: Universidad Nacional Agraria de la Selva. Obtenido de <http://repositorio.unas.edu.pe/bitstream/handle/UNAS/214/ADM52.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Zavaleta, J. (09 de 2018). La Auditoría Operativa Incide en el desarrollo Empresarial de Wari Inversiones S.A.C. en el 2018.(Tesis de pregrado). Lima, Perú: Universidad Peruana las Américas. Obtenido de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/457/LA%20AUDITOR%C3%8DA%20OPERATIVA%20INCIDE%20EN%20EL%20DESARROLLO%20>

6.2 Anexos

6.2.1 Anexo 01. Carátula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas
nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de
Callería, 2019”

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

AUTOR

Bach. Tello Pezo Mirian Natalia

Código ORCID: 0000 0002 5041 6421

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

6.2.2 Anexo 02. Declaración jurada del artículo científico

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

Yo, Mirian Natalia Tello Pezo, identificada con DNI N° 45902522, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019”.

Declaro bajo juramento:

- ✓ El artículo es de mi autoría.
- ✓ El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente.
- ✓ El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- ✓ El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- ✓ De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.

Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa , 14 de Febrero del 2019.

.....

Tello Pezo Mirian Natalia.

DNI N° 45902522.

6.2.3 Anexo 03. Artículo científico

RESÚMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Callería 2019. Así mismo la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la recopilación de datos y recojo de la información se escogió en forma dirigida a 40 micro y pequeñas empresas cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que: El 52,5% (21) tienen de 20 a 40 años

de edad y el 47,5% (19) tienen de 41 a 60 años de edad. El 62,5% (25) son de sexo masculino y el 37,5% (15) son de sexo femenino. El 87,5% (35) tienen secundaria completa y el 12,5% (5) tienen secundaria incompleta. **Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.** El 55,0% (22) tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 30,0% (12) tienen de 6 a 10 en el rubro y el 15,0% (6) tienen de 11 a 20 años en el rubro. **Respecto a la auditoría.** El 67,5% (27) menciona que sí conoce algo referente a la auditoría y el 32,5% (13) menciona que no conoce algo referente a la auditoría. El 72,5% (29) menciona que sí desea que les practiquen una auditoría y el 27,5% (11) menciona que no. El 42,5% (17) acudiría a sociedades auditoras, el 27,5% (11) acudiría a persona natural y el 30,0% (12) a ninguna entidad. El 20,0% (8) menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 80,0% (32) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. El 72,5% (29) menciona que sí mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 27,5% (11) menciona que no. El 30,0% (12) menciona que sí la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 70,0% (28) menciona que no que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. El 90,0% (36) menciona que sí estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría y el 10,0% (4) menciona que no. El 47,5% (19) menciona que sí la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 52,5% (21) menciona que no que la auditoría en la empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación.** El 62,5% (25) menciona que sí se siente satisfecho por la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 37,5% (15) menciona que no. El 77,5% (31) menciona que sí se revisan y

controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria y el 22,5% (9) menciona que no. El 90,0% (36) menciona que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos y el 10,0% (4) menciona que no. El 90,0% (36) menciona que si los libros contabilidad están al día, y el 10,0 % (4) menciona que no. El 27,5% (11) menciona que si tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 72,5% (29) menciona que no tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 80,0% (32) menciona que si los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 20,0% (8) menciona que no. El 52,5% (21) menciona que si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos y el 47,5% (19) menciona que no. El 70,0,% (28) menciona que si conoce cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa y el 30,0% (12) menciona que no. El 70,0% (28) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 30,0% (12) menciona que no. El 72,5% (29) menciona que si su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 27,5% (11) menciona que no.

