



---

**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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de  
Callería, 2020”

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

**AUTOR**

Bach. Rojas Ruiz Julio Abel

Código ORCID: 0000 0001 6329 4841

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## **TITULO**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

**HOJA Y FIRMA DEL JURADO**

**Mg. CPCC. MONTOYA TORRES, SILVIA VIRGINIA**

**CODIGO ORID: 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**

- Doy gracias a Dios por guiarme y estar siempre conmigo en todo lo que me propongo realizar en mi vida.
- Gracias a las personas que contribuyeron a la culminación de mi tesis de investigación.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por el tiempo brindado y los conocimientos actualizados en investigación y redacción del informe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

## DEDICATORIA

Dedico mi trabajo de investigación a mis hijos que son el motor y motivo para salir adelante y poder darles una mejor calidad de vida.

Dedico también a mis padres que siempre están ahí brindándome sus mejores consejos para poder logra mis objetivos.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, los resultados fueron: **Con respecto a los representantes legales:** El 63,16 % (24) tiene de 50 a 60 años de edad. El 84,21 % (32) son varones. El 39,47 % (15) tiene educación superior no universitaria incompleta. **Con respecto a las características de las Mypes:** El 52,63 % (20) tiene de 1 a 5 años de antigüedad. **Con respecto a la variable de la auditoría:** El 57,89 % (22) no conoce algo referente a auditoría. El 78,95 % (30) si desea que le practiquen una auditoría. El 73,68 % (28) acudiría a una persona natural para obtener una auditoría. El 55,29 % (21) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. El 71,05 % (27) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria. El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100 % (38) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a variable de la tributación:** El 100 % (38) dijo que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 65,79 % (25) dice 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 en la empresa. El 73,68 % (28) dijo que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (38) dijo que si están los libros de contabilidad al día. El 76,32 % (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (38) dice que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 86,84 5 (33) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (38) respondió que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 76,32 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 23,68 5 (9) dijo que no. El 100 % (38) respondió que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. **Con respecto a la variable de las finanzas:** El 65,79 % (25) dice que si solicito crédito. El 65,79 % (25) dice que si recibió crédito. El 34,21 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. El 34,21 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. El 34,21 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria. El 34,21 % (13) le otorgo crédito una entidad bancaria. El 39,47 % (15) pago más de 2 % anual de tasa de interés. El 50,00 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 34,21 % (13) no precisa. El 39,47 % (15) dijo que el monto del crédito si es suficiente. **Con respecto a la variable de la rentabilidad:** El 71,05 5 (27) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. El 42,1% (16) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento. El 55,26% (21) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 100% (38) cree que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. El 100% (38) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.

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

## ABSTRAC

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies of the commerce sector, item sale of spare parts and lubricants of the Callería district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal- In retrospect, 33 microentrepreneurs were chosen to collect the information. The results were: Regarding the legal representatives: 63.16% (24) are between 50 and 60 years old. 84.21% (32) are male. 39.47% (15) have incomplete non-university higher education. Regarding the characteristics of the Mypes: 52.63% (20) are between 1 and 5 years old. Regarding the audit variable: 57.89% (22) do not know anything about auditing. 78.95% (30) if you want an audit to be performed. 73.68% (28) would go to a natural person to obtain an audit. 55.29% (21) do not specify when they would go to obtain an audit. 71.05% (27) do believe that their company would improve if they would perform an audit. 100% (38) do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. 100% (38) if they would be willing to be trained on auditing. 100% (38) do not specify whether the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation variable: 100% (38) said that if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. 65.79% (25) say that if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration in the company. 73.68% (28) said that they do have suitable personnel assigned to record

income, costs and expenses. 100% (38) said that the accounting books are up to date. 76.32% (29) had no problems or inconveniences to present their monthly declarations on time. 100% (38) say that their declared taxes have been paid in due course to the tax administration. 86.84 5 (33) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. 100% (38) answered that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company. 76.32% (29) if they felt motivated to pay their taxes, while 23.68 5 (9) said no. 100% (38) responded that their company can improve if it has an audit plan. With regard to the finance variable: 65.79% (25) say that I do apply for credit. 65.79% (25) say that they did receive credit. 34.21% (13) requested more than S /. 5,000.00. 34.21% (13) received more than S /. 5,000.00. 34.21% (13) applied for a loan from a bank. 34.21% (13) were granted credit by a bank. The 39.47% (15) paid more than 2% annual interest rate. 50.00% (19) said that the credit was timely, 34.21% (13) did not specify. 39.47% (15) said that the amount of the credit is sufficient. Regarding the profitability variable: 71.05 5 (27) said that the profitability that your company now has if it is different from last year. 42.1% (16) if they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to financing. 55.26% (21) said that the profitability of their company is affected by the payment of taxes. 100% (38) believe that the profitability of their company would improve if they would undergo an audit. 100% 838) say

that with the profitability that their company now has, they believe that it will improve economically.

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

<b>INDICE</b>	<b>Pág.</b>
TÍTULO.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN .....	vi
ABSTRACT.....	ix
INDICE.....	xii
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xv
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>18</b>
• Auditoría	18
• Tributación	18
• Finanzas	20
• Rentabilidad	21
<b>1.1 REVISION DE LA LITERATURA</b>	<b>23</b>
<b>1.1.1 Planteamiento del problema.....</b>	<b>23</b>
1.1.2 Enunciado del problema.....	26
<b>1.1.3 Objetivos de la investigación.....</b>	<b>26</b>
<b>1.1.4 Justificación.....</b>	<b>27</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....</b>	<b>28</b>
<b>2.1.1 Antecedentes internacionales.....</b>	<b>28</b>
▪ Auditoría	28
▪ Tributación	31
▪ Finanzas	32

▪ Rentabilidad	34
<b>2.1.2 Antecedentes nacionales.....</b>	<b>35</b>
▪ Auditoría	35
▪ Tributación	37
▪ Finanzas	39
▪ Rentabilidad	40
<b>2.1.3 Antecedentes regionales.....</b>	<b>41</b>
▪ Auditoría	41
▪ Tributación	42
▪ Finanzas	45
▪ Rentabilidad	47
<b>2.1.4 Antecedentes locales.....,.....</b>	<b>49</b>
▪ Auditoría	49
▪ Tributación	51
▪ Finanzas	56
▪ Rentabilidad	59
<b>2.2 BASES TEÓRICAS.....</b>	<b>65</b>
<b>2.2.1 Teoría de la Auditoría</b>	<b>65</b>
<b>2.2.2 Teoría de la Tributación</b>	<b>66</b>
<b>2.2.3 Teoría de las Finanzas</b>	<b>69</b>
<b>2.2.4 Teoría de la Rentabilidad</b>	<b>74</b>
<b>2.2.7 Teoría de las Mypes</b>	<b>80</b>
<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>89</b>
3.1 Tipo de la investigación.....	89

3.2 Nivel de la investigación de la tesis.....	90
3.3 Diseño de la investigación.....	90
3.4 Universo y muestra.....	91
3.5 Definición y operacionalización de las variables.....	92
3.6 Técnicas e instrumentos .....	93
3.7 Plan de análisis	94
3.6.4 Matriz de consistencia	95
3.5 Principios éticos.....	97
3.5.1 El principio de autonomía.	97
3.5.2 El principio de la dignidad	97
3.5.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.	98
3.5.4 El principio de justicia.	98
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>99</b>
4.1 Resultados .....	100
4.2 Análisis de resultados.....	136
<b>V. CONCLUSION.....</b>	<b>140</b>
<b>VI. RECOMENDACIÓN.....</b>	<b>142</b>
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>145</b>
7.1 Referencias bibliográficas.....	145
<b>VIII. ANEXOS.....</b>	<b>152</b>
8.1 Carátula.....	152
8.2 Artículo científico.....	153
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	182
8.4 Cronograma de actividades.....	183

8.5 Presupuesto.....	184
8.6 Base de datos.....	185
8.7 Estadísticas de fiabilidad.....	187
8.8 Validación de encuestas y cuestionario.....	189

## **INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS**

**Pág.**

Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	100
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	101
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	102
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	103
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	104
Tabla y Figura N° 06 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	105
Tabla y Figura N° 07 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	106
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	107
Tabla y Figura N°09 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	108
Tabla y Figura N° 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	109
Tabla y Figura N° 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	110
Tabla y Figura N° 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	111
Tabla y Figura N°13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? .....	112
Tabla y Figura N°14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que	



Tabla y Figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	128
Tabla y Figura N°30 El crédito fue oportuno.....	129
Tabla y Figura N°31 Monto del crédito fue suficiente.....	130
Tabla y Figura N°32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	131
Tabla y Figura N°33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	132
Tabla y Figura N°34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	133
Tabla y Figura N°35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	134
Tabla y Figura N° 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? .....	135

## **I. INTRODUCCIÓN**

### **Auditoría**

Como ha venido ocurriendo en los últimos tiempos, es de conocimiento amplio que las micro y pequeñas empresas denominadas Mypes vienen a ser pequeñas unidades dedicadas a la producción, comercialización así como prestar servicios; de acuerdo a nuestras leyes vigentes en el Perú es una unidad económica que constituye un individuo que puede ser natural o jurídica que se encuentre bajo cualquier modelo de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto principal ejecutar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

A nivel mundial las mypes tienen una diversidad de definiciones, eso depende a cada necesidad de los países y los objetivos que estén esperen alcanzar. Es decir, cada uno, toma en cuenta sus hábitos y características propios.

Las micro y pequeñas empresas cuentan con una participación clave para la generación de trabajo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza.

De acuerdo con lo descrito por la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, son una de las mayores impulsoras de crecimiento económico.

### **Tributación**

Perú, el sistema tributario que aplicamos se basan en dos impuestos, uno que es el IGV que promueve alrededor del 55% de los recursos tributarios en el Perú, el Impuesto a la Renta proporciona aproximadamente el 30% de la recaudación. Otros impuestos representan el 15%.

El panorama tributario del Perú está influenciado por la informalidad de la economía que representa un 55%; eso quiere decir que tan solo el 45% de la economía genera valor e ingresos para la caja fiscal , comentó Villanueva.

Por ello, las dificultades que enfrenta el **sistema tributario** son la economía informal, la evasión e ilusión tributaria.

La **ilusión tributaria** tiene un concepto que intenta combatir que no se reduzca artificialmente la base tributaria haciendo uso de mecanismos legales y tributarios sin sustento económico. , expresó Villanueva.

**¿Cómo cambiar esto?** Lo primero que se tiene que pensar un sistema tributario bastante amigable y sencillo. Hoy en día, se tiene un sistema que bajo mi percepción no funcionan.

Para Villanueva, los tres regímenes tributarios actuales son completamente distintos y contraproducentes.

Lo que se debe hacer es eliminar los tres y crear uno donde se vean los ingresos y de acuerdo a esto se pagará un monto al Estado, siendo controlado mediante las facturas.

Esto tiene que ser centrado en el control de los ingresos pero que al mismo tiempo los pequeños empresarios emitan facturas con valor

tributario. Estas facturas, a su vez, serían mecanismos de acceso a un eventual financiamiento por parte del Estado, comentó Villanueva.

Otra dificultad que enfrenta el sistema tributario peruano es la evasión de impuestos, la cual ha crecido en los últimos años.

En el caso del IGV está en 35.9%, o sea 3.5% del PBI. La evasión aproximadamente es de más de S/ 25 mil millones. Esto es preocupante porque la evasión de IGV, en el 2008, estaba en 28%. , argumentó Villanueva.

Mencionó también que en el caso del IR, también la evasión está en 57%, lo que representa 5.4% del PBI.

Este tema explica por la informalidad que vivimos. Para esto, el Gobierno tiene que tener una decisión política de crear un nuevo régimen tributario concentrado en los ingresos de los empresarios para no ahuyentarlos.

### **Finanzas**

El director del centro de emprendimiento e innovación de la UP, Javier Salinas, señala que solo en los últimos cinco años el emprendimiento en el Perú ha crecido en un 45%, ya que falta desarrollar las regiones que tienen un gran potencial.

Sin embargo, levantar un emprendimiento no es fácil, requiere de organización, tiempo y sobre todo financiamiento. Según el mismo informe del GEM, el 43% de peruanos están dispuestos a iniciar un negocio en los próximos tres años.

En ese sentido, explica los tipos de financiamiento que existen en

nuestro país y cuál va acorde a la etapa de emprendimiento:

El gobierno del Perú busca mitigar el impacto de la pandemia del Coronavirus en la economía local con la creación del Fondo de Apoyo Empresarial a favor de las micro y pequeñas empresas (FAE-MYPE).

Dicho fondo, contará con recursos de hasta S/ 300 millones, con el fin de mantener e impulsar el desarrollo productivo de las mypes. Asimismo, los emprendedores podrán solicitar créditos para capital de trabajo y refinanciar las deudas que posean.

El viceministro de Mype e Industria, José Salardi, comentó que el FAE-MYPE es una de las medidas extraordinarias en materia económica que beneficiará a más de 10,000 micro y pequeñas empresas con un importe máximo de 30,000 soles con lo cual contarán con mayor liquidez para amortiguar el impacto de la actual emergencia en su economía , reseñó el diario Gestión.

Salardi enfatizó que este fondo, permitirá proporcionar liquidez a las micro y pequeñas empresas para que una vez superado el estado de emergencia, puedan cumplir con sus obligaciones y comenzar a producir sus bienes y servicios.

### **Rentabilidad**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020, si bien es cierto no llegan a contar con un plan de tributación, es debido a que no toman conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima aspectos relevantes como; la educación tributaria, el control

tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se buscó obtener conocimiento de todas las teorías con el fin que las microempresas del rubro compra y venta de repuestos y lubricantes eludan dilemas con la SUNAT. La metodología de la investigación, argumentando el enunciado del planteamiento del problema, los objetivos, justificación del estudio, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; así como las técnicas y el cuestionario.

### **Mypes en el Perú**

Según la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, están entre las mayores impulsoras del crecimiento económico del país.

Las mypes tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mypes generan el 47% del empleo en América Latina.

Las mypes en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las mypes van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía.

En el Perú, el 96,5% de las empresas que existen pertenecen al sector de las mypes. Esta cantidad, de acuerdo a la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú), aumenta año tras año.

## **1.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **Caracterización del problema**

Según la, Oficina Internacional de Trabajo (2015), en “Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo”, nos indica que, existen sólidos datos empíricos que confirman que las Pequeñas y Medianas Empresas-PYME en Europa son una real fuente de creación de empleo. De este manera, los análisis realizados dan como resultado que el sector es muy distinto, lo que dificulta formular políticas globales para las empresas de esas medidas. Además, los datos disponibles de los países desarrollados en Europa dan resultados que las actividades empresariales y la correspondiente creación de empleo están más relacionadas con la edad que con el tamaño de las empresas. Las pequeñas empresas jóvenes son, de lejos, las que más contribuyen a la creación de empleo. Más aún, es importante detallar que la mayoría de las PYME de los países en desarrollo son microempresas no formales con una productividad baja, que no se desarrollaran ni generaran nuevos empleos. La principal consecuencia a la hora de formular políticas es que las políticas de apoyo a las PYME han de basarse en una diferenciación mayor de las partes heterogéneas que componen el grupo definido por tamaño, es decir, tomando en cuenta factores contributivos (impuestos), financieros y la forma como controlan interna y externamente sus procesos administrativos (auditoría) porque solo de esa manera logran ser rentables. (p. 5)

Agrega Bancomext, de acuerdo estas cifras encuestadas, el 43.6% de las empresas además de aplicar las medidas de solución ante problemas que se presentan en el proceso de producción, comercio y servicio, instrumentan procesos de mejora continua para evitar que se presenten eventualidades en el futuro; esta acción representa el 30.9% y 9.8% en las empresas pequeñas y microempresas, respectivamente. Aplican ciertos procedimientos de mejora en sus procesos administrativos, sin embargo tienen pocas facilidades para acceder a fuentes de financiamiento, lo cual en muchos de los casos no les permite crecer ni ser rentables.

Igualmente, el Programa de Promoción de la Formalización en América Latina y el Caribe-Forlac (2014), en “Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Colombia”, nos dice que, el sector de la mype en país Colombiano tiene grados elevados de informalidad.

La formalización de las mypes y del trabajo fueron metas centrales de la política del Gobierno colombiano en el desarrollo de los últimos años. A través de un sin número de impulsos legislativos en materia tributaria, financiera y laboral, tal es así, que se busca hacer simplificado los trámites para la formación de mypes. Así mismo, el gobierno impulsa las asesorías en materia de ordenar sus procesos administrativos y la forma como obtener fuentes de financiamiento. (p. 4)

A su vez, la Sociedad de Comercio Exterior del Perú-ComexPerú (2016), en “Tributación para las Mype: Pasito a Pasito”, manifiestan que, de acuerdo con la última Encuesta Nacional de Hogares (ENAH), el

96.5% de las empresas en nuestro país son micro y pequeñas empresas (Mype). De ellas, se estima que cerca del 20% trabaja en la formalidad. Esto afecta gravemente no solo la recaudación y los ingresos fiscales, sino también nuestro desarrollo y crecimiento como país. Hace décadas somos testigos de esta situación y hasta hace unos cuantos años poco o nada se había hecho para revertirlo.

Si bien la Sunat, históricamente, una de las principales causas de que las empresas decidan mantenerse en la informalidad, ha buscado, junto al poder Ejecutivo, métodos más concretos para mejorar este escenario y ha implementado estrategias específicas para mejorar su relación con los contribuyentes, sobre todo con los más pequeños, es recién a partir de 2016 que las reformas han empezado a materializarse.

Por otro lado, Callería es un distrito que está en auge, conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, para apoyar a estos micro negocios, mediante capacitación y auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden generar trabajo a la población Pucallpina, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de muchos hogares de Callería y Pucallpa. En el distrito de Callería existen muchos micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas de servicio y de comercio en diferentes rubros económicos. De estos micros y

pequeñas empresas, la mayoría se encuentran en la ciudad de Callería y Pucallpa, que es una de las ciudades más importantes de la región Ucayali. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconoce qué características tienen los micro negocios. Por ejemplo, se desconoce las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; y si lo tienen en cuenta estas variables en la gestión de sus negocios, de ser así, desconocemos en qué medida afecta a la buena marcha de sus negocio. A raíz de todo lo mencionado, mi enunciado del problema en mi investigación fue:

### **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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020?

### **1.1.3 Objetivos de la investigación:**

#### **Objetivo general:**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

#### **Objetivos específicos**

Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características de la finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.
- Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

#### **1.4 Justificación de la investigación:**

Por ultimo mi tesis de investigación de tesis se justificó debido a que es importante ya que me proporcionó a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

Asimismo, mi tesis de investigación se justificó ya que los resultados obtenidos servirán de referencia para elaborar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalizando podemos decir que mi tesis de investigación se justificó debido que gracias a su elaboración y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que hará que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme se encuentra establecido en la nueva ley universitaria y sus modificatorias.