Respecto a las finanzas.El 62,5% (25) menciona que si solicitó crédito y el 37,5% (15) menciona que no solicitó crédito. El 60,0% (24) menciona que si recibió crédito y el 40,0% (16) menciona que no. El 15,0% (6) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 47,5% (19) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y el 37,5% (15) menciona que no solicitó ningún crédito. El 17,5% (7) menciona

que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 45,0% (18) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 37,5% (15) menciona que no solicitó ningún crédito. El 47,5% (19) menciona que solicitó crédito a una entidad bancaria, el 15,0% (6) menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 37,5% (15) menciona que no solicitó crédito a ninguna entidad. El 50,0% (20) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 12,5% (5) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 37,5% (15) menciona que ninguna. El 15,0% (6) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual, el 12,5% (5) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 3% anual, el 32,5% (13) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 4% anual y el 40,0% (16) menciona que no tiene ninguna tasa de interés cobrado. El 62,5% (25) menciona que si el crédito fue oportuno y el 37,5% (15) menciona que no fue oportuno. El 52,5% (21) menciona que si el crédito es suficiente y el 47,5% (19) menciona que no es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 85,0% (34) menciona que si que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado y el 15,0% (6) menciona que no. El 60,0% (24) percibe que si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, y el 40,0% (16) percibe que no que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. El 37,5% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 62,5% (25) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. El 62,5% (25) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una

auditoría y el 37,5% (15) menciona que no. El 80,0% (32) menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente y el 20% (8) menciona que no.

Palabras claves: Mypes, auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad.

6.2.4 Anexo 04. Abstract

ABSTRACT

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the commerce sector, purchase and sale of groceries, of the district of Callería 2019. Likewise, the investigation was quantitative -Descriptive,non-experimental-transversal-retrospective, for the collection of data and information collection, it was chosen in a targeted manner to 40 micro and small companies whose results were: Regarding entrepreneurs of micro and small companies. Micro and small companies surveyed establish that: 52.5% (21) are 20 to 40 years old and 47.5% (19) are 41 to 60 years old. 62.5% (25) are male and 37.5% (15) are female. 87.5% (35) have full secondary education and 12.5% (5) have incomplete secondary education. Regarding the characteristics of micro and small businesses, 55.0% (22) have 1 to 5 years in the item, 30.0% (12) are 6 to 10 in the item and 15.0% (6) are 11 to 20 years old in the item. Regarding the audit. 67.5% (27) mention that if they know something about the audit and 32.5% (13) they mention that they don't know something about the audit. 72.5% (29) mentions that if you

want an audit and 27.5% (11) you mention that they do not. 42.5% (17) would go to auditing companies, 27.5% (11) would go to a natural person and 30.0% (12) to no entity. 20.0% (8) mentioned that they would go to get an audit in two months and 80.0% (32) do not specify when they would go to get an audit. 72.5% (29) mentioned that they would improve their company if they would perform an audit and 27.5% (11) mention that they would not. 30.0% (12) mentions that if the audit in your company has improved in relation to finances and 70.0% (28) mentions that no, that the audit in your company has not improved in relation to finances. 90.0% (36) mentioned that if they would be willing to be trained in auditing and 10.0% (4) mentioned that they were not. 47.5% (19) mentions that if the audit in your company has improved in relation to profitability and 52.5% (21) mentions that no, that the audit in the company has not improved in relation to profitability. Regarding taxation, 62.5% (25) mentions that if they are satisfied with the guidance provided by tax administration officials and 37.5% (15), they say no. 77.5% (31) mentions that if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration and 22.5% (9) mentions that no. 90.0% (36) mentions that if they have an appropriate staff assigned to record their income, costs and expenses and 10.0% (4) they mention no. 90.0% (36) mention that if the accounting books are up to date, and 10.0% (4) mention that they are not. 27.5% (11) mentioned that if they had problems submitting their monthly statements on time and 72.5% (29) mentioned that they had no problems submitting their monthly statements on time. 80.0% (32) mentions that if the declared taxes have been paid at the time to the tax administration

and 20.0% (8) mentions that no. 52.5% (21) mentioned that if there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses and 47.5% (19) mentions that no. 70.0% (28) mentions that if you know what are the infractions and penalties that could affect your company and 30.0% (12) mention no. 70.0% (28) mentions that if they feel motivated to pay their taxes and 30.0% (12) they say no. 72.5% (29) mentions that if your company can improve if it has an audit planning and 27.5% (11) it says no. Regarding finances, 62.5% (25) mention that if they applied for credit and 37.5% (15) they mentioned that they did not request credit. 60.0% (24) mention that if they received credit and 40.0% (16) mention that they did not. 15.0% (6) mention that the amount of credit requested was more than 5,000 soles, 47.5% (19) mention that the amount of credit requested was more than 10,000 soles and 37.5% (15) mentions that he did not request any credit. 17.5% (7) mention that the amount of credit received was more than 5,000 soles, 45.0% (18) mention that the amount of credit received was more than 10,000 soles and 37.5% (15) mentions that he did not request any credit. 47.5% (19) mentioned that they requested credit from a banking entity, 15.0% (6) mentioned that they requested credit from a non-banking entity and 37.5% (15) mentioned that they did not request credit from any entity. 50.0% (20) mentions that the entity that granted the loan was a banking entity, 12.5% (5) mentions that the entity that granted the loan was a non-bank entity and 37.5% (15) mentions that none. 15.0% (6) mention that the interest rate charged for the credit received was 2% annually, 12.5% (5) mention that the interest rate charged for the credit received was 3% annually, 32.5% (13) mention that

the interest rate charged for the credit received was 4% per year and 40.0% (16) mention that it has no interest rate charged. 62.5% (25) mentioned that if the credit was timely and 37.5% (15) mentions that it was not timely. 52.5% (21) mention that if the credit is sufficient and 47.5% (19) mention that it is not enough. Regarding profitability. 85.0% (34) mentions that if the profitability that your company now has is different from last year and 15.0% (6) mentions that it does not. 60.0% (24) perceive that if the profitability of your company has improved by the financing received, and 40.0% (16) perceives that no, that the profitability of your company has not improved by the financing received. 37.5% (15) mentions that the profitability of your company if it is affected by the payment of taxes and 62.5% (25) mentions that the profitability of your company is not affected by the payment of taxes. 62.5% (25) mentions that if the profitability of your company would improve if they would perform an audit and 37.5% (15) it says no. 80.0% (32) mention that if they believe that with the profitability that their company now has, it will improve economically and 20% (8) mention that it does not.

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

6.2.5 Anexo 05. Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

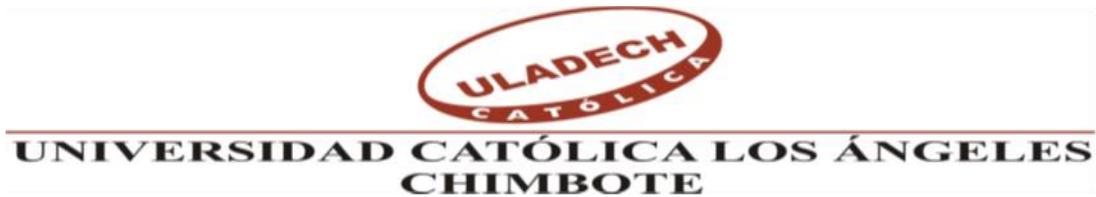
Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019"

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.	Tipo: Fue Cuantitativo - Descriptivo Diseño: Fue No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo. M  O Población: La población estuvo conformada por 40 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019?	Fue describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Antigüedad en el rubro.	
	Objetivos Específicos	Auditoría	Características	¿Conoce algo referente a la auditoría?.	
	Fue describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.			¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.	
				¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.	
				¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.	
				¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.	
				¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?.	
				¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.	
		Fue describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.			
				¿Se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria?.	
				¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?.	