## **2. MARCO TEORICO Y CONPCEPTUAL**

### **2.1 Antecedentes Internacionales**

#### **Auditoría**

Salvador (2016), en su tesis “Pasado y futuro de la Auditoria Sociolaboral en la empresa”, indica que: La Auditoría Sociolaboral en el campo de los recursos humanos es una de las asignaturas pendientes a la que tendrán que enfrentarse muchas de nuestras empresas y organizaciones en un futuro. Teóricamente, ya hemos superado aquello de que los recursos humanos son la clave del éxito de la compañía, de hecho cada vez son más los que le consideran como un factor estratégico. Pero, en la práctica, son muy pocas las organizaciones que han dado un paso adelante y desarrollan sistemas que permitan el estudio sistemático de toda la problemática que encierra el empleo del factor humano en las mismas. Las razones de este hecho las podríamos encontrar en que todavía se sigue haciendo un excesivo énfasis en los problemas económicos frente a los

organizacionales y humanos, pero también podría ser fruto de un profundo desconocimiento de lo que es la Auditoría Sociolaboral, de la problemática que conlleva y de su utilidad y beneficios derivados de la aplicación de la misma. La gestión de los Recursos Humanos en las organizaciones en general y en la empresa en particular, ha ido adaptándose a las nuevas estructuras económicas y a los nuevos tiempos, demostrando cumplir con la morfogénesis necesaria para la convivencia con las organizaciones dado su evolución de cambio en el tiempo. La Auditoría Sociolaboral es una parcela emergente que en este momento cuenta con pocos estudios especializados. El concepto general relativo a la auditoría responde a la necesidad de dar transparencia y veracidad a una situación actual de la organización, y lo que hay que dejar claro es que lo que no garantiza es su continuidad en el tiempo ni realiza predicciones de futuro, por lo que nos podemos preguntar ¿cuál es el valor añadido que confiere cualquier tipo de auditoría realizada a la organización?. Una auditoría refleja la situación actual de la organización mediante la realización de pruebas en el momento actual y el estudio de los acontecimientos pasados, por tanto verifica una situación actual y no realiza ningún tipo de predicción sobre el futuro. Y por otro lado tenemos que tener presente que la responsabilidad del auditor no es otra que transmitir la imagen fiel en un determinado momento de una organización, pero jamás va a ser el responsable del diseño del sistema de control interno ni de los procedimientos, políticas y medios utilizados por la organización, ya que de llegar a realizarlo estaría ejerciendo la dirección de la organización o una consultoría sociolaboral y

sería, por naturaleza, incompatible para realizar la auditoría de la organización. ¿Qué aporta la auditoría sociolaboral a la organización? Por un lado aporta la realidad actual de la organización, que servirá de punto de apoyo a la dirección de la organización para la toma de decisiones estratégicas, y aporta la comunicación de todas las debilidades (significativas o no significativas) encontradas en el transcurso de realización de la auditoría, debilidades que darán lugar a recomendaciones de arreglo de las deficiencias y debilidades de la organización, pero que en ningún momento serán las medidas a tomar por la organización para corregir dichas debilidades, estas medidas han de ser decididas por el órgano de dirección de la organización que, en definitiva, es la responsable de los recursos humanos. El auditor siempre ha de ser autónomo de la organización que audita, no pudiendo dicha organización imponer ningún límite al trabajo del auditor ni influir en su opinión profesional. De igual forma el auditor no puede ser el responsable del diseño del sistema de control interno ni de los procedimientos, políticas y medios utilizados por la organización, ya que se estaría autoauditando, lo que es un sin sentido. La auditoría bajo ningún concepto ha de interpretarse como un asesoramiento o consultoría que imponga las medidas a tomar para garantizar la buena marcha en un futuro, sino que por el contrario es una actividad censora que refleja, para bien o para mal, la realidad de una organización en un momento determinado, y en el supuesto de llegar más allá de la mera censura, entonces dejaría de ser una actividad de auditoría para pasar a ser una actividad de consultoría o asesoría por lo que el

resultado de la misma no tendría nunca efectos frente a terceros. Tenemos que tener presente que la auditoría ha evolucionado en el tiempo por lo que su definición ha ido progresando según la necesidad de transparencia de las organizaciones. De esta evolución podemos observar como el primer interés por la auditoría fue el de la auditoría económica o censura de cuentas, evolucionando hacia la necesidad de rendir cuentas a los propietarios no empresarios dueños de las empresas y a los que hay que explicar que ha pasado con su inversión. Pero no queda aquí la evolución de la auditoría sino que avanza aún más y ya no solo se conforma con rendir cuentas a los propietarios no empresarios, sino también a los terceros como pueden ser entidades financieras, inversores, proveedores o clientes, entre otros, a los que le interesa la información que emite la empresa y de la que necesita un sello de transparencia y sobretodo fiabilidad de dicha información. Y debido a esta necesidad del sello de transparencia y fiabilidad de la información sociolaboral de la empresa, la auditoría ha de realizarse bajo el amparo de normas de actuación de general aceptación y reconocimiento de tal manera que la congruencia del informe de auditoría promueva la credibilidad en el mercado de la información sociolaboral transmitida por las empresas.

### **Tributos**

Grande (2020), en su investigación titulada: “Análisis de la eficiencia del Impuesto sobre renta por rentas laborales en Colombia durante los años 2014 al 2019” indica que: a través de los últimos seis años el Estado Colombiano ha establecido tres Reformas Tributarias las cuales

han presentado cambios importantes con el fin de evitar la evasión y la elusión tributaria en el país. El presente proyecto tiene como finalidad evaluar la eficiencia del impuesto de renta para personas naturales empleadas / rentas laborales exponiendo ejemplos comparativos donde se analicen los diferentes elementos del impuesto y su incidencia en el recaudo de la nación; los cuales le permitirán al lector identificar, analizar y comprender cada cambio y su influencia en el recaudo del impuesto de renta para asalariados; para lo anterior se estudiarán las reformas que han tenido mayor efecto a partir de la ley 1739 del 2014, la ley 1819 del 2016 y la reciente ley 1943 de 2018.

Buitrago (2016), la moral fiscal por considerarse una de las principales variables por las cuales se determina el comportamiento de un individuo frente a los procesos de evasión y fraude, resulta de importancia en el ámbito económico, político y social. Pensar que la evasión y el fraude fiscal es una de las problemáticas que conllevan a que las economías de países en pleno desarrollo no alcancen sus logros económicos hace que este tipo de estudios de investigación tenga la importancia actual. Se pretende analizar cómo el comportamiento de un individuo como contribuyente y agente económico podría afectar de manera inmediata la hacienda pública de cada país y cuáles son las principales motivaciones que tiene este para recurrir a la evasión y el fraude.

### **Finanzas**

Delgado y Chavez (2018), “Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes

de financiamiento” afirman que: El presente artículo tiene como finalidad dar a conocer sobre la importancia, situación económica actual y fuentes de financiamiento de las Pymes en El Ecuador. Las PYMES ecuatorianas desempeñan un rol fundamental puesto que son las responsables de generar la miles de plazas de empleo y dinamizar la economía. Dentro del ambiente económico las Pymes tienen particular importancia en el Ecuador, no solo por las aportaciones a la producción nacional sino a su vez a la flexibilidad de adaptación a nuevos rumbos o cambios ya sean de tipo tecnológico, social o de generación de empleo. Las Pymes están concentradas más en las provincias del Guayas, Pichincha, Manabí, Azuay y El Oro debido al gran potencial del sector del comercio, entre las cinco provincias suman alrededor de 138.000 pymes que equivale a un alto porcentaje sobre el total nacional. . La fuente más común de financiamiento para las PYMES en el Ecuador ha sido mediante créditos bancarios o mediante fondos propios. Sin embargo, un sin número de ellas dejan de crecer y no llegan a más de una década de antigüedad. La causa principal es que muchas de las PYMES no logran cumplir con los altos estándares de garantías y los múltiples requerimientos que solicitan las entidades financieras para el acceso a créditos económicos.

Ulloa (2015), en su investigación “Asistencia económica y financiera para pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Ecuador” indica que en el trabajo de tesis se realizó un análisis económico y financiero de las pequeñas y medianas empresas, encontrando el grave problema de la logística crediticia en dicho sector, por ese motivo se propuso crear una

empresa que se dedique a la asesoría técnica y financiera para el sector de las Pymes en el Ecuador, el cual resulta viable debido a las necesidades del mercado.

### **Rentabilidad**

Granda y Morlás (2019), añade que el presente trabajo de investigación permitió llevar a cabo un estudio minucioso acerca de los factores que determinan porque las empresas PYMES del sector comercial de Guayaquil no invierten en la bolsa de valores y prefieren financiarse por la banca tradicional. Con la recopilación de esta información se pudo afirmar que estas empresas desconocen en su mayoría los beneficios que brindan el Mercado de Valores Ecuatoriano como una fuente para financiarse e invertir dinero. El objetivo de esta investigación es identificar cuáles son los factores que determinan el riesgo por parte del inversionista y la rentabilidad para las PYMES por invertir en la Bolsa de Valores de Guayaquil; de igual forma identificar el número de PYMES que si han invertido después de la reforma al Registro Especial Bursátil. La metodología aplicada se basó en un proceso deductivo, con dos enfoques de investigación: cuantitativo y cualitativo; con esto se logró conocer porque las PYMES comerciales no tienen como opción a esta fuente de financiamiento como es el mercado de valores. También se utilizó métodos de recolección de datos como la encuesta a las PYMES comerciales y la entrevista a dos casas de valores de la ciudad de Guayaquil; para lograr así la obtención de información verdadera que sustente la conclusión de este trabajo.

## **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

### **Auditoría**

Alvarado (2018), en su tesis de título: “Propuesta para promover que las pequeñas empresas accedan voluntariamente a una auditoría financiera en Lima Metropolitana, 2018” resume que, la presente tesis tuvo como objetivo, proponer mejoras de procedimientos de auditoría financiera en la determinación del control de los recursos de las pequeñas empresas comerciales en Lima- Breña, 2018; con la finalidad que las pequeñas empresas accedan a este servicio en forma voluntaria, por los beneficios que otorga este examen. Para llevar a cabo los objetivos de esta investigación, se empleó el sintagma holístico, y el tipo de enfoque aplicado fue el mixto, el tipo de investigación es la proyectiva, el nivel comprensivo y el método inductivo. La subcategorización de las variables, son la planificación, la ejecución y el informe de auditoría. Los instrumentos utilizados son para el cuantitativo, la ficha de registro documental, y para el cualitativo la guía de entrevistas con siete preguntas. El diagnóstico mixto se efectuó utilizando un software Atlas Ti, triangulando las entrevistas, y efectuando un análisis de la ficha de registro documental. Principalmente las mayores incidencias que aporta la auditoría financiera, en una pequeña empresa, la revisión o implementación de políticas contables, las normas internacionales de información financiera, la calidad en la presentación de los estados financieros, para que los usuarios internos y externos se beneficien a la hora de tomar decisiones, mejora el control interno de las entidades y

existe mayores probabilidades para calificar a préstamos bancarios.

Zarate (2020), en su tesis titulada “Relevancia de la auditoría interna en la gestión de medianas y grandes empresas del sector construcción en el Perú, período 2017-2018” resume que:

La finalidad de la tesis es de ofrecer aportes significativos respecto a los alcances que tiene la auditoría interna en la gestión de las empresas del sector construcción a nivel de Lima Metropolitana, por lo que se utilizó la metodología de la investigación científica, herramienta que sirvió para desarrollar aspectos importantes del trabajo, en todos sus capítulos. La investigación realizó la recopilación de información acerca de diferentes expertos con respecto al desarrollo de las variables: auditoría interna y gestión empresarial; en cuanto al estudio de campo se utilizó la técnica de la encuesta y como herramienta el cuestionario, la misma que estuvo conformada por 14 preguntas que fueron respondidas por Auditores, quienes dieron sus diferentes puntos de vista sobre esta problemática, para luego ser llevadas a gráficos estadísticos, así como sus respectivas interpretaciones; desde luego, las hipótesis planteadas fueron contrastadas para luego llegar a las conclusiones y recomendaciones de la investigación. En la parte final de la tesis concluye con los aportes que se dan como resultado de la investigación, los mismos que se alcanzaron a totalidad, facilitando las recomendaciones, las cuales se consideran como viables y practicables; también se añade la amplia bibliografía, así como los anexos correspondientes.

Por su parte, Delgado (2017), en su trabajo de investigación de

título “La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de gamarra– período 2016” indica que se ha desarrollado con el fin de brindar apoyo significativos respecto a la auditoría financiera y gestión a nivel de empresas, para lo cual se utilizó la metodología de la investigación científica, instrumento que sirvió para desarrollar aspectos importantes del trabajo, desde su primer capítulo hasta el último. En la investigación se realizó la recopilación de información acerca de diferentes especialistas con respecto al desarrollo de las variables: auditoría tributaria y evasión tributaria; en cuanto al estudio de campo se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario la misma que estuvo conformada por 14 preguntas que fueron respondidas por los contadores de las empresas a nivel de Lima Metropolitana, quienes dieron sus diferentes puntos de vista sobre esta problemática, dado que actualmente perjudica al estado, para luego ser llevadas a gráficos estadísticos, así como sus respectivas interpretaciones ;desde luego, las hipótesis planeadas fueron contrastadas para luego arribar a las conclusiones y recomendaciones del trabajo. Finalmente, en la última parte de la tesis concluye con los aportes que se dan como resultado de la investigación, los mismos que se alcanzaron a plenitud, facilitando las recomendaciones las cuales se consideran como viables y practicables; además se añade la amplia bibliografía, así como el anexo correspondiente.

### **Tributación**

Salazar (2017), título su investigación: “Cultura tributaria para el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las empresas comerciales del

cercado de Lima,2017”, en el cual resume que: El estudio de esta investigación es holístico con un enfoque cuantitativo y cualitativo, de diseño no experimental, longitudinal transversal. Las tablas y figuras se elaboraron de acuerdo a los niveles de la categoría y subcategoría, la población de estudio estuvo conformada por un total de 30 personas, para la recopilación de datos se utilizó el cuestionario y la entrevista .Se concluyó que el estudio es viable , debido a que los resultados demuestran que existen las condiciones posibles para el desarrollo de la propuesta , así como los recursos necesarios para proponer un plan de actividades para la realización de la propuesta que permitirá el cumplimiento voluntario y oportuno de las obligaciones fiscales.

Por otro lado, Rodriguez (2018), en su tesis titulada “Los tributos al gobierno central y local de las empresas comercializadoras de abarrotes del distrito de Huaraz, 2016”. Resume: En el presente trabajo de investigación se encontró el siguiente problema: ¿Cuáles son los tributos al Gobierno Central y Local de las empresas comercializadoras de abarrotes del distrito de Huaraz en el 2016?; Para ello se planteó el siguiente objetivo: Determinar los tributos al Gobierno central y local de las empresas comercializadoras de abarrotes del Distrito de Huaraz, 2016. Asimismo en cuanto al tipo de investigación fue del nivel cuantitativo con un diseño descriptivo simple –no experimental –transversal. Los resultados fueron qué; en el Distrito de Huaraz los comercializadores de abarrotes, realizan el pago de los tributos establecidos por el Gobierno Central y Local como son: El Impuesto a la Renta, Impuesto General a las Ventas, Impuesto a las

Transacciones Financieras, Seguro Social de Salud- ESSALUD, Sistema Nacional de Pensiones.-ONP, derecho por tramites documentarios ante la SUNAT y SUNARP, Derecho como proveedor de bienes y servicio al Estado – RNP, Impuesto al Patrimonio Vehicular, el Impuesto Predial, licencia de funcionamiento, defensa civil, trámites documentarios en Municipalidades cumpliendo así con los obligaciones tributarios establecidas por el Gobierno Central y Local. Entre la principal conclusión tenemos que en el Distrito de Huaraz los tributos que pagan los comercializadores de abarrotes, son los que se encuentran establecidas en las Normas del Gobierno Central y Local, cumpliendo así con las obligaciones de acuerdo a Ley.

### **Finanzas**

Rocca (2017), La presente investigación titulada “Financiamiento Bancario y su Relación con el Desarrollo Económico de las MYPES de la Ciudad de Chiclayo, año 2016”, utilizó como método el enfoque cuantitativo, con diseño no experimental, tipo básico, la muestra de estudio fueron 96 representantes legales de las Mypes del Complejo de Mercados Mayoristas de Moshoqueque en la ciudad de Chiclayo. La tesis concluyó que existe relación entre el Financiamiento Bancario y el Desarrollo Económico de las Mypes de la ciudad de Chiclayo, año 2016.

Así mismo, Izquierdo (2019), aporta en la tesis denominada: “GESTIÓN FINANCIERA EFECTIVA PARA LA MEJORA CONTINUA DE LAS MICRO, PEQUEÑAS Y MEDIANAS EMPRESAS DE LA REGIÓN CAJAMARCA”; cuyo problema se ha identificado en la falta de

mejora de las empresas indicadas. Esta problemática se expresa en la siguiente pregunta: ¿Cómo incide la gestión financiera efectiva en la mejora continua de las micro, pequeñas y medianas empresas de la Región Cajamarca? Ante la problemática se propone la solución a través de la formulación de la hipótesis: La gestión financiera efectiva incide en grado estadísticamente significativo en la mejora continua de las micro, pequeñas y medianas empresas de la Región Cajamarca. Este trabajo se ha orientado al siguiente objetivo: Determinar la incidencia de la gestión financiera efectiva en la mejora continua de las micro, pequeñas y medianas empresas de la Región Cajamarca. El resultado más importante es que el 83 por ciento de los encuestados acepta que la gestión financiera efectiva incide en grado estadísticamente significativo en la mejora continua de las micro, pequeñas y medianas empresas de la Región Cajamarca.