<p>Fue describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>		<p>Muestra: Estuvo conformada por 40 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.</p> <p>Técnicas: Fue la encuesta.</p> <p>Instrumento: Se utilizó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de investigación Se realizó el 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>Fue describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.</p>			<p>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos?.</p>		<p>¿Están los libros de contabilidad al día?.</p>	<p>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.</p>
<p>Fue describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019.</p>			<p>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.</p>		<p>¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.</p>	<p>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.</p>
			<p>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.</p>	<p>¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?.</p>		
			<p>¿Solicitó crédito?.</p>	<p>¿Recibió crédito?.</p>		
			<p>Monto del crédito solicitado.</p>	<p>Monto del crédito recibido.</p>		
			<p>¿Entidad a la que solicitó el crédito?.</p>			

		Finanzas	Características	¿Entidad que le otorgó el crédito?.
				¿Tasa de interés cobrado por el crédito?.
				¿El crédito fue oportuno?.
				¿El monto del crédito es suficiente?.
		Rentabilidad	Características	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.
				¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.
				¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.
				¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría?.
				¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.

6.2.6 Anexo 06. Cuestionario



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

-Instrumento de Recolección (Encuesta)

UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES 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 abarrotes del distrito de Callería, 2019”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N°

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad:

1.2 Sexo: Masculino Femenino

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria : Completa () Incompleta ()

Superior no universitaria: Completa () Incompleta ()

Superior universitaria : Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de la micro y pequeña empresas

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

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPEs:

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

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

3.3 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

Sociedades auditoras () Persona natural () Ninguna ()

3.4 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS:

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

administración tributaria? Si () No ()

- 4.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa? Si () No ()
- 4.2 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos costos y gastos ? Si () No ()
- 4.3 ¿Están los libros de contabilidad al día? Si () No ()
- 4.4 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo ? Si () No ()
- 4.5 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria? Si () No ()
- 4.6 ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si () No ()
- 4.7 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si () No ()
- 4.8 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?
Si () No ()
- 4.10¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?
Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS:

- 5.1 ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2 ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3 Monto del crédito solicitado: Mas de 5,000 () Mas De 10,000 ()
Ninguno ()
- 5.4 Monto del crédito recibido

Mas de 5,000 () Mas De 10,000 () Ninguno ()

5.5 ¿Entidad a la que solicito el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6 ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7 ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% anual () 3% anual () Más de 4% anual ()

Ninguna ()

5.8 ¿El crédito fue oportuno? Si () No ()

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

VI. DE LA RENTABILIDAD:

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? Si () No ()

Pucallpa, Enero del 2020

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector Comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria 2019.

1.7. Autor del instrumento : Tello Pazó Mirian Natalia.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malos	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL					12	15
SUMATORIA TOTAL		27				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: VIABLE PARA SU APLICACION


Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18-146
Registro N° 28029

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Peraito

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3. Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

1.7. Autor del instrumento Jello Pazo Mirian Natalia.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL					29	

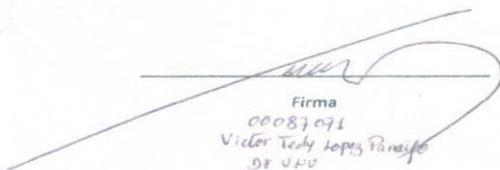
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____
Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Ramirez
DR JRU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

RIOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019.

1.7. Autor del instrumento : Yello Pego Mirian Natalia.

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión	0			✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL			26			

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____


Dra. Lidona Tatiana Ríos Iqúo
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124583

Firma

6.2.7 Anexo 07. Tablas de fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos

Casos		N	%
	Válido	40	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	40	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,713	,643	36

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Edad de los representantes legales	1,48	,506	40
Sexo de los representante legales	1,38	,490	40
Grado de instrucción	1,13	,335	40
Antigüedad de los representantes legales	1,60	,744	40
¿Conoce algo referente a la auditoría ?	1,33	,474	40
¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	1,28	,452	40

¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	1,88	,853	40
¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	1,80	,405	40
¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	1,28	,452	40
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	1,70	,464	40
¿ Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría ?	1,10	,304	40
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ?	1,53	,506	40
¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria ?	1,38	,490	40
¿ 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 ?	1,23	,423	40
¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos ?	1,10	,304	40

¿ Están los libros de contabilidad al día ?	1,10	,304	40
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,73	,452	40
¿ Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria ?	1,20	,405	40
¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos ?	1,48	,506	40
¿ Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa ?	1,30	,464	40
¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,30	,464	40
¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,28	,452	40
¿ Solicitó crédito ?	1,38	,490	40
¿ Recibió crédito ?	1,40	,496	40
¿ Monto del crédito solicitado ?	2,23	,698	40
¿ Monto del crédito recibido?	2,20	,723	40
¿ Entidad a la que solicitó crédito?	1,90	,928	40
¿ Entidad que le otorgó el crédito ?	1,88	,939	40

¿ Tasa de interés cobrado por el crédito ?	2,98	1,074	40
¿ El crédito fue oportuno ?	1,38	,490	40
¿ El monto del crédito es suficiente ?	1,48	,506	40
¿ La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado ?	1,15	,362	40
¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido ?	1,40	,496	40
¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos ?	1,63	,490	40
¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría ?	1,38	,490	40
¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente ?	1,20	,405	40

Estadísticas de elemento de resumen

	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Medias de elemento	1,502	1,100	2,975	1,875	2,705	,149	36
Varianzas de elemento	,306	,092	1,153	1,061	12,493	,059	36
Covariables entre elementos	,020	-,161	,859	1,020	-5,339	,009	36
Correlaciones entre elementos	,048	-,448	1,000	1,448	-2,231	,062	36

Estadísticas de escala

Media	Varianza	Desviación estándar	N de elementos
54,08	35,917	5,993	36

Estadísticas de total de elemento

	Media de escala si el elemento se ha suprimido	Varianza de escala si el elemento se ha suprimido	Correlación total de elementos corregida	Correlación múltiple al cuadrado	Alfa de Cronbach si el elemento se ha suprimido
Edad de los representantes legales	52,60	34,708	,160	.	,710
Sexo de los representante legales	52,70	37,292	-,270	.	,732
Grado de instrucción	52,95	36,459	-,162	.	,721
Antigüedad de los representantes legales	52,48	34,512	,097	.	,717
¿Conoce algo referente a la auditoría ?	52,75	37,782	-,358	.	,735
¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	52,80	35,651	,011	.	,717
¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	52,20	32,779	,247	.	,706
¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	52,28	35,333	,087	.	,713

¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	52,80	34,318	,263	.	,705
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	52,38	34,497	,221	.	,707
¿ Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría ?	52,98	34,230	,449	.	,701
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ?	52,55	35,177	,081	.	,714
¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria ?	52,70	34,831	,146	.	,711
¿ 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 ?	52,85	36,695	-,187	.	,725
¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos ?	52,98	36,025	-,055	.	,717
¿ Están los libros de contabilidad al día ?	52,98	36,025	-,055	.	,717
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	52,35	36,797	-,198	.	,727

¿ Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria ?	52,88	35,394	,074	.	,714
¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos ?	52,60	34,554	,186	.	,709
¿ Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa ?	52,78	36,538	-,149	.	,725
¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	52,78	33,615	,388	.	,698
¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	52,80	33,856	,353	.	,700
¿ Solicitó crédito ?	52,70	31,549	,750	.	,678
¿ Recibió crédito ?	52,68	31,712	,708	.	,680
¿ Monto del crédito solicitado ?	51,85	30,849	,591	.	,678
¿ Monto del crédito recibido?	51,88	30,728	,582	.	,678
¿ Entidad a la que solicitó crédito?	52,18	28,251	,690	.	,659
¿ Entidad que le otorgó el crédito ?	52,20	28,010	,707	.	,657
¿ Tasa de interés cobrado por el crédito ?	51,10	30,862	,327	.	,700
¿ El crédito fue oportuno ?	52,70	32,010	,661	.	,683
¿ El monto del crédito es suficiente ?	52,60	32,503	,548	.	,688

¿ La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado ?	52,93	36,840	-,240	.	,725
¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido ?	52,68	33,507	,377	.	,698
¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos ?	52,45	36,356	-,115	.	,724
¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría ?	52,70	35,497	,031	.	,717
¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente ?	52,88	36,471	-,147	.	,723

Matriz de correlaciones entre elementos.

	Edad de los representantes legales	Sexo de los representantes legales	Grado de instrucción	Antigüedad de los representantes legales	¿Conoce algo referente a la auditoría ?	¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	¿ Es disp o a capacidad audi ?
Edad de los representantes legales	1.000	-.013	-.057	.177	.088	-.025	.082	-.025	.087	.186	
Sexo de los representante legales	-.013	1.000	-.137	.141	-.207	-.130	-.192	-.129	-.361	-.394	
Grado de instrucción	-.057	-.137	1.000	-.103	-.101	-.233	.236	.189	.275	-.082	
Antigüedad de los representantes legales	.177	.141	-.103	1.000	-.276	-.046	0.000	.153	-.046	-.059	
¿Conoce algo referente a la auditoría ?	.088	-.207	-.101	-.276	1.000	.051	-.214	-.187	-.188	.105	
¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	-.025	-.130	-.233	-.046	.051	1.000	.424	.168	.248	.159	
¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	.082	-.192	.236	0.000	-.214	.424	1.000	.371	.424	.227	
¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	-.025	-.129	.189	.153	-.187	.168	.371	1.000	.028	.218	
¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	.087	-.361	.275	-.046	-.188	.248	.424	.028	1.000	.159	

¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	.186	-.394	-.082	-.059	.105	.159	.227	.218	.159	1.000
¿ Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría ?	.017	-.258	.126	-.045	-.053	-.019	.247	.167	.355	.218
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ?	.003	-.297	-.095	-.109	.126	.249	.097	.150	.137	.688
¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria ?	-.013	-.280	.176	-.141	.455	.101	-.008	0.000	.101	.056
¿ 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 ?	.207	-.170	-.023	-.114	.521	.070	-.204	-.329	-.064	.091
¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos ?	.017	.086	-.126	-.045	.125	.168	-.049	-.042	-.019	-.145
¿ Están los libros de contabilidad al día ?	.017	.086	-.126	-.045	.125	.168	-.049	-.042	-.019	-.145

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	-0.087	-0.217	.233	-.107	.308	.003	-.091	-.168	.129	.330
¿ Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria ?	-0.100	0.000	-.189	-.068	.187	-.168	-.148	-.062	-.028	-.082
¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos ?	-0.003	.194	-.360	.313	-.339	-.137	-.037	.100	-.025	-.033
¿ Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa ?	.142	-.056	-.247	.059	.478	-.037	-.227	-.218	-.159	-.048
¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	.142	-.282	-.247	.282	-.221	.086	.032	.055	.208	.071
¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	.199	-.361	.275	.030	-.188	.122	.424	.168	.749	.403
¿ Solicitó crédito ?	.090	-.067	-.137	0.000	-.317	-.130	.176	0.000	.101	.056
¿ Recibió crédito ?	.143	0.000	-.154	-.042	-.240	-.160	.121	-.102	.069	-.022
¿ Monto del crédito solicitado ?	.198	-.103	-.123	-.069	-.304	-.201	.048	.163	.124	.055
¿ Monto del crédito recibido?	.154	-.145	-.106	-.038	-.344	-.172	.083	.228	.141	.107

¿ Entidad a la que solicitó crédito?	-0.005	-0.028	-0.206	.163	-0.332	-0.177	.146	-0.055	.006	.107
¿ Entidad que le otorgó el crédito ?	-0.034	-0.063	-0.194	.147	-0.309	-0.159	.140	-0.067	.023	.088
¿ Tasa de interés cobrado por el crédito ?	-0.214	.067	.009	-0.045	-0.185	-0.091	.080	-0.071	-0.144	-0.118
¿ El crédito fue oportuno ?	-0.013	.040	-0.137	0.000	-0.427	-0.130	.115	0.000	.101	-0.056
¿ El monto del crédito es suficiente ?	-0.103	-0.013	-0.057	-0.027	-0.446	-0.025	.201	-0.025	-0.025	.076
¿ La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado ?	.161	-0.325	.053	.038	-0.142	.212	-0.021	.035	.055	.122
¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento o recibido ?	.450	-0.105	.000	.236	-0.131	.297	.364	.153	.297	.089
¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos ?	-0.194	.173	-0.176	.070	-0.124	-0.101	-0.115	0.000	-0.101	.169
¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría ?	.194	.040	.176	.281	-0.207	.101	-0.008	-0.129	.448	-0.056
¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente ?	.150	0.000	0.000	.272	-0.080	.112	0.000	.094	.112	-0.082

Matriz de covarianzas entre elementos

	Edad de los representant es legales	Sexo de los representa nte legales	Grado de instrucció n	Antigüedad de los representant es legales	¿Conoce algo referente a la auditoría ?	¿ Desea que a su empresa le practiqu en una auditoría ?	¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	¿ La auditoría en su empres a ha mejora do en relación a las finanzas ?	¿ Es disp o a capa do audi ?
Edad de los representantes legales	.256	-.003	-.010	.067	.021	-.006	.035	-.005	.020	.044	
Sexo de los representante legales	-.003	.240	-.022	.051	-.048	-.029	-.080	-.026	-.080	-.090	
Grado de instrucción	-.010	-.022	.112	-.026	-.016	-.035	.067	.026	.042	-.013	
Antigüedad de los representantes legales	.067	.051	-.026	.554	-.097	-.015	0.000	.046	-.015	-.021	
¿ Conoce algo referente a la auditoría ?	.021	-.048	-.016	-.097	.225	.011	-.087	-.036	-.040	.023	
¿ Desea que a su empresa le practiquen una auditoría ?	-.006	-.029	-.035	-.015	.011	.204	.163	.031	.051	.033	
¿ A dónde usted acudiría para obtener una auditoría ?	.035	-.080	.067	0.000	-.087	.163	.728	.128	.163	.090	
¿ Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría ?	-.005	-.026	.026	.046	-.036	.031	.128	.164	.005	.041	
¿ Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría ?	.020	-.080	.042	-.015	-.040	.051	.163	.005	.204	.033	

¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas ?	.044	-.090	-.013	-.021	.023	.033	.090	.041	.033	.215
¿ Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría ?	.003	-.038	.013	-.010	-.008	-.003	.064	.021	.049	.031
¿ La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad ?	.001	-.074	-.016	-.041	.030	.057	.042	.031	.031	.162
¿ Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria ?	-.003	-.067	.029	-.051	.106	.022	-.003	0.000	.022	.013
¿ 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 ?	.044	-.035	-.003	-.036	.104	.013	-.074	-.056	-.012	.018
¿ Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos ?	.003	.013	-.013	-.010	.018	.023	-.013	-.005	-.003	-.021
¿ Están los libros de contabilidad al día ?	.003	.013	-.013	-.010	.018	.023	-.013	-.005	-.003	-.021