### **Rentabilidad**

Ccahuin (2019), indica que esta investigación, tuvo como objetivo general analizar la rentabilidad de la empresa comercializadora, Lima 2017-2018, asimismo los objetivos específicos fueron: Analizar la integración de la rentabilidad Económica con la rentabilidad financiera, identificar el vínculo entre la rentabilidad sobre ventas, la rentabilidad económica y la rentabilidad Financiera y analizar la integración de la rentabilidad sobre ventas, la rentabilidad económica y la rentabilidad financiera de la empresa comercializadora, Lima 2017-2018, considerando que para ello tenemos que analizar e interpretar, mediante los indicadores de rentabilidad. El estudio se realizó bajo el enfoque cualitativo, el diseño

de estudio de caso, analítico e inductivo, como unidades informantes se consideró a trabajadores de la empresa comercializadora, Gerente general, Contador, analista contable, Administrador, ejecutando la entrevista y análisis documental acompañado de sus instrumentos y para el análisis de datos se utilizó la triangulación. En los resultados obtenidos se analizó la rentabilidad como única categoría y como subcategorías a la rentabilidad sobre ventas, rentabilidad económica y rentabilidad sobre el patrimonio, en la cual se determinó que los factores que más inciden en el incremento o disminución de la rentabilidad son las ventas, ingresos por activos (arrendamientos); por su notable variación entre el año 2017 con pérdida en el ejercicio.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

#### **Auditoría**

Castillo (2018), en su tesis “Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: caso los gavilanes hotel SRL - Pucallpa, 2017” indica que la investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel S.R.L. - Pucallpa, 2017. La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. El recojo de información se realizó usando de la revisión bibliográfica y documental, para la recolección de información se utilizó como instrumento un cuestionario pre estructurado con preguntas cerradas relacionadas a la

investigación, el cuál fue aplicado al representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados: Respecto a la bibliografía de Fossa (2017) concluye que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos de control de fiscalización con más frecuencia por la zona de Amazonía, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Región Amazónica, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a los Gavilanes Hotel cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen General de Renta, afecta a los tributos del gobierno central y local. Se encuentra exonerado del IGV según Ley 27037 Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía.

### **Tributación**

Gutiérrez (2020), indica que su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría,

tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 17 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 41,2% (7) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 64,7% (11) son del sexo masculino. El 29,4% (5) tienen educación superior no universitaria completa. Respecto a las características de las microempresas: El 41,2% (7) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría: El 70,6% (12) no conocen algo referente a la auditoría. El 52,9% (9) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 47,1% (8) acudirían a una Sociedad de auditoría. El 64,7% (11) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 64,7% (11) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 82,4% (14) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 52,9% (9) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoria. El 76,5% (13) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos: El 64,7% (11) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,9% (9) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 52,9% (9) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 58,8% (10) si

cuentan con libros de contabilidad al día. El 70,6% (12) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 52,9% (9) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 52,9% (9) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 52,9% (9) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 52,9% (9) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 58,8% (10) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas: El 58,8% (10) si solicitó crédito. El 58,8% (10) si recibió crédito. El 29,4% (5) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 29,4% (5) recibió de crédito más de 5000 soles. El 47,1% (8) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 47,1% (8) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 29,4% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual y al 29,4% (5) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual. El 58,8% (10) si fue oportuno el crédito. El 58,8% (10) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad: El 58,8% (10) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 58,8% (10) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 52,9% (9) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 58,8% (10) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 52,9% (9) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no

mejore económicamente.

### **Finanzas**

García (2018), indica que su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación, y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 microempresarios, cuyos resultados fueron: El 81.8 tienen de 46 a 60 años de edad, el 72.7% son del sexo masculino, el 45.5% tienen estudios secundarios y superior universitaria incompleta, son convivientes, no tiene profesión y su ocupación es agricultor. El 54.5% tienen entre 6 a 10 años en el rubro, son formales, tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes y eventuales y se formaron por obtención de ganancia. El 81.8% se autofinancian sus actividades productivas, por lo tanto desconocen sobre las entidades bancarias, no bancarias de otras entidades, los intereses que cobran, plazos y sobre todo en qué podrían invertir de acceder a crédito financiero. El 81.8% no fue capacitado previo al crédito porque no solicitó financiamiento, el 63.6% se capacitó en el curso ganadero lechero, el 81.8% capacitó a su personal en cuidado del ganado vacuno, no creen que la capacitación sea una inversión, el 81.8% si creen que la capacitación es relevante. No precisan si el financiamiento mejora su rentabilidad, el 81.8% creen que la capacitación mejora su rentabilidad, indican que su rentabilidad mejoro en los últimos años.

Por otro lado Hidalgo (2018), en su investigación que realizó tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, aplicándoles un cuestionario de 36 preguntas cerradas, cuyos resultados fueron: El 55% tienen de 35 a 44 años de edad, el 50% son del sexo femenino, el 70% de tienen estudios secundarios, el 50% son convivientes, el 85% no tienen profesión el 85% son comerciantes. El 45% tienen de 6 a 10 años en el rubro, son formales, el 85% tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 95% tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales, se formaron para obtener ganancias. Se financian por terceros, siendo el 55% del Banco de Crédito y Banco Continental, el 50% no tienen conocimiento de intereses, no realizan financiamiento en entidades no bancarias, al 55% las entidades bancarias les otorgaron beneficios, al 95% les otorgaron los montos de S/1,000 a S/10,000 soles, el 90% se les otorgo crédito a largo plazo, e 80% de las microempresas invirtió el crédito en mejoramiento y/o ampliación de local. El 85% no recibieron capacitación previo al crédito, el 85% recibieron capacitación en los últimos años, el 90% de sus trabajadores no recibieron capacitación, creen que la capacitación es una inversión y relevante. El financiamiento y capacitación mejora su rentabilidad, su rentabilidad mejoro en los últimos años.

## **Rentabilidad**

Hernández (2017), afirma que el presente trabajo de investigación se toca un tema actual e importante para el Perú, la MYPE. Tema de mucha relevancia por la gran presencia en el mercado. Tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector Comercio - rubro prendas de vestir de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015. La investigación fue descriptiva – cuantitativa. Para su desarrollo se aplicó una encuesta dirigida a los representantes legales de las mypes del sector de prendas de vestir, el cual arrojó los siguientes datos; se inició con una población de 20 mypes , con una muestra de de 10 mypes , en donde se se obtuvo los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: a) el 80% de los representantes legales de las Mypes encuestadas son adultos, en un 80% son del sexo femenino y el 50% tiene grado de instrucción superior universitaria completa, siendo el 5% administradores de empresas y un 20% tiene otras profesiones b) Un 30% de los negocios del rubro prendas de vestir tiene entre uno y tres años, otro 30% tiene entre tres y cinco años, y el 40 % entre cinco y siete años en el rubro empresarial y el 100% de empresas son formales, el 90% tiene entre dos y tres empleados permanentes y el 80% tiene uno o dos empleados eventuales. Respecto al financiamiento: c) el 70% financia su actividad con créditos de terceros, con un 50% de entidades bancarias y a corto plazo. d) El crédito recibido en los años 2014 y 2015 lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: e) el 60% recibió capacitación para el

otorgamiento del crédito así como el 20% de su personal también fue capacitado; f) un 20% considera que la capacitación es una inversión y el 80% cree que es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: g) el 70% manifestó que el financiamiento y la capacitación mejoraron la rentabilidad de su empresa; h) el 80% considera que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

Así mismo, Inga (2018), indica también que su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapaterías del distrito de Yarinacocha, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: De las empresas estudiadas se precisa, que el 56.67% tienen de 31 a 45 años de edad, son del sexo masculino, el 83.33% tienen estudios secundarios, son casados, no tiene profesión o no lo precisa, su ocupación es el comercio. El 76.67% tienen entre 1 a 10 años en el rubro, son formales, el 93.33% tienen de 1 a 2 trabajadores permanentes y eventuales, se formaron por subsistencia. El 53.33% de las empresas estudiadas se financian por terceros, acudiendo al Interbank y Banco Continental, pagan intereses por su créditos entre el 0.1% a más de 4.1%, y no acuden a las entidades no financieras y a otras entidades, precisan que las entidades bancarias les otorgaron beneficios para acceder a financiamiento, los crédito fueron entre S/1,000 a S/20,000 soles, a corto y largo plazo, y lo invirtió en

mercaderías y como capital de trabajo. El 53.33% de las empresas estudiadas fue capacitado previo al crédito bancario, el 76.67% su personal recibieron capacitación en prestación de mejor servicio al cliente, creen que la capacitación es una inversión y relevante. El 60% de las empresas estudiadas precisa que el financiamiento y la capacitación mejora su rentabilidad, el 93.33% indica que su rentabilidad mejoró en los últimos años.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

##### **Auditoría**

Coelho (2020), afirma que su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 57,6% (19) son del sexo femenino. El 54,5% (18) presentan estudios universitario completo. Respecto a las características de las microempresas. El 45,5% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 66,7% (22) no desea que su empresa practique la auditoria. El 54,5% (18) no conocen algo referente a la auditoria. El 66,7% (22) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 66,7% (22) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 66,7% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El

60,6% (20) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 69,7% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 63,6% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,7% (23) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,5% (18) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,7% (23) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para vii presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 57,6% (19) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,6% (21) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 63,6% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 72,7% (24) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,7% (23) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 67,7% (22) menciona que solicitaron crédito. El 66,7% (22) menciona que recibieron crédito. El 48,5% (16) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,5% (16) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,5% (16) solicito crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 48,5% (16) pago

una tasa se un 2% mensual. El 54,5% (18) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,5% (18) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 57,6% (19) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,6% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 69,7% (23) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 63,6% (21) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 66,7% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

### **Tributación**

Ampuero (2020), indica que: el presente trabajo de 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 artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, el diseño fue no experimental, ya que no se manipulo ninguna de las variables. Se trabajó con una población de 30 microempresas a quienes se aplicó como instrumento de recolección de datos un cuestionario compuesto por 36 preguntas, utilizando la técnica de encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas; se visualiza que, el 40% (12) de los empresarios tienen de 29 a 39 años, el 80% (24) de los representantes legales de las mypes son de sexo masculino, el 40% (12) de

los representantes legales de las mypes tienen secundaria completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas, el 60% (18) de las mypes no conocen algo referente a la auditoría, el 70% (21) de las mypes no desean que le practiquen una auditoría a su empresa, el 57% (17) de las mypes afirman que no acudirían a ninguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 50% (15) de las mypes no precisan cuando acudirían a alguna persona o empresa para obtener una auditoría, el 57% (17) de las mypes creen que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 63% (19) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas, el 80% (24) de las mypes mencionan que estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría, el 60% (18) de las mypes mencionan que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas, el 57% (17) de las mypes afirman que no se sienten satisfechos con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria, el 93% (28) de las mypes afirman que se revisan y controlan los libros y documentos que interviene en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, el 90% (27) de las mypes afirman que cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100% (30) de las mypes afirman que los libros de contabilidad están al día, el 80% (24) de las mypes afirman que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar

sus declaraciones mensuales a tiempo, el 97% (29) de las mypes afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 53% (16) de las mypes afirman que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos, el 60% (18) de las mypes afirman que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 63% (19) de las mypes afirman que no se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100% (30) de las mypes afirman que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas, el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito, el 83% (25) de las mypes afirman que recibieron crédito, el 50% (15) de las mypes afirman que solicitaron de 5,000 soles de crédito, el 47% (14) de las mypes afirman que recibieron más de 5,000 soles de crédito, el 90% (27) de las mypes afirman que solicitaron crédito a una entidad bancaria, el 83% (25) de las mypes afirman que el crédito les fue otorgado por una entidad bancaria, el 37% (11) de las mypes afirman que la tasa de interés cobrado por el crédito fue de 3% mensual, el 83% (25) de las mypes afirman que el crédito recibo fue oportuno, el 67% (20) de las mypes afirman que el monto del crédito recibido fue suficiente. Respecto de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, el 70% (21) de las mypes mencionan que la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado, el 60% (18) de las mypes creen o perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el

70% (21) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 63% (19) de las mypes afirman que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría, el 57% (17) de las mypes mencionan que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, pueden mejorar económicamente.

De igual manera Monteluz (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 39,3% (11) tienen entre 28 a 37 años de edad. El 64,3% (18) de los representantes encuestados son de sexo masculinos. El 57,1% (16) son convivientes. El 71,4% (20) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 67,9% (19) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 75% (21) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto al financiamiento. El 28,6% (8) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 39,3% (11) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%. El 39,3% (11) de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles. El 35,7% (10) de los representantes encuestados realizan su

financiamiento a corto plazo. El 28,6% (8) es para capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad. El 50% (14) menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 67,9% (14) menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno. El 67,9% (14) menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago. El 57,1% (16) menciona que la rentabilidad ha mejorado os últimos años. Respecto al control interno. El 75,0% (21) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 71,4% (20) menciona que no conoce algo referente al control interno. El 64,3% (18) menciona que mejoraría el control interno. El 78,6% (22) menciona que desearía contar con control interno. El 71,4% (20) menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno. Respecto a los tributos. El 82,1% (23) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 69,7% (19) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 60,7% (17) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (16) no presentan los libros de contabilidad al día. El 57,1% (16) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 50,0% (14) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 78,6% (22) menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 50,0% (14) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que

le podría afectar a su empresa. El 60,7% (17) mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 71,4% (20) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

### **Finanzas**

Almonacid (2017), en el presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 39 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 26 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados:

Con Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 45,7% (16) de los representantes de las micro empresas tienen de 40 años de edad a más. El 71,4% (25) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 28,6% (10) son del sexo femenino. El 57,1% (20) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios. El 51,4% (18) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. El 85,7% (30) de los de los representantes no presentan profesión alguna. El 62,9% (22) de los de los representantes son comerciantes. Respecto a las características de las microempresas El 57,1% (20) de los representantes de la empresa tienen entre 4 a 6 años en el rubro. El 88,6% (31) de las

empresas tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes. El 100% (35) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento El 54,3% (19) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 34,3% (12) de las microempresas reciben financiamiento de las cajas municipales. El 25,7% (9) de las microempresas paga del 0,1 al 3% de interés El 34,3% (12) de las microempresas opinan que las cajas el año 2016. El 37,1% (13) de las microempresas les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 40% (14) les otorgaron créditos a corto plazo. El 37,1% (13) de los microempresarios les otorgaron los montos solicitados. Respecto a la capacitación. El 88,6% (31) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 100% (35) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 54,3% (19) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 60% (21) de los trabajadores creen que la capacitación no es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 60% (21) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 62,9% (22) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación no mejora la rentabilidad. El 62,9% (22) de las micro y pequeñas empresas mejoraron su rentabilidad los últimos dos años. El 45,7% (16) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación del local.

Noriega (2019), afirma que en su investigación, tuvo como objetivo

general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 31.4% (11) tienen de 18 a 30 años, el 51.4% (18) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 37.1% (13) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 31.4% (11) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

Pinedo (2019), dice que: el presente trabajo de investigación, tuvo

como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícola del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 28% (07) tienen de 18 a 30 años, el 64% (16) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 40% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 52% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 28% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 48% (12) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

### **Rentabilidad**

Garate (2019), en el presente trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 28 y una muestra de 21 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestados se establece que la mayoría el 90.5% (19) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 85.7% (18) de los representantes encuestados son del sexo masculino y el 14.3% (03) son del sexo femenino. El 9.5% (02) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 66.7% (14) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 85.7% (18) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 14.3% (03) de las empresas encuestadas son informales. El 52.4% (11) de las empresas tienen de 4 a 6 trabajador permanente. El 100% (21) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 57.1% (12) de las microempresas han sido financiados por medio propios. Al 28.6% (06)

de las microempresas les otorgaron créditos entre 6,000 a 10,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 76.2% (16) de las microempresas consideran que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años.

De su parte Jalca (2018), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de locería y cristalería del distrito de Callería, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: El 90% tienen entre 31 a 60 años de edad, el 76.67% son del sexo femenino, el 63.33% tienen estudios secundarios, el 63.33% son convivientes, no tiene profesión, el 83.33% son de ocupación comerciantes. El 66.67% tienen entre 1 a 5 años en el rubro, son formales, el 70% tienen de 3 a 6 trabajadores permanentes, el 53.34% tienen de 1 a 4 empleados eventuales, el 70% se formaron para generar utilidades. El 93.33% se financian por terceros, acudiendo a Confianza y Banco de Crédito, el 80% de las microempresas paga intereses de 2.1% a más de 4.1% mensual, al 80% las entidades bancarias les otorgaron beneficios, al 90% se les otorgó los créditos solicitados entre S/1,000 a S/20,000 soles, del 86.67% los créditos fueron a largo plazo, el 83.34% invirtió su crédito en activos fijos y en capital de trabajo. El 93.33% no fue capacitado previo al crédito, no recibieron capacitación en el último año, el 76.67% de los trabajadores de no recibieron capacitación, el 73.33% no creen que la

capacitación sea una inversión ni relevante. El 90% precisan que mejoran su rentabilidad gracias al financiamiento y la rentabilidad, el 100% expresan que su rentabilidad mejoró en los últimos años.

Valles (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de triplay del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios, de acuerdo a las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56.67% (17) tienen entre 20 a 40 años de edad, el 43.33% (13) tienen de 41 a 60 años de edad, el 36.67% (11) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos) y el 63.33% (19) son F (Femeninos), el 36.67% (11) tienen secundaria completa, el 40% (12) tienen superior universitaria completa, 13.33% (3) tienen superior universitaria incompleta y el 10% (3) superior no universitaria completa, Respecto a las características de las microempresas el 20% (6) de los representantes encuestados tienen un año de antigüedad, 20% (6) tienen 02 años de antigüedad, el 13.33% (4) tienen 03 años de antigüedad y el 46.67% (14) tienen más de 03 años, del 16.67% (5) de los empresarios encuestados su objetivo de su empresa es dar empleo a su familia, el 70% (21) su objetivo es generar ingresos para la familia y el 13.33% (4) su objetivos son otros, Respecto al financiamiento el 40% (12) de los

encuestados acudieron a las entidades bancarias para obtener financiamiento, el 60 % (18) a ninguno, el 16.67% (5) pagó de 3 a 3.9% de interés mensual, el 6.67% (2) pagó de 4 a 4.5%, el 16.67% (18) pagó de de 5 % a más y el 60 % (18) no pagó nada, el 6.67% (2) de los encuestados solicitaron préstamos de 1000 a 10000 soles, el 23.33 % (7) de 11000 a 20000, el 10 % (3) de 21000 a más y el 60% (18) no realiza ningún financiamiento, el 26.67 % (8) solicitó crédito a corto plazo, el 13.33% (4) a largo plazo, el 60 % (18) no solicitó ningún plazo, el 36.67% (11) invirtió como capital de trabajo, el 3.33 % (1) invirtió en mejoramiento y ampliación de local y un 60% (18) no realizó ninguna inversión, Respecto a la rentabilidad el 36.67% (11) indica que mejoro con el financiamiento y el 63.33 % (19) indica que no, el 66.67% (20) asegura que la rentabilidad de su empresa mejoró con la capacitación, 33.33 % (10) indica que no mejoró, el 76.67 % (23) creén que ha mejorado su rentabilidad con el control interno y el 23.33% (7) indica que no, el 76.67 % (23) creén que con los tributos que pagó ha mejorado su rentabilidad de la empresa y el 23.33 % (7) indica que no, el 76.67 % (23) de las micro y pequeñas empresas encuestadas ha mejorado la rentabilidad en los últimos años, el 23.33 % (7) indica que no; Respecto al Control Interno el 76.67% (23) de las micro y pequeñas encuestadas indican que si cuentan con control interno y el 23.33 % (7) indica que no, el 73.33 % (22) de los empresarios encuestados si conocen y el 26.67 % (8) que no conocen, el 93.33 % (28) creén que mejoraría el control interno su empresa y el 6.67% (2) indican que no, el 56.67 % (17) de los empresarios encuestados desean contar con

control interno y el 43.33 % (13) no desean contar, el 100 % (30) de los encuestados de las micro y pequeñas empresas están dispuestos a ser capacitados en control interno; Respecto a los tributos el 76.67% (23) de los representantes de las micro y pequeñas empresas se sienten satisfechos con la orientación que les brinda SUNAT y el 23.33 % (7) no está satisfecho, el 90 % (27) de los empresarios encuestados manifiestan que sí se revisa y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria y el 10 % (3) indican que no, el 93.33 % (28) micro y pequeñas empresas manifiestan que sí cuentan con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 6.67 % (2) no cuentan, el 100 % (30) de los empresarios encuestados indican que tienen sus libros de contabilidad al día, el 6.67 % (2) de los encuestados micro y pequeñas empresas indicaron que sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales y el 93.33 % (28) no tuvo problemas, el 83.33 % (25) de los empresarios encuestados indican que pagaron sus tributos en su oportunidad y el 16.67 % (5) no pagó oportunamente, el 26.67 % (8) indica que sí existe formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 73.33 % indica que no, el 66.67 % (20) de los micro empresarios encuestados refieren que sí conocen las infracciones y sanciones que pueden afectar a sus empresa y el 33.33 % (10) indica que no conocen, el 86.67 % (26) de los empresarios encuestados se sienten motivados a cumplir con el pago de sus tributos y el 13.33 % (4) no se

sienten motivado, el 90 % (27) creen que sí puede mejorar sus empresa si contaran con un planeamiento tributario y el 10 % (3) no lo creé, el 100 % de los empresarios encuestados sí están dispuestos a ser capacitados en tributos.

## **2.2 BASES TEORICAS**

### **2.2.1 Teorías del Auditoría**

Se puede decir que los uno de los puntos más importantes de la gestión de la empresas se centra en una auditoria, toda vez que las auditorias ayudan a poder llevar un control de la empresa que nos permita detectar los errores, para así tener la posibilidad de promover las mejoras para el desarrollo de la empresa.

Según Juanma Caurin (2015), en su publicación define que la Auditoria está basada en un examen de procedimiento, método o departamento, con el fin de verificar como va su rendimiento. En lo que Auditorias se refiere han sido siempre consideradas como la revisión y control de cómo está la situación económica de la entidad, organización u empresa, para así estar enterados si las cosas van mal o bien y de esta manera mejorar en los puntos débil es para poder seguir en marcha el negocio.

#### **Objetivos de la auditoría**

Se sabe que existen varios o diferentes tipos de Auditorias, así también hay diferentes objetivos. Por ello, mencionamos algunos de ellos:

- Tener conocimiento exacto de la situación en que se encuentra la empresa.
- La Empresa tenga credibilidad y confianza ante inversores y entidades financieras.
- Descubrir posibles fraudes que se estén incurriendo en la empresa.
- Verificar que todo este legalmente y cumpliendo con las normas emanadas.
- Descubrir posibles errores de forma técnica que se esté incurriendo.
- Ver si es que el sistema que su utiliza en el trabajo cumple con los requerimientos y sea eficaz y eficiente.
- Recolectar la mayor información para así tomar buenas decisiones en bien de la empresa.

### **2.2.2 Teorías de la tributación**

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

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del

tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos.

### **Principios fundamentales de la teoría de la tributación.**

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

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

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

### **Sistema tributario nacional**

Es el conjunto sistemático, ecuánime y congruente de normas, principios e organización que norman los vínculos que nacen debido al manejo de tributos en el Perú.

### **Tributo**

Es el conjunto de contribuciones dinerarias o en especie que el

Estado, o entidades públicas designan mediante ley, son exigidos debido a que por intermedio de ellos recaudan recursos económicos para financiar gastos y a su vez satisfacer las necesidades de la población.

Existen diversos tipos de tributos. Entre ellos podemos identificar:

- **Impuesto**

Tributo cuyo cumplimiento no origina una contraprestación directa en favor del contribuyente por parte del Estado.

- **Contribución**

Son los generadores de beneficios que derivan de servicios colectivos específicos que crea el Estado.

- **Tasa**

Esta se genera debido a la prestación efectiva por el Estado cuando brinda un servicio público. Es decir la persona recibe un servicio cuando paga esta tasa.

### **Regímenes tributarios**

Son las categorías bajo las cuales una Persona Natural o Persona Jurídica que posee o va a iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. Puedes optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio.

Hay cuatro regímenes tributarios:

- Nuevo Régimen Único Simplificado - NRUS

Solo pueden estar las personas naturales, por lo que si inicias un pequeño negocio como una bodega, puesto de mercado, zapatería, bazar, pequeño restaurante, juguería, peluquería, entre otros y debes emitir Boletas de Venta, este régimen es para ti.

- **Régimen Especial de Renta - RER**

Se encuentran las personas con negocio y personas jurídicas que obtengan rentas provenientes de: actividades de comercio y/o industria, y actividades de servicios.

- **Régimen MYPE Tributario - RMT**

Creado para las micro y pequeña empresas con el objetivo de promover su crecimiento al brindarles condiciones más simples para cumplir con sus obligaciones tributarias.

- **Régimen General - RG**

Dirigido a las medianas y grandes empresas (personas con negocio o personas jurídicas), que generan rentas de tercera categoría, asimismo, a las asociaciones de cualquier profesión, arte, ciencia u oficio y cualquier otra ganancia o ingreso obtenido por las personas jurídicas.

### **2.2.3 Teoría de las finanzas**

**W.Sharpe (1976)**, sostiene que la teoría de las Finanzas es una teoría bastante abstracta pero de especial interés para inversionistas en carteras de títulos (*Portfolio Theory & Capital Market*).

**Huang y Litzenberg (1988)**, consideran que la teoría en finanzas trata sobre el consumo de los individuos y en decisiones de portafolios bajo incertidumbre y su implicación en títulos bursátiles (Foundations for Financial Economic).

**Jarrow (1988)**, la entiende como una teoría de portafolio, CAPM, precios de opciones, APT y modelos asociados a la economía financiera (Finance Theory).

**Copeland y Weston (1988)**, sostienen que es una teoría que explica cómo y porque los individuos y sus agentes toman decisiones y elecciones, entre diferentes flujos y su libro se concentra en títulos bursátiles, administración de portafolios y políticas de finanzas (Financial Theory & Corporate Policy).

Sobre la Teoría Financiera existe un debate entre algunos autores clásicos, como W. Buffet (1998), señala que a diferencia de los académicos, el riesgo es demasiado complejo como para evaluarlo únicamente por mediciones estadísticas, y agrega que la diversificación es un sólido principio para el inversionista promedio, pero puede ser un obstáculo.

La Teoría Financiera se concentra en aspectos que son ya casi un dogma para la teoría como es el tema del riesgo y de la diversificación, ya que el aval de provenir de una persona que ha hecho su riqueza en inversión en acciones y además con estudios de postgrado en finanzas, la hace una visión que debe ser considerada, desde un punto de vista

intelectual, **Buffet** es un fiel representante del enfoque del Análisis fundamental, que trata sobre precios de acciones.

**Malkiel (1996)**, señala: llevado a un extremo lógico quiere decir que un chimpancé con los ojos vendados tirando dardos sobre las páginas de cotizaciones bursátiles de un periódico podría seleccionar una cartera de valores tan buena como la seleccionada con el mayor cuidado por los expertos, para lo cual estaba dispuesto.

El Análisis Técnico es un anatema para el mundo académico. Estas tácticas pendencieras están impulsadas por dos consideraciones: el método es claramente falso ó porque es fácil de criticar y aunque parezca un poco injusto criticar este objetivo, lo que se intenta es salvar el dinero. Esta posición es directamente una consideración respecto a otros enfoques que no están incluidos en la Teoría financiera, en este caso el Análisis Técnico que también trata sobre el precio de los activos financieros y específicamente sobre el precio de las acciones.

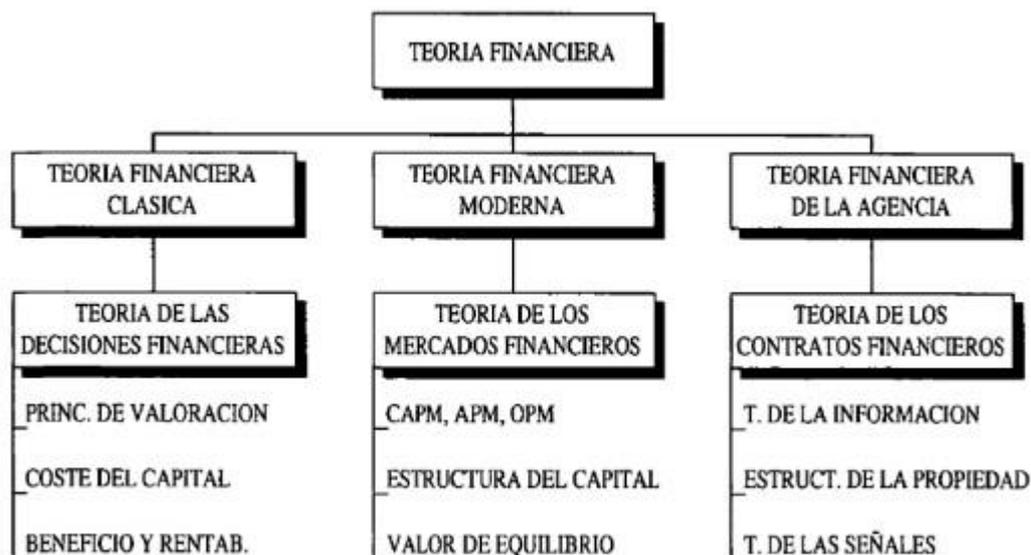
### **La teoría financiera de la empresa**

El alcance de las finanzas empresariales no ha sido siempre el mismo. Sus fronteras, en cuanto área de conocimiento, han seguido un curso expansivo, condicionado por el transcurrir de las transformaciones económicas y guiado por los cambios en las funciones y responsabilidades propias de la dirección financiera de la empresa. Del originario enfoque descriptivo de la financiación de empresas se ha pasado a otro que combina el análisis riguroso con la teoría normativa; de un campo centrado en la obtención de fondos a otro que incluye la gestión de activos, la

asignación del capital y la valoración de la empresa en el mercado; y de un planteamiento que enfatizaba el análisis externo de la empresa a otro que pone el acento en la toma de decisiones dentro de la misma.

La teoría financiera, apoyada en hechos y comportamientos y sostenida por estudios y verificaciones empíricas, se ha enriquecido progresivamente. Ante la pluralidad de enfoques y puntos de vista, se hace necesario delimitar el contenido de la teoría financiera de la empresa, explicitando, desde una perspectiva de complementariedad, los diferentes pilares que han contribuido a su esclarecimiento.

Un análisis del proceso evolutivo de la teoría financiera de la empresa muestra el cambio de orientación experimentado que surge de la ramificación de la teoría de los mercados de capitales para progresivamente irse convirtiendo en una teoría más positiva e institucionalista, en cuyo seno el mercado se redefine para incluir la negociación de los contratos financieros suscritos entre los individuos y la empresa a través de la dirección de la misma: la teoría financiera de la agencia. Una evolución que se ha desarrollado en paralelo con la seguida por la teoría de la empresa y que puede visualizarse en la siguiente figura:



La teoría financiera de la empresa anterior a los años 50 estuvo plagada de inconsistencias lógicas y tuvo un carácter marcadamente prescriptivo, esto es, orientada normativamente. Los temas de mayor atención en el campo de las finanzas eran las políticas óptimas de inversión, financiación y dividendos, pero con escasa o nula consideración de la naturaleza del equilibrio en los *mercados financieros* y el efecto sobre esas *políticas de los incentivos individuales*. El estado poco desarrollado de la teoría financiera caracterizó también a la teoría de los mercados financieros hasta las postrimerías de los años 50 (Jensen y Smith, 1984).

Los cambios que durante los años 50 tuvieron lugar en la función financiera de la empresa, trajeron consigo la aplicación de los principios y métodos analíticos de la microeconomía a la resolución de los problemas de finanzas. Así, la *teoría microeconómica* elabora una construcción teórica de la empresa que le permite realizar predicciones relevantes sobre el funcionamiento de los mercados y la formación de los precios.

Asignación de recursos escasos, análisis marginal, costes de oportunidad, elasticidad o tasa de retorno son algunos de los conceptos que la *teoría económica* proporciona al mundo de la gestión.

Las tendencias más recientes giran en torno a las aportaciones de la nueva economía institucional, en especial por lo que se refiere a la resolución de los conflictos de intereses entre los distintos agentes implicados en el valor de la empresa, así como la incidencia de la asimetría de la información entre los mismos y el impacto de la teoría de señales sobre las decisiones financieras individuales y de la empresa. En el marco conceptual de este nuevo enfoque, la estructura de capital de la empresa se contempla como un conjunto de contratos financieros, y la participación de los accionistas en la propiedad de la empresa es, como la empresa misma, una ficción legal. Bajo este planteamiento, las relaciones contractuales que se establecen entre los obligacionistas y los accionistas internos y externos a la dirección de la empresa se interpretan como relaciones de agencia y la separación entre propiedad y control como una manifestación del problema principal-agente. El análisis de los factores que determinan la forma contractual de equilibrio entre la dirección y los aportantes de fondos a la empresa sienta las bases para construcción de una nueva teoría de la estructura de propiedad/capital de la empresa.

#### **2.2.4 Teoría de la Rentabilidad**

Rentabilidad es una idea que se acomoda a toda acción económica en la que se mueven recursos materiales, humanos y financieros con el propósito de generar resultados concretos.

Aunque la denominación rentabilidad se usa de manera muy diversa y son muchas las acercamientos de doctrinas que incurren en una u otra matiz de la misma, en sentido general se define rentabilidad a la medida del rendimiento que en un período de tiempo que producen los capitales usados en el mismo. Esto imagina la veinticinco balance entre la renta generada y los medios usados para alcanzarla con la finalidad de promover la alternativa entre alternativas o juzgar la eficacia de las acciones practicadas, según el análisis estudiado sea a priori o a posteriori (SANCHEZ, 2002).

De igual modo, Bertein (2016), en “Rentabilidad”, indica que la rentabilidad constituye la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de alcanzar óptimos resultados. La rentabilidad es la dimensión de la utilidad que en un establecido límite de tiempo producen los capitales usados en el mismo.

Según Crece Negocios, finanzas de empresa (2012), “(...) un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla.” Par 2.

### **Concepto de Rentabilidad**

Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma,

en sentido general se denomina rentabilidad a 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. Así, para los profesores Cuervo y Rivero (1986: 19).

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.
- Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento.

- Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable.

Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

### **La 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.

La rentabilidad económica se erige así en indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

### **Cálculo de la rentabilidad económica**

A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el Activo total a su estado medio.

$$RE =$$

Resultado antes de intereses e impuestos

Activo total a su estado medio

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

## **Concepto de 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, una rentabilidad financiera insuficiente 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.

En este sentido, la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador magnitudes tales como beneficio distribuable, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el

denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa.

La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.

### **Cálculo de la rentabilidad financiera**

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

R.F.=

Resultado neto

Fondos Propios a su estado medio

### **2.2.5 Teoría de la Mype**

#### **La Ley N° 30056 y sus modificaciones laborales al régimen especial de las micro y pequeñas empresas**

El tratamiento laboral de las micro y pequeñas empresas, en el mes de Julio del 2013, tomo un gran interés a nivel nacional dado al carácter temporal que se había establecido para las microempresas que se encontraban amparadas bajo la Ley N° 28015. Siendo el contexto socio-jurídico el vencimiento de dicho Régimen Especial Laboral al 4 de julio

del 2013, sin embargo, dos días previos a la fecha indicada se publica la **Ley N° 30056**, que establece una prórroga para las microempresas de la Ley N° 28015, y además incorpora importantes modificaciones al Régimen Laboral MYPE, y será ello materia de nuestro comentario.

### **Cuestiones generales**

Mediante la **Ley N° 28015**, publicado el 02 de julio del 2003, se promulgo la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, con ello se daría una regulación a un Régimen Laboral Especial para aquellas unidades económicas, denominadas micro y pequeñas empresas, constituidas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial que tienen características propias como son determinada cantidad de trabajadores y ventas anuales.

Entre los beneficios sociales que se les reconocía a las microempresa acogidas por la Ley N° 28015, fueron el derecho a quince (15) días de descansos debidamente remunerados por cada año completo de servicios, es decir, no tenían derecho a gratificaciones ni a una Compensación por Tiempo de Servicios ni utilidades. Aunque tenían derecho a una indemnización por despido arbitrario equivalente a quince (15) remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de ciento ochenta (180) remuneraciones diarias y las fracciones de año se abonan por dozavos.

Inicialmente, se había establecido que la Ley N° 28015 tendría una

vigencia temporal de 5 años, es decir, las microempresas conservarían dicho régimen especial hasta el 02 de julio del 2008. Sin embargo, mediante el artículo 2 de la Ley N° 28851, publicada el 27 de julio del 2006, se extiende dicho plazo por un período de 10 años, que de conformidad con la Segunda Disposición Complementaria de la Ley N° 28851, dicho plazo ampliatorio se contabilizarían a partir de la fecha de vigencia de la Ley N° 28015, es decir, hasta julio del 2013.

Posteriormente, el **Decreto Supremo N° 024-2009-PRODUCE**, publicado el 10 de julio del 2009, que modifica el Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña empresa y del Acceso al Empleo Decente – Reglamento de la Ley MYPE, se estableció el **carácter temporal** del Régimen Laboral Especial de la MYPE disponiéndose, en el artículo primero<sup>[2]</sup>, que “los trabajadores de la microempresa sujetos al Régimen Laboral Especial creado por la Ley N° 28015 se mantienen en dicho régimen hasta el 4 de julio del 2013, luego del cual ingresarán al Régimen Laboral General” (Véase cuadro n° 1).



acogerse al régimen laboral regulado por el **Decreto Legislativo N° 1086**, publicado el 28 de junio del 2008, que es un régimen laboral especial permanente (véase el cuadro n° 2).

<b>Cuadro N° 2</b>				
<b>PERIODO DE VIGENCIA DEL RÉGIMEN ESPECIAL LABORAL DE LAS MYPES</b>				
<b>Norma</b>	<b>Fecha de acogimiento al régimen</b>	<b>Naturaleza del régimen</b>	<b>Período de Vigencia</b>	<b>Situación</b>
<b>Ley N° 28015</b>	A partir del 03.07.03 hasta 30.09.08	Temporal	Hasta el 4 de julio del 2013. Prorrogado hasta el 4 de julio del 2016.	Los trabajadores pasarán al régimen laboral general.
<b>Decreto Legislativo N° 1086</b>	A partir del 01.10.08	Permanente	No tiene término.	Los trabajadores continúan bajo el régimen laboral de la MYPE.

Por último, la Ley N° 30056, materia de comentario, ha realizado relevantes modificaciones al régimen laboral de las MYPES, que serán de aplicación para los nuevas micro y pequeñas empresas que se registren a partir de la entrada en vigencia de la Ley N° 30056.

#### **Modificación de la denominación del Decreto Supremo N° 007-2008-TR**

Mediante el artículo 10° de la Ley N° 30056 se modifica la denominación “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: **“Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al**

## Crecimiento Empresarial”.

<b>Cuadro N° 3</b>	
<b>Decreto Supremo N° 007-2008-TR</b>	
<b>Anterior Denominación</b>	<b>Nueva Denominación</b>
Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.	Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial.

### **Características de las micro, pequeñas y medianas empresas**

Otra de las modificaciones que incorpora la Ley N° 30056 es la inclusión de una nueva categoría empresarial, que es la “mediana empresa” que si bien no goza de beneficios laborales[6], dado que con su incorporación se busca impulsar la (re)organización empresarial.

En ese sentido, todas las micro, pequeñas y medianas deberán determinar la categoría empresarial que les corresponde en función de sus niveles de ventas anuales:

<b>Cuadro N° 4</b>	
<b>Ley N° 30056</b>	
<b>Categoría empresarial</b>	<b>Ventas Anuales en UIT</b>
<b>Microempresa</b>	Hasta 150 UIT
<b>Pequeña empresa</b>	Superior a 150 UIT hasta 1700 UIT
<b>Mediana empresa</b>	Superior a 1700 UIT hasta 2300 UIT

Asimismo, se ha establecido que el incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de

Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

Debemos señalar que la nueva categoría empresarial y el criterio dispuesto para su clasificación –en función del número de ventas-, se entiende que será aplicable para las nuevas MYPE que se registren como tal a partir del 03 de julio del 2013, dado que la Tercera Disposición Complementaria Transitoria de la Ley N° 30056 dispone lo siguiente “las empresas constituidas antes de la entrada en vigencia de la presente Ley se rigen por los requisitos de acogimiento al régimen de las micro y pequeñas empresas regulados en el Decreto Legislativo 1086”.

En ese sentido, el criterio de clasificación en función del número de ventas anuales no resulta aplicable para aquellas empresas constituidas como MYPE desde el 01 de octubre del 2008 hasta el 02 de julio del 2013, siendo aplicable para las que se registren como MYPE a partir del 03 de julio del 2013.

<b>Cuadro N° 5</b>			
<b>Cuadro comparativo</b>			
<b>Norma</b>	<b>Categorías</b>	<b>Características de las categorías</b>	<b>Aplicación - Efectos jurídicos</b>
<b>Decreto Legislativo N° 1086</b>	Microempresa	N° de trabajadores y nivel de ventas anuales	Se aplica a las MYPE registradas a partir del 01.10.2008 hasta el 02.07.2013.
	Pequeña empresa		
<b>Ley N° 30056</b>	Microempresa	Nivel de ventas anuales	Se aplica a las MYPE registradas a partir del 03.07.2013.
	Pequeña empresa		
	Mediana empresa		

### **Naturaleza y permanencia en el régimen de las MYPES**

Mediante el artículo 11° de la Ley N° 30056, que modifica el

artículo 42° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, se establece que la naturaleza del Régimen Laboral Especial es de carácter permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa, por ende, a la categoría empresarial de mediana empresa se le aplica el régimen laboral general.

Con relación a la permanencia en el régimen de las MYPE, la Ley N° 30056 realiza una modificación sustancial respecto al período de gracia que tendrían las **pequeñas empresas** que superen por 2 años consecutivos el número de ventas anuales. La norma establece que el período de gracia serán 3 años adicionales en el que las pequeñas empresas puedan estar bajo dicho régimen laboral especial, conforme el siguiente texto:

“La microempresa que durante dos (2) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrá conservar por un (1) año calendario adicional el mismo régimen laboral. En el caso de las pequeñas empresas, de superar durante dos (2) años consecutivos el nivel de ventas establecido en la presente Ley, podrán conservar durante tres (3) años adicionales el mismo régimen laboral”.

En ese sentido, si bien mediante la presente norma se busca otorgar incentivos empresariales, estos no deberían darse en perjuicio de los derechos laborales que tienen los trabajadores, por lo que desde nuestro punto de vista, la ampliación del período de gracia aunado al carácter permanente del régimen laboral especial de las MYPES, permite comprender las intenciones del gobierno actual de desconocer los

derechos laborales -mínimos- que tienen los trabajadores, bajo el exiguo argumento de promover la “competitividad y la formalización” de este grupo empresarial, dado que el otorgar la permanencia de un régimen especial no va a significar la –inmediata- formalización, ni el reducir los derechos laborales de cierto grupo de trabajadores conllevará a que nuestro mercado empresarial peruano sea competitivo, porque la competitividad[7] no solo se logra reduciendo los costos laborales, por el contrario son varios los factores que determinarán cuan competitiva puede ser una empresa, por ello, consideramos que el Estado tiene un rol primordial como garante de los derechos fundamentales que tienen sus ciudadanos, y constituye un derecho fundamental el derecho a los beneficios sociales que han sido reconocidos a los trabajadores –y ahora se pretende, desconocer a cierto grupo de trabajadores-, así como el derecho universal a la seguridad social tanto en salud como en pensión, que son pilares fundamentales para garantizar el derecho a un proyecto de vida, conforme lo establece el artículo 22° de la Constitución Política de 1993.

**Cuadro N° 6**

<b>Cuadro comparativo: permanencia en el régimen de las MYPE</b>					
<b>Norma</b>	<b>Situación para la permanencia</b>	<b>Microempresa</b>		<b>Pequeña empresa</b>	
		<b>Promedio</b>	<b>Período de gracia</b>	<b>Promedio</b>	<b>Período de gracia</b>
<b>Decreto Legislativo N° 1086</b>	Supere el nivel de ventas anuales o el número de trabajadores	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional
<b>Ley N° 30056</b>	Supere el nivel de ventas anuales	2 años calendario consecutivos	<b>1 año</b> calendario adicional	2 años calendario consecutivos	<b>3 años</b> calendarios adicionales

**Que es una MYPE:**

Una 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, comercialización de bienes o prestación de servicios.

	Ley MYPE D.S. Nº 007-2008-TR		Ley Nº 30056	
	Ventas Anuales	Trabajadores	Ventas Anuales	Trabajadores
Microempresa	Hasta 150 UIT	1 a 10	Hasta 150 UIT	No hay límites
Pequeña Empresa	Hasta 1,700 UIT	1 a 100	Más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT	No hay límites
Mediana Empresa			Más de 1700 UIT y hasta 2,300 UIT	No hay límites

DERECHOS Y BENEFICIOS LABORALES		
BENEFICIOS	MICROEMPRESA	PEQUEÑA EMPRESA
Remuneración	RMV	RMV
Jornada-horario	8 horas diarias o 48 horas semanales	8 horas diarias o 48 horas semanales
Descanso Semanal	24 horas consec. semanales	24 horas consec. semanales
Descanso Vacacional	15 días al año	15 días al año
Descanso por feriados	Lo previsto para el Régimen Laboral General.	Lo previsto para el Régimen Laboral de la Actividad Privada
Gratificaciones	No aplica	2 gratificaciones de ½ sueldo cada año
Utilidades	No aplica	Lo previsto para el Régimen Laboral de la Actividad Privada D. leg. N° 892



### III. METODOLOGÍA

#### 3.1 Tipo de la investigación

El tipo de la mi investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se usó procedimientos

estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

### **3.2 Nivel de investigación de la tesis**

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

### **3.3 Diseño de la investigación**

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

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro venta de repuestos y lubricantes, del distrito de Callería 2020

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

#### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **No experimental**

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

### **Transversal**

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

### **Retrospectivo**

En mi investigación; se indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

### **Descriptivo**

En mi investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que recogí la información.

## **3.4 Universo y muestra**

### **Universo.**

El universo estuvo conformado por 38 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

### **Muestra.**

De la población en estudio tomé como muestra en forma dirigida a 38 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. El cual representa el 100% del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE 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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	Nominal
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		

				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Julio Abel Rojas Ruiz (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				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 se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Julio Abel Rojas Ruiz (2020)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

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

### **Instrumento**

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

### **3.7 Plan de análisis**

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

### 3.8 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<p><b>Problema General</b></p> <p>¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020?</p>	<p><b>Objetivo General</b></p> <p>Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p><b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo</p> <p><b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p><b>M</b>  <b>O</b></p> <p><b>Población:</b> La población estuvo conformado por 38 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p> <p><b>Muestra:</b> Fue intencionada y estuvo conformada por 38 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p> <p><b>Técnicas:</b> La encuesta</p>
	<p><b>Objetivos Específicos</b></p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056</p>	<p>Rubro</p>	
				<p>Años en el rubro.</p>	
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p>	
				<p>Conoce algo referente a la 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>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p>	
				<p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p>	
				<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p>	
				<p>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>	
				<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p>	
	<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>Están los libros de Contabilidad al día.</p>	
<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p>					
<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p>	<p>Tributación</p>	<p>Características</p>	<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p>		

<p>distrito de Callería, 2020.</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.</p>			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	<p><b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de Investigación</b> Utilice el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos use 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>
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	
	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	
			Recibió crédito.	
			Monto del crédito solicitado.	
			Entidad a la que solicitó el crédito.	
			Entidad que le otorgó el crédito.	
			Tasa de interés cobrado por el crédito.	
			El crédito fue oportuno	
			Monto del crédito suficiente.	
	Rentabilidad	Características	Cree que el financiamiento mejorar la empresa.	
			Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.				
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.				
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.		

### **3.9 Principios éticos.**

Según Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en “los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido”. (p. 15)

#### **3.9.1 El principio de autonomía.**

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

#### **3.9.2 El principio de la dignidad.**

Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y

que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

### **3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.**

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

### **3.9.4 El principio de justicia.**

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

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

#### **IV. RESULTADOS**

#### 4.1 Resultados

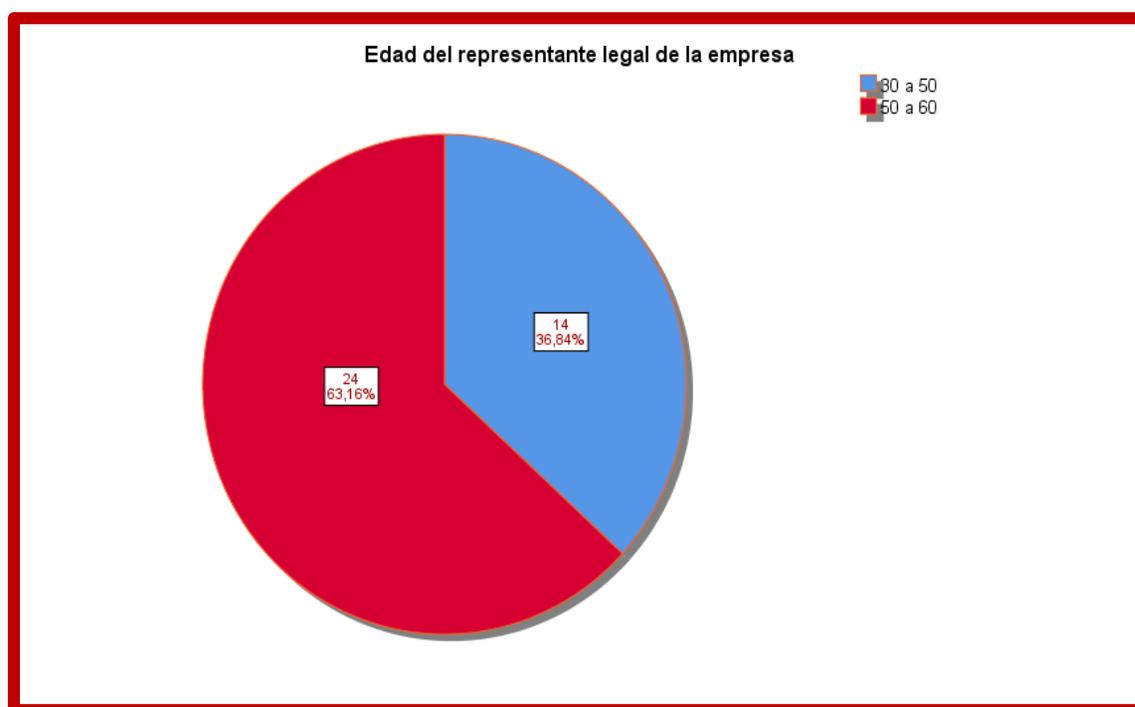
**TABLA N° 01**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	30 a 50	14	36,8
	50 a 60	24	63,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 01**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 63,16 % (24) tiene de 50 a 60 años de edad, mientras que el 36,84 % (14) tiene de 30 a 50 años de edad.

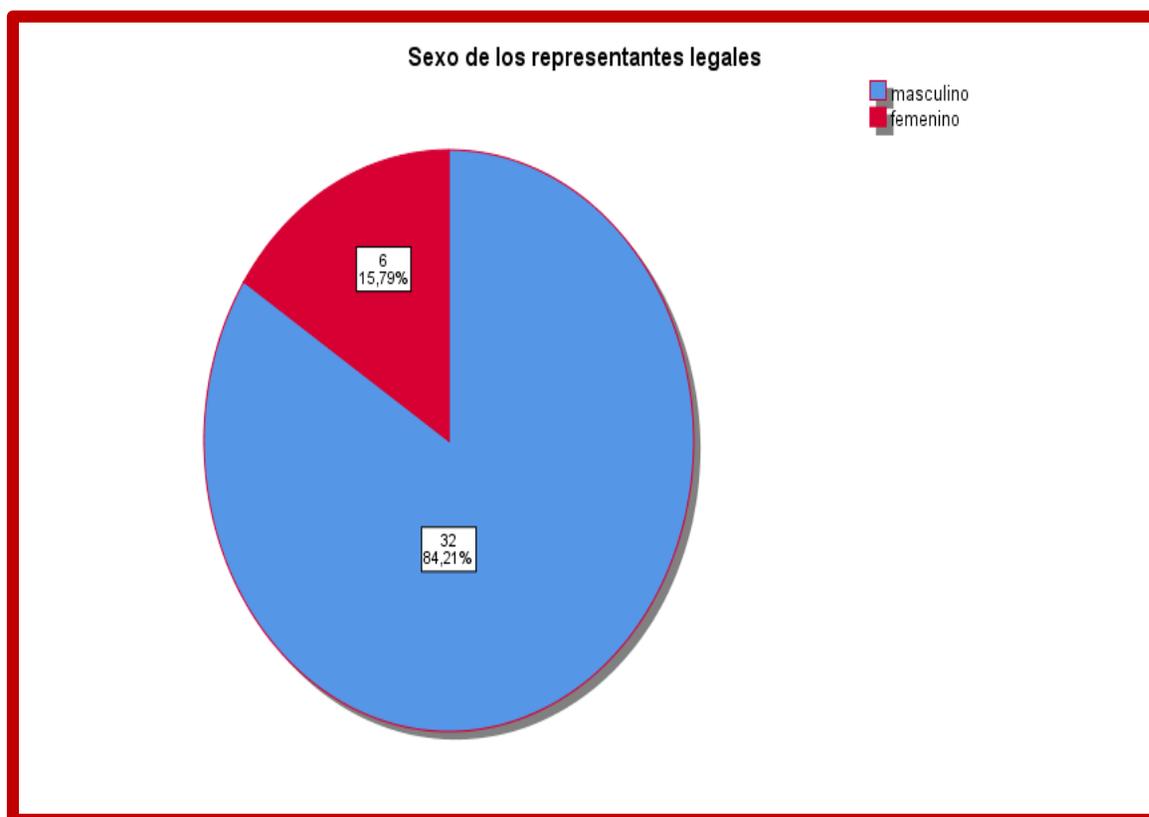
**TABLA N° 02**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

<b>Sexo de los representantes legales</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	32	84,2
	femenino	6	15,8
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 02**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 84,21 % (32) son varones, y el 15,79 % (6) son mujeres.

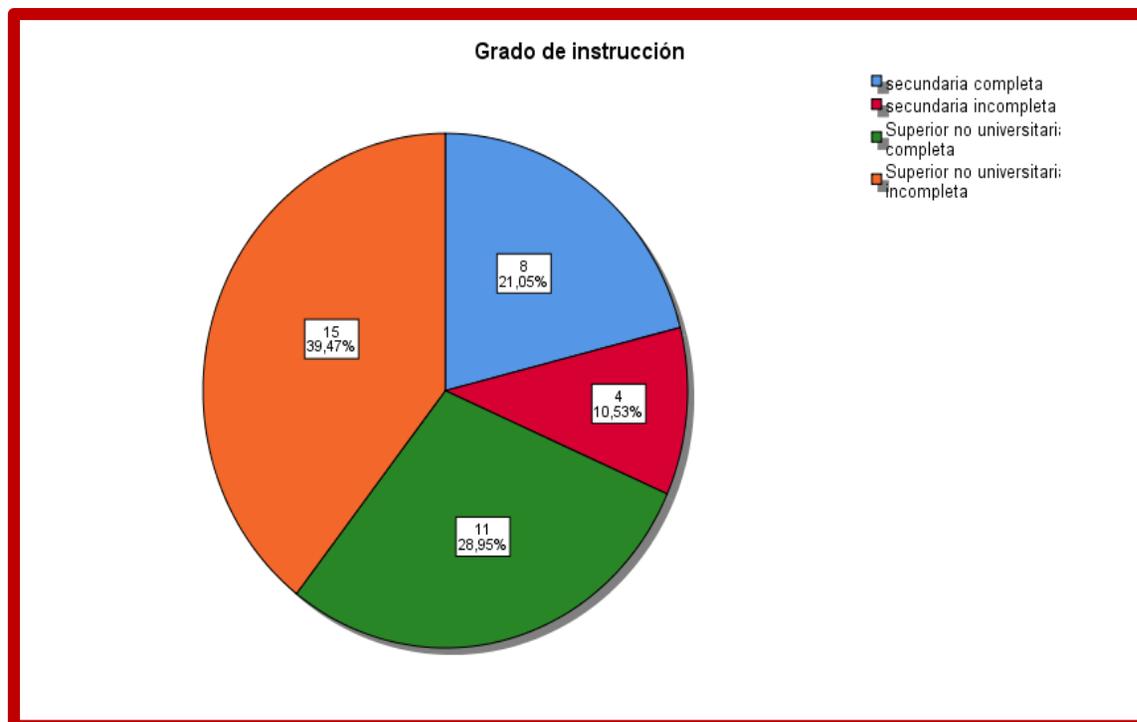
**TABLA N° 03**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	8	21,1
	secundaria incompleta	4	10,5
	Superior no universitaria completa	11	28,9
	Superior no universitaria incompleta	15	39,5
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 03**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 39,47 % (15) tiene educación superior no universitaria incompleta, el 28,95 % (11) educación superior no universitaria incompleta, el 10,53 % (4) secundaria completa y el 21,05 % (8) secundaria completa.

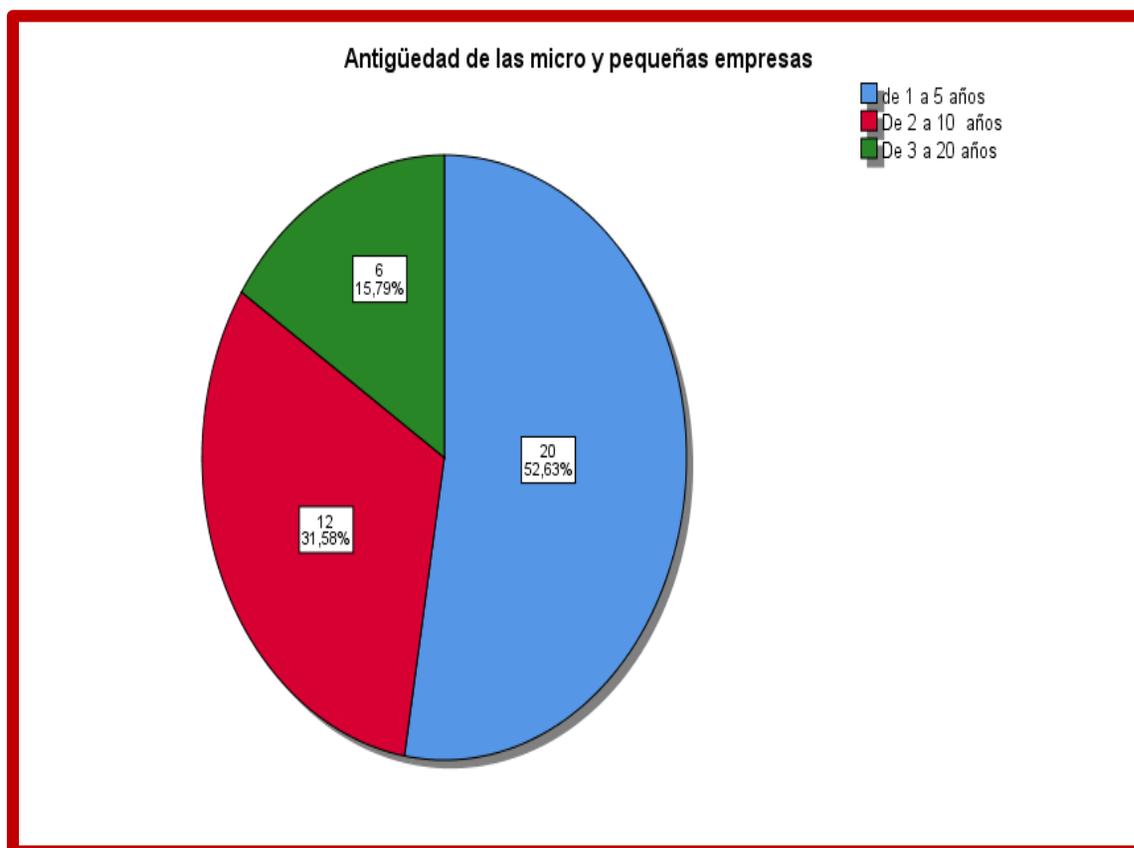
**TABLA N° 04**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

<b>Antigüedad de las micro y pequeñas empresas</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	de 1 a 5 años	20	52,6
	De 2 a 10 años	12	31,6
	De 3 a 20 años	6	15,8
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 04**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 52,63 % (20) tiene de 1 a 5 años de antigüedad, el 31,56 % (12) de 2 a 10 años y el 15,79 5 (6) de 3 a 20 años de antigüedad.

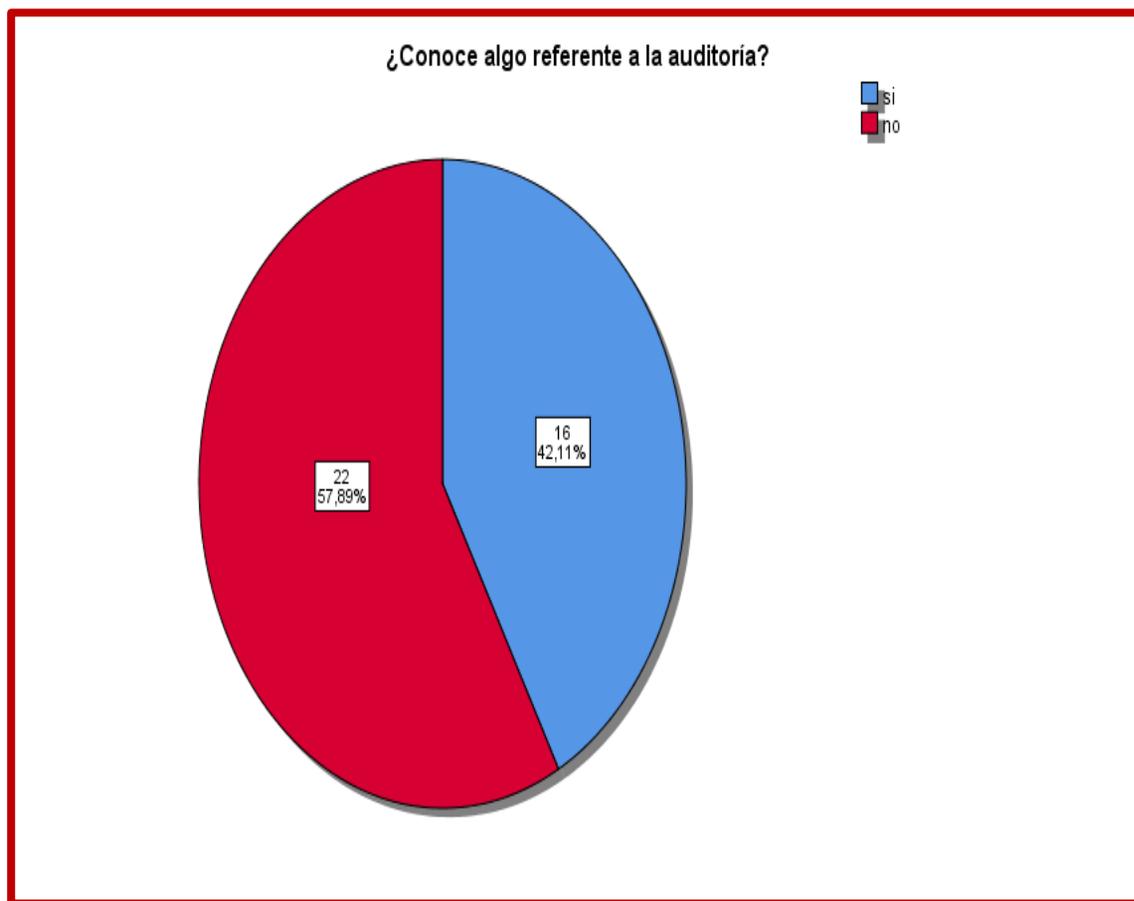
**TABLA N° 05**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	16	42,1
	no	22	57,9
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 05**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 57,89 % (22) no conoce algo referente a auditoría, 42,11 % (16) si conoce.

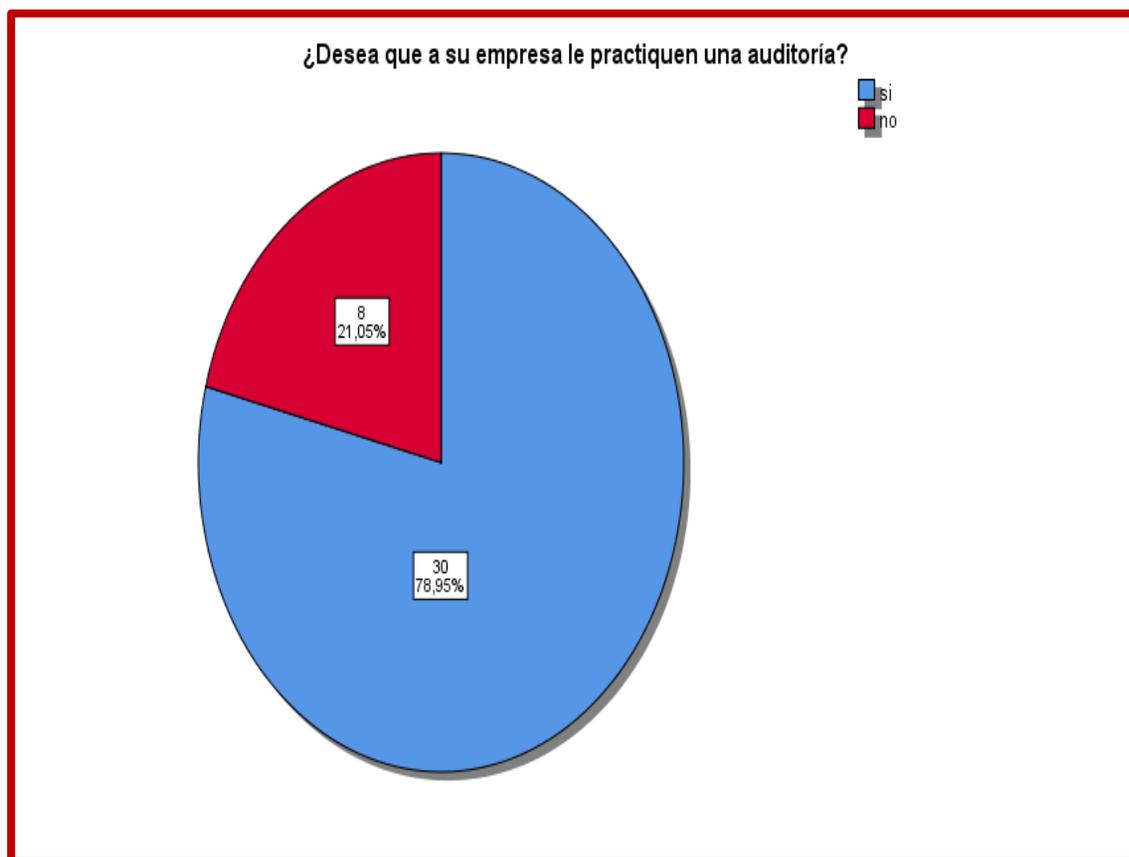
**TABLA N° 06**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	30	78,9
	no	8	21,1
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 06**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 78,95 % (30) si desea que le practiquen una auditoría, el 21,05 % (8) no desea que le practiquen una auditoría.

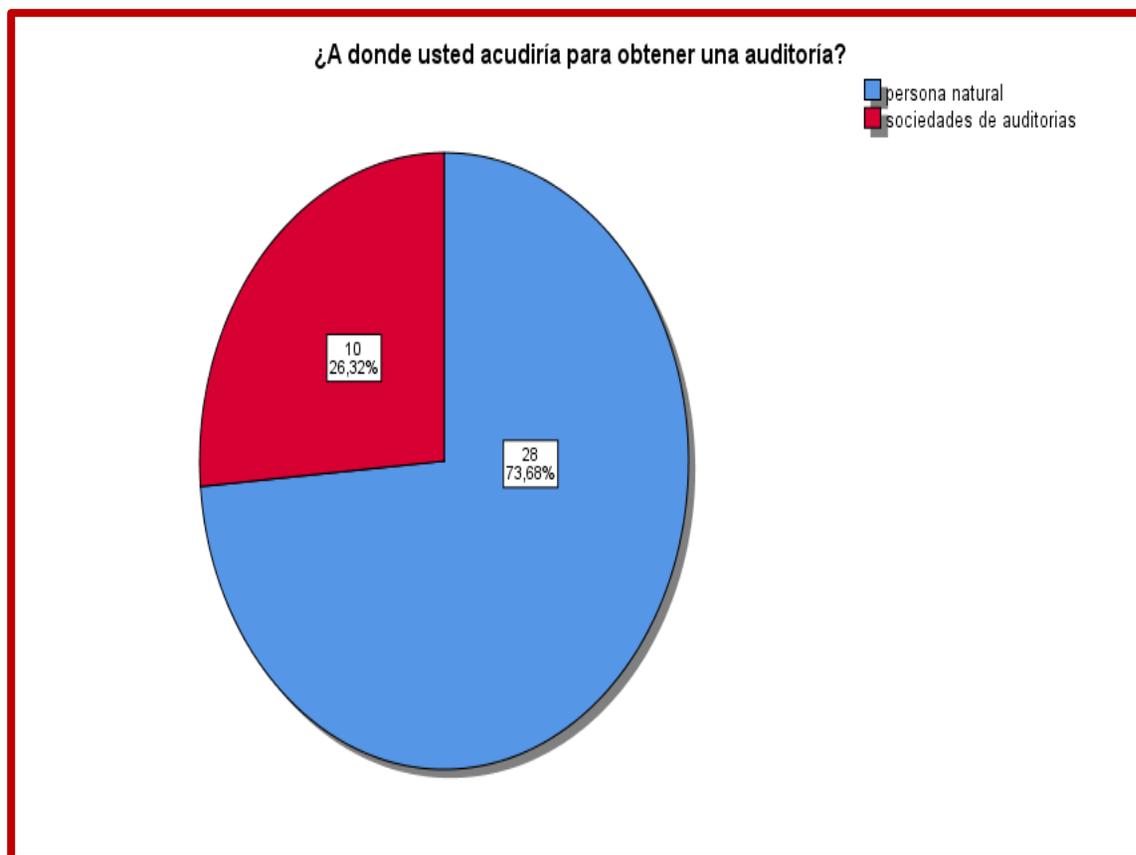
**TABLA N° 07**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

<b>¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	persona natural	28	73,7
	sociedades de auditorías	10	26,3
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 07**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 73,68 % (28) acudiría a una persona natural para obtener una auditoría, el 26,32 % (10) acudiría a una sociedad de auditoría.

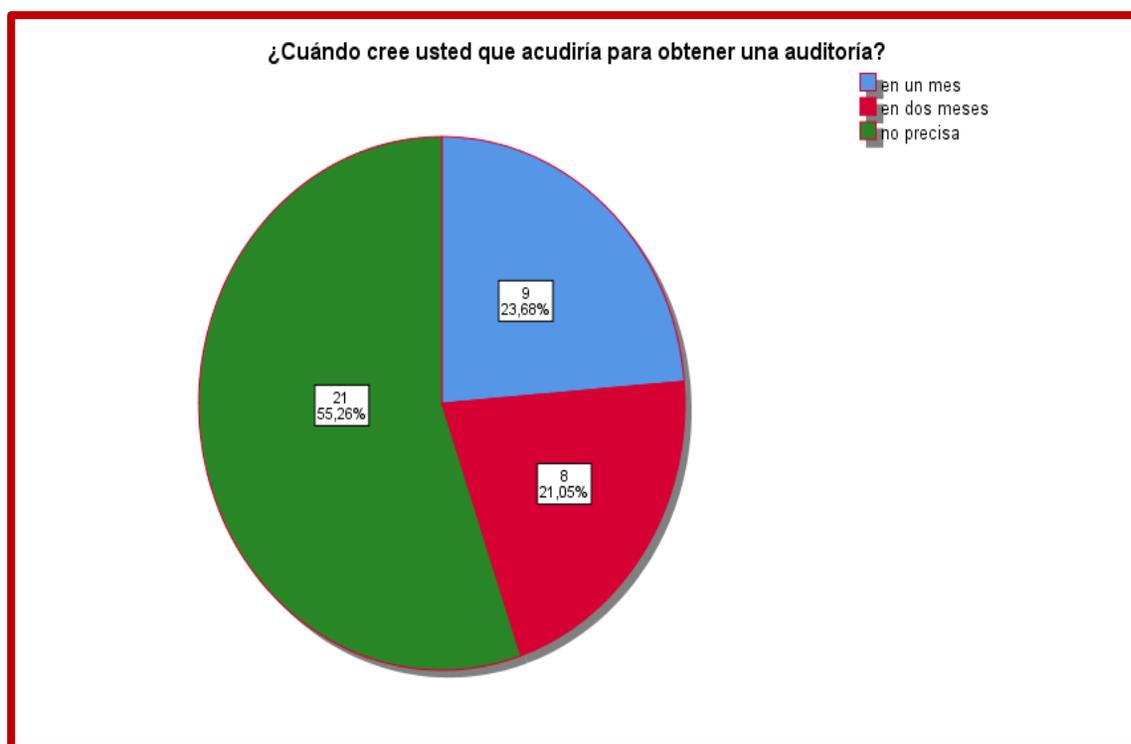
**TABLA N° 08**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en un mes	9	23,7
	en dos meses	8	21,1
	no precisa	21	55,3
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 08**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 55,29 % (21) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría, el 23,68 5 (9) acudiría en dos meses y el 23,68 5 (9) en un mes.

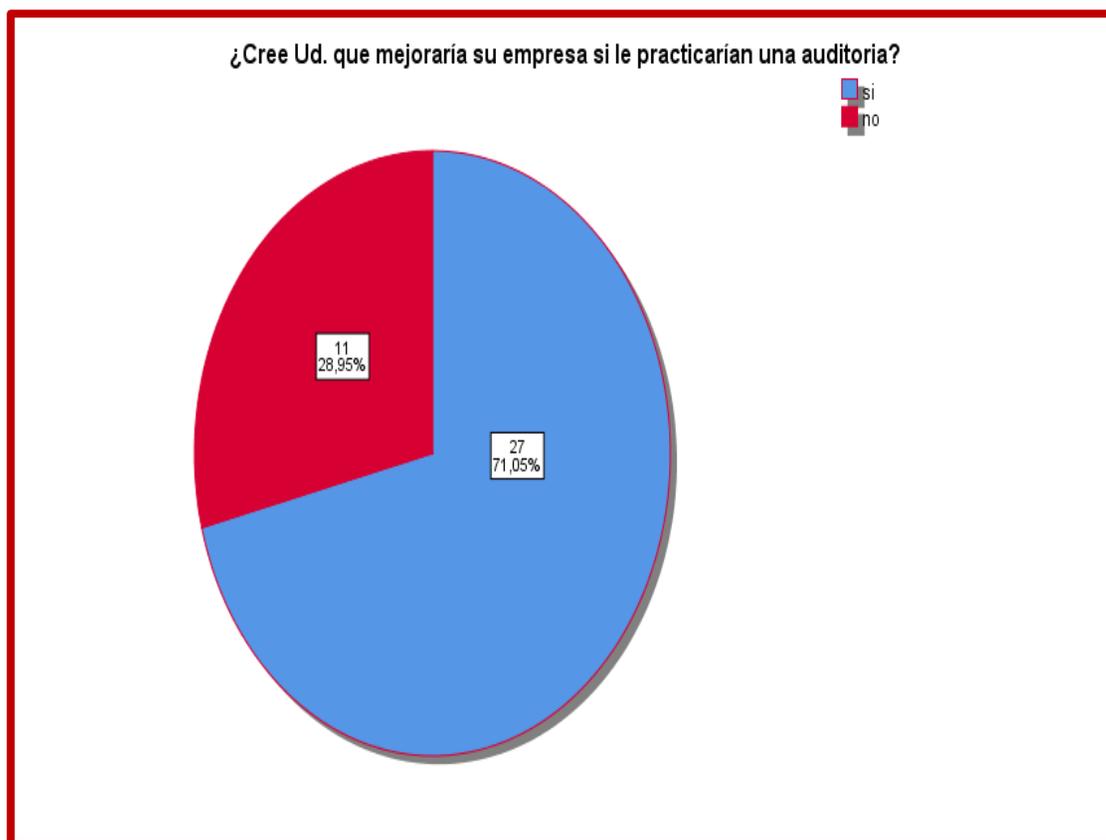
**TABLA N° 09**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	71,1
	no	11	28,9
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 09**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 71,05 % (27) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 28,95 % (11) dice que no.

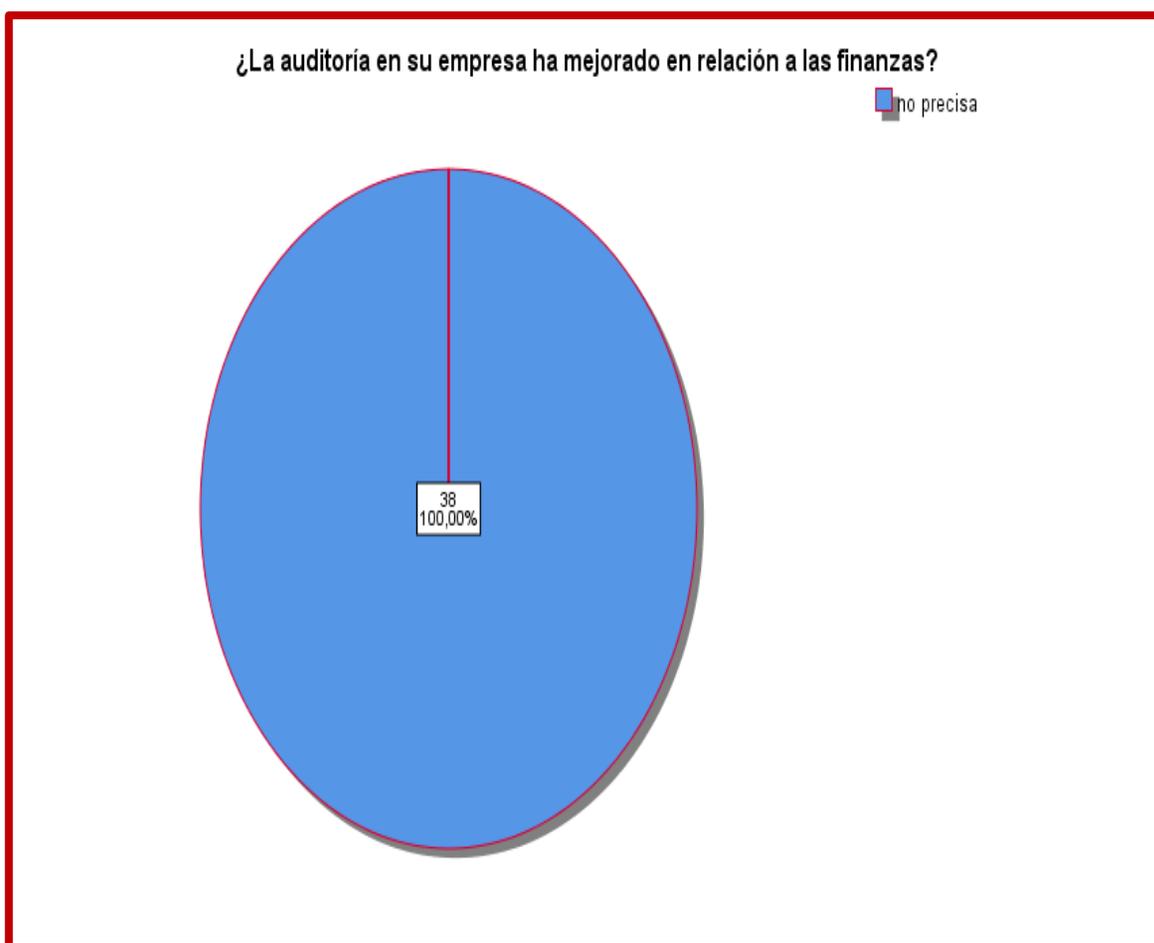
**TABLA N° 10**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 10**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

**TABLA N° 11**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 11**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (38) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

**TABLA N° 12**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no precisa	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 12**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

**TABLA N° 13**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 13**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (38) dijo que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

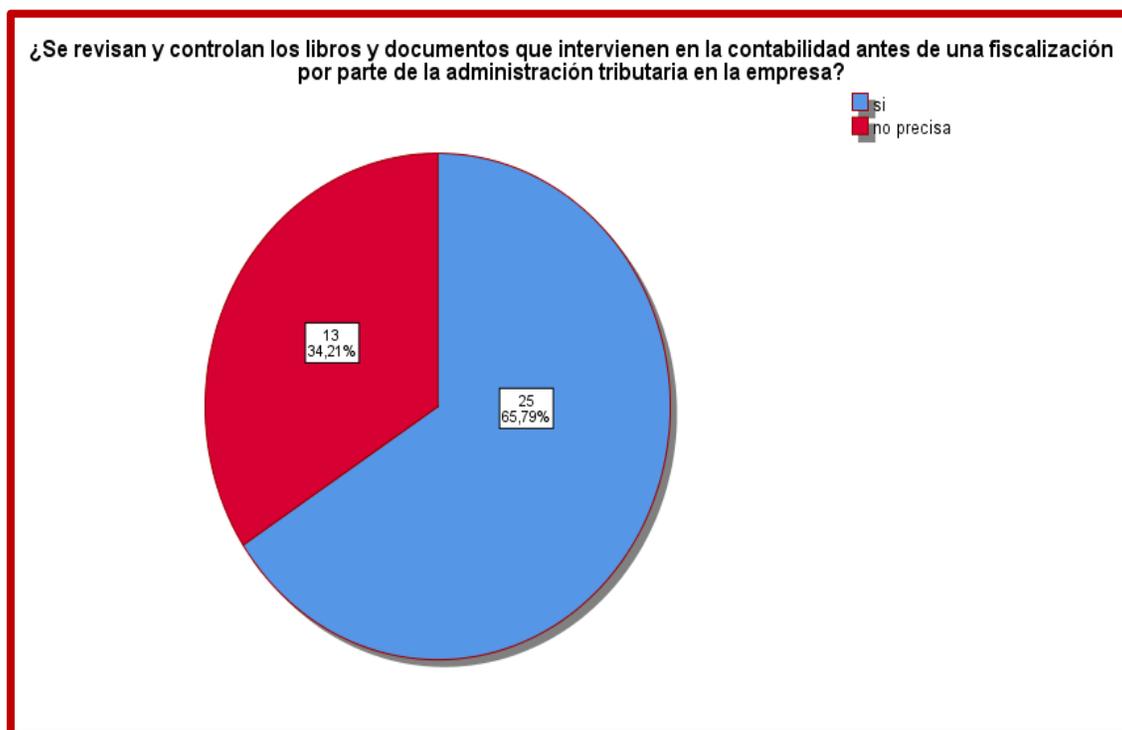
**TABLA N° 14**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	65,8
	no precisa	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 14**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 65,79 % (25) dice 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 en la empresa, y el 34,21% (13) no precisa.

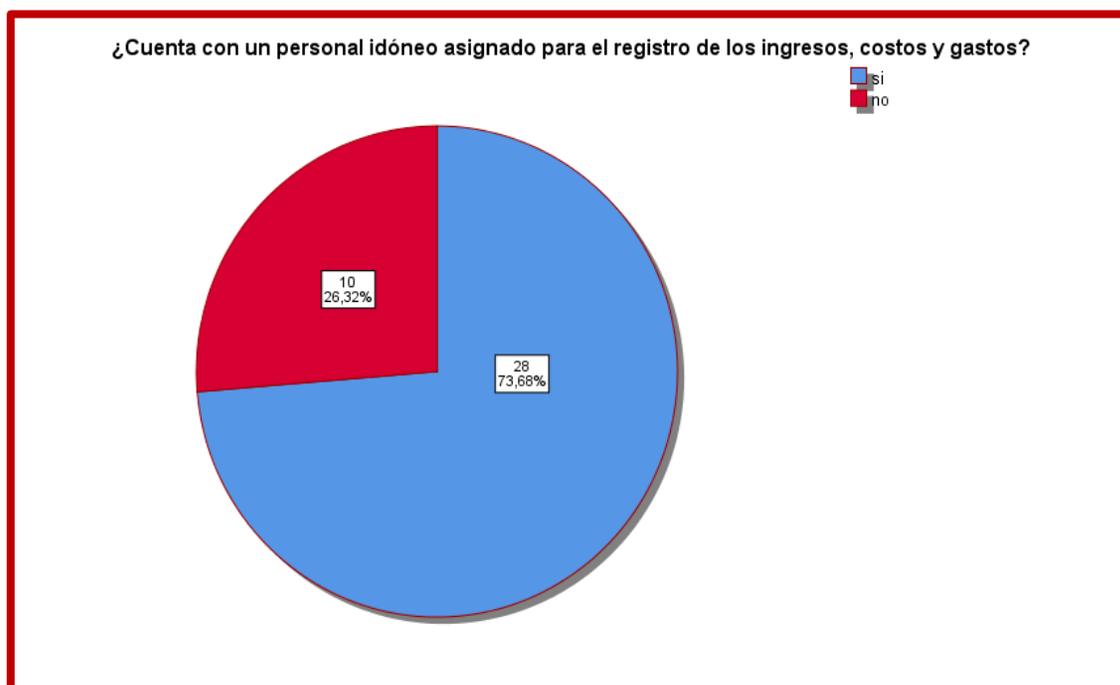
**TABLA N° 15**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	28	73,7
	no	10	26,3
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 15**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 73,68 % (28) dijo que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 26,32 % (10) dice que no.

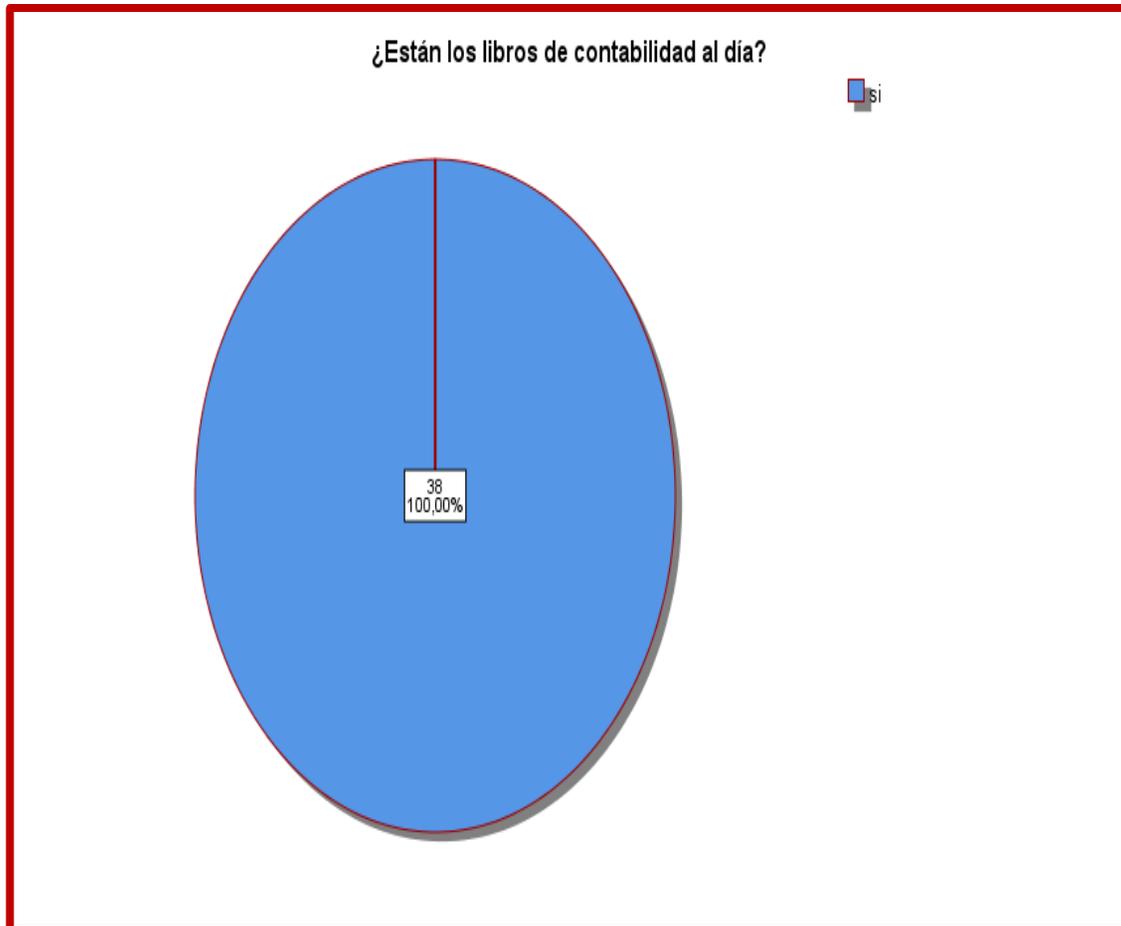
**TABLA N° 16**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Están los libros de contabilidad al día?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 16**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (38) dijo que si están los libros de contabilidad al día.

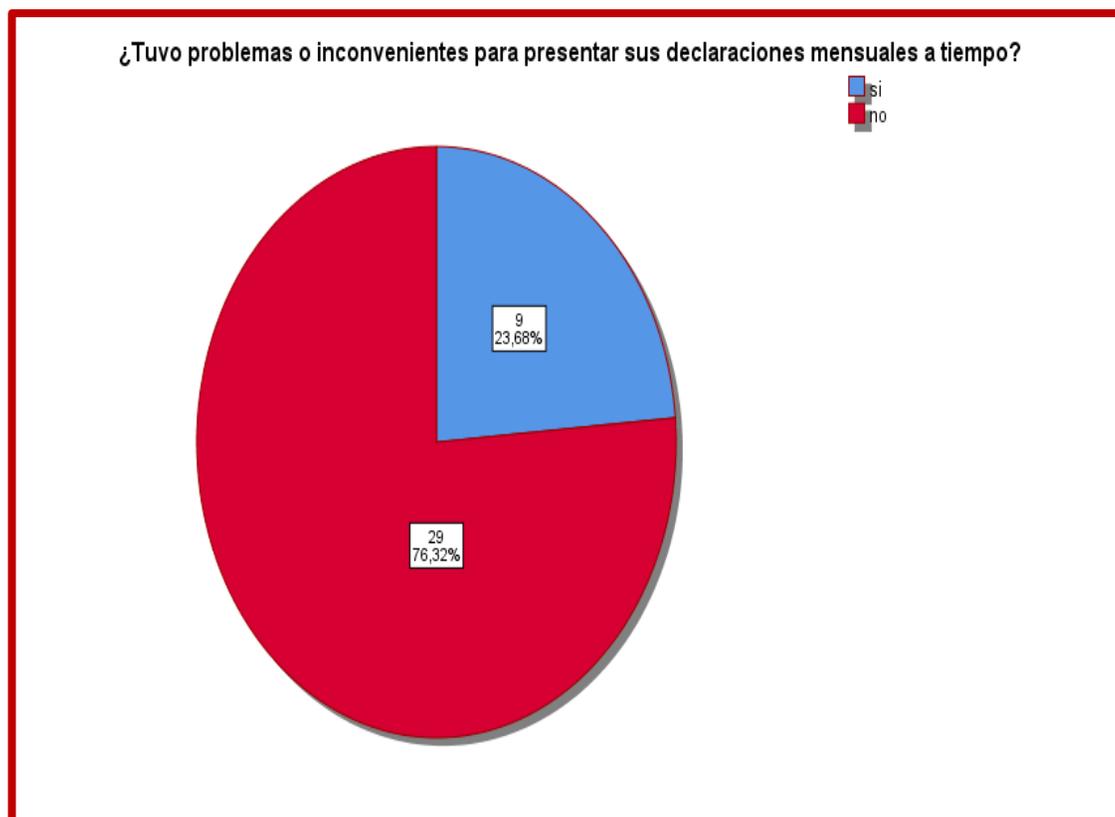
**TABLA N° 17**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

<b>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	9	23,7
	no	29	76,3
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 17**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 76,32 % (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 23,68 % (9) si tuvo inconvenientes.

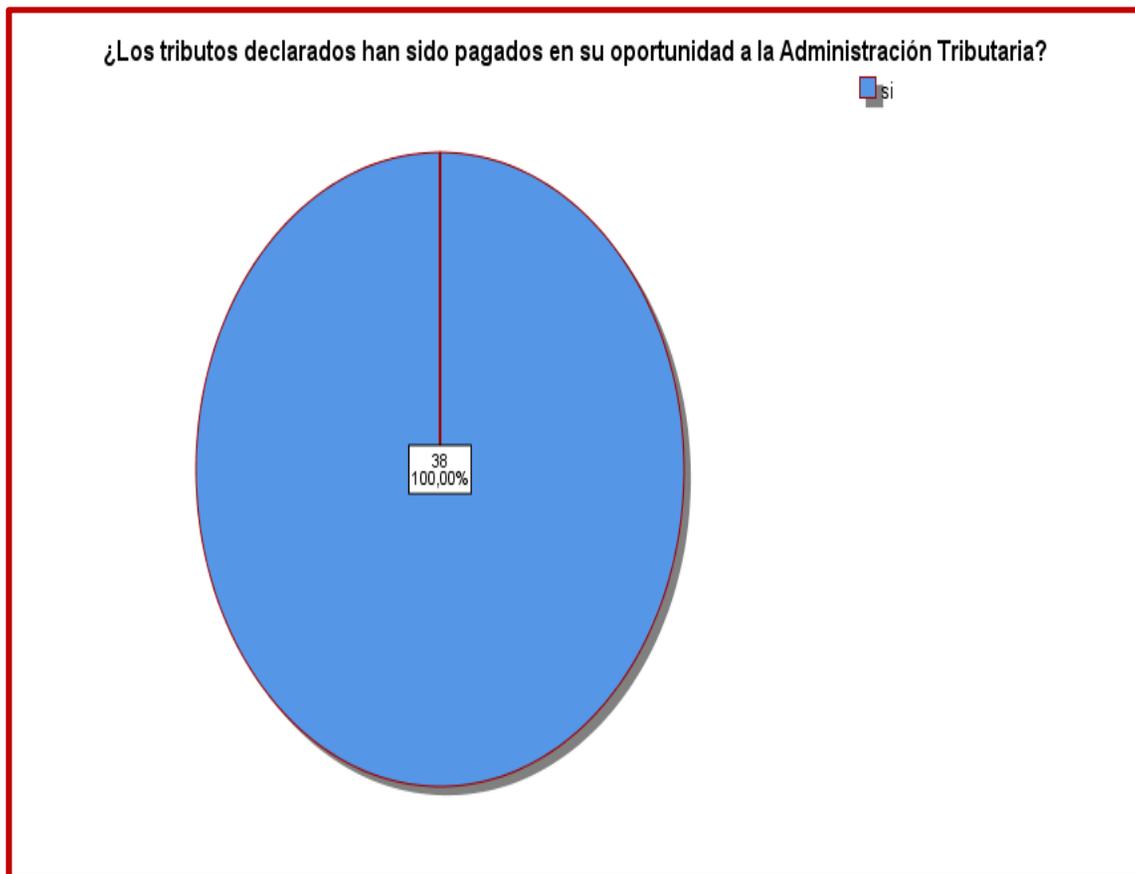
**TABLA N° 18**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 18**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (38) dice que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria

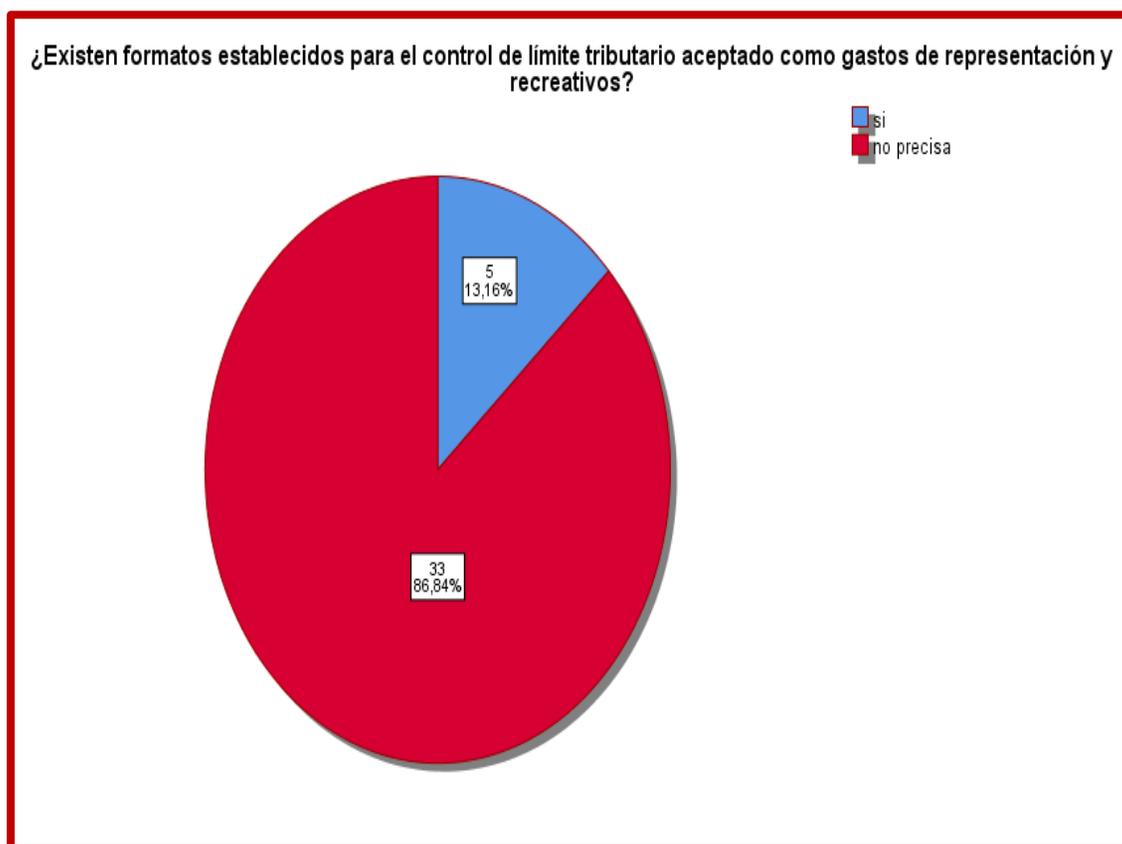
**TABLA N° 19**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

<b>¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	5	13,2
	no precisa	33	86,8
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 19**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 86,84 5 (33) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 13,16 % (5) respondió que sí lo tienen.

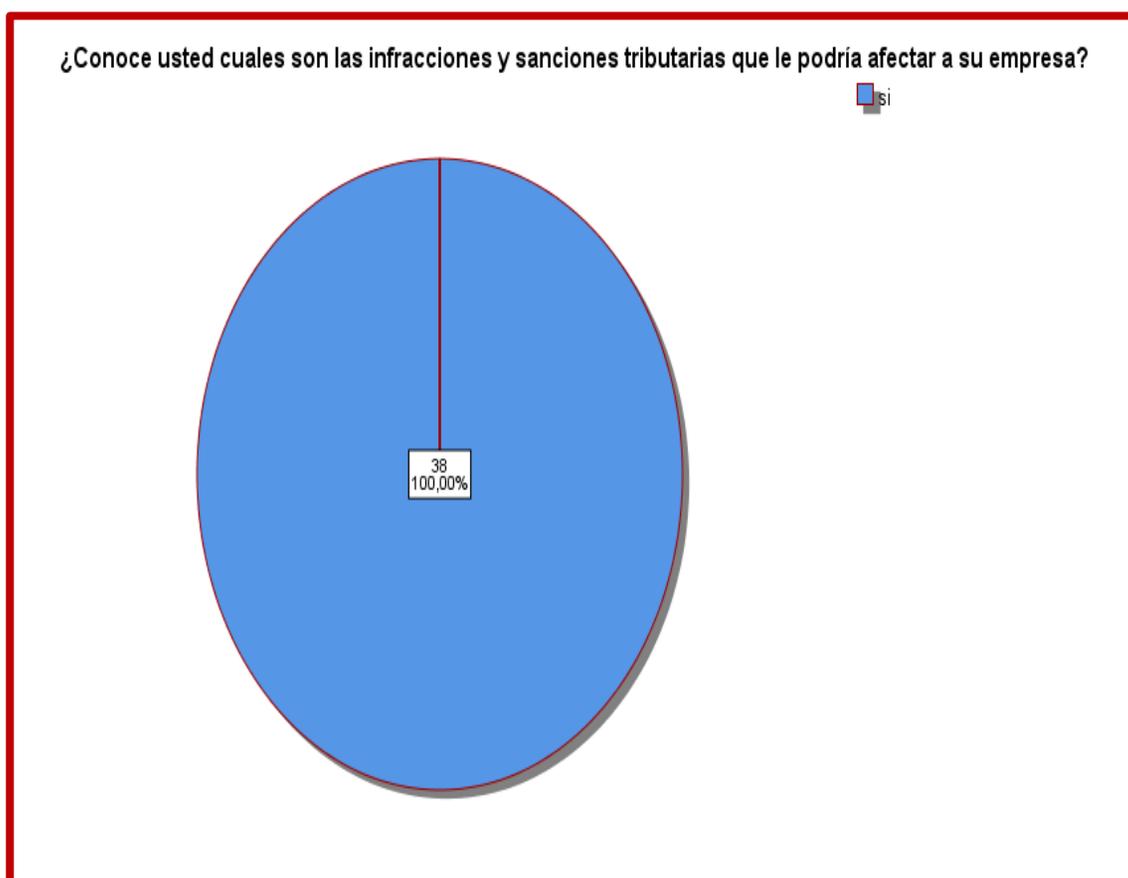
**TABLA N° 20**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 20**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (38) respondió que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

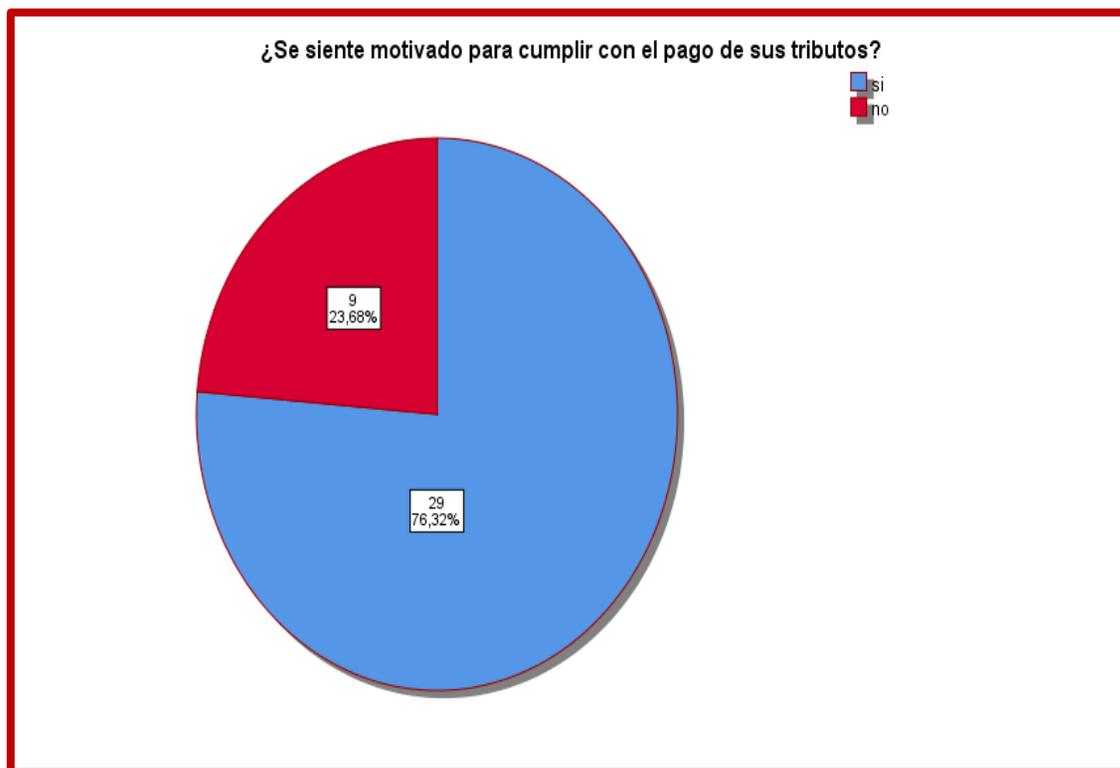
**TABLA N° 21**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	29	76,3
	no	9	23,7
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 21**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 76,32 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 23,68 5 (9) dijo que no.

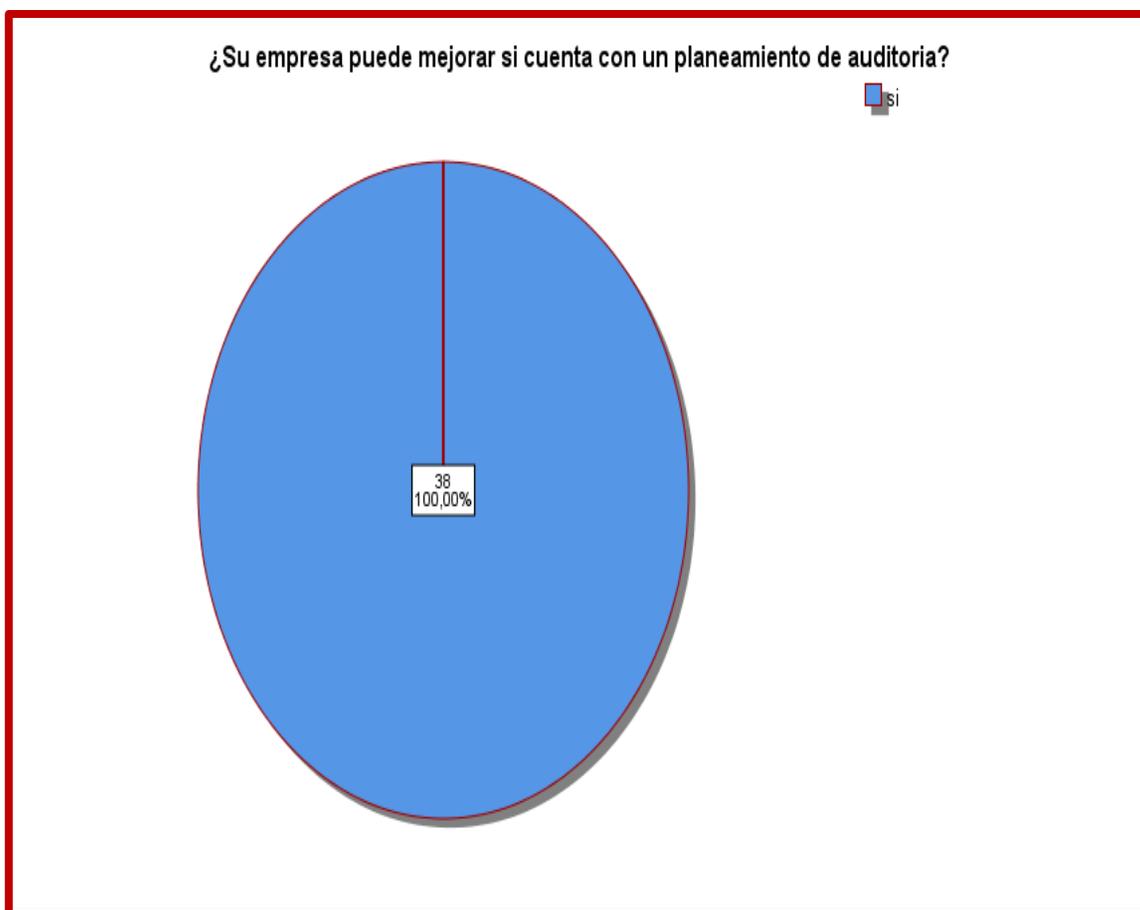
**TABLA N° 22**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 22**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 100 % (38) respondió que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria