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	-0.20	-0.048	.035	-.036	.066	.001	-.035	-.031	.026	.069
¿ Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria ?	-0.21	0.000	-.026	-.021	.036	-.031	-.051	-.010	-.005	-.015
¿ Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos ?	-0.01	.048	-.061	.118	-.081	-.031	-.016	.021	-.006	-.008
¿ Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa ?	.033	-.013	-.038	.021	.105	-.008	-.090	-.041	-.033	-.010
¿ Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	.033	-.064	-.038	.097	-.049	.018	.013	.010	.044	.015
¿ Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	.046	-.080	.042	.010	-.040	.025	.163	.031	.153	.085
¿ Solicitó crédito ?	.022	-.016	-.022	0.000	-.074	-.029	.074	0.000	.022	.013
¿ Recibió crédito ?	.036	0.000	-.026	-.015	-.056	-.036	.051	-.021	.015	-.005
¿ Monto del crédito solicitado ?	.070	-.035	-.029	-.036	-.101	-.063	.029	.046	.039	.018
¿ Monto del crédito recibido?	.056	-.051	-.026	-.021	-.118	-.056	.051	.067	.046	.036

¿ Entidad a la que solicitó crédito?	-0.003	-0.013	-0.064	.113	-.146	-.074	.115	-.021	.003	.046
¿ Entidad que le otorgó el crédito ?	-.016	-.029	-.061	.103	-.138	-.067	.112	-.026	.010	.038
¿ Tasa de interés cobrado por el crédito ?	-.116	.035	.003	-.036	-.094	-.044	.074	-.031	-.070	-.059
¿ El crédito fue oportuno ?	-.003	.010	-.022	0.000	-.099	-.029	.048	0.000	.022	-.013
¿ El monto del crédito es suficiente ?	-.026	-.003	-.010	-.010	-.107	-.006	.087	-.005	-.006	.018
¿ La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado ?	.029	-.058	.006	.010	-.024	.035	-.006	.005	.009	.021
¿ Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento o recibido ?	.113	-.026	.000	.087	-.031	.067	.154	.031	.067	.021
¿ La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos ?	-.048	.042	-.029	.026	-.029	-.022	-.048	0.000	-.022	.038
¿ La rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría ?	.048	.010	.029	.103	-.048	.022	-.003	-.026	.099	-.013
¿ Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente ?	.031	0.000	0.000	.082	-.015	.021	0.000	.015	.021	-.015

6.2.8 Anexo 08. Base de datos de los encuestados

	Edad	Sexo	Instrucción	Antigüedad	Conoce	Desea	Acudiría	Cuándo	Mejoraría	Mejorado	Capacitado	Relación	Satisfecho
1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1
2	1	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	2	2
3	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1
4	1	1	1	2	1	2	3	2	1	2	1	2	2
5	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1
6	1	2	2	1	1	1	3	2	1	1	1	1	1
7	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2
8	2	1	1	3	1	2	3	2	2	2	1	2	1
9	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	1
10	2	1	1	3	2	1	2	1	1	2	1	1	1
11	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2
12	1	1	1	1	1	1	3	2	2	2	2	2	1
13	1	1	1	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2
14	2	1	1	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1
15	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1
16	1	2	1	2	1	1	1	2	1	2	1	1	1
17	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	1	1	1
18	2	2	1	2	1	1	3	2	1	2	1	1	1
19	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	2	2	2
20	1	2	1	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1
21	1	2	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1
22	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1
23	2	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1
24	2	2	1	3	1	1	1	2	1	2	1	2	1
25	2	1	1	1	2	2	3	2	2	2	1	1	2
26	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2
27	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2
28	1	2	1	2	1	2	3	2	1	2	1	2	2
29	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2
30	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	2	1
31	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
32	2	1	1	1	2	1	3	2	1	2	1	2	2
33	1	1	1	2	2	2	3	2	2	2	2	2	2
34	2	1	1	1	1	2	3	2	1	2	1	2	1
35	2	2	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1
36	2	2	1	2	2	1	1	2	1	2	1	2	1
37	1	1	2	1	1	1	3	2	2	2	1	2	1
38	2	1	1	2	1	2	3	2	2	2	1	2	1
39	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	2
40	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2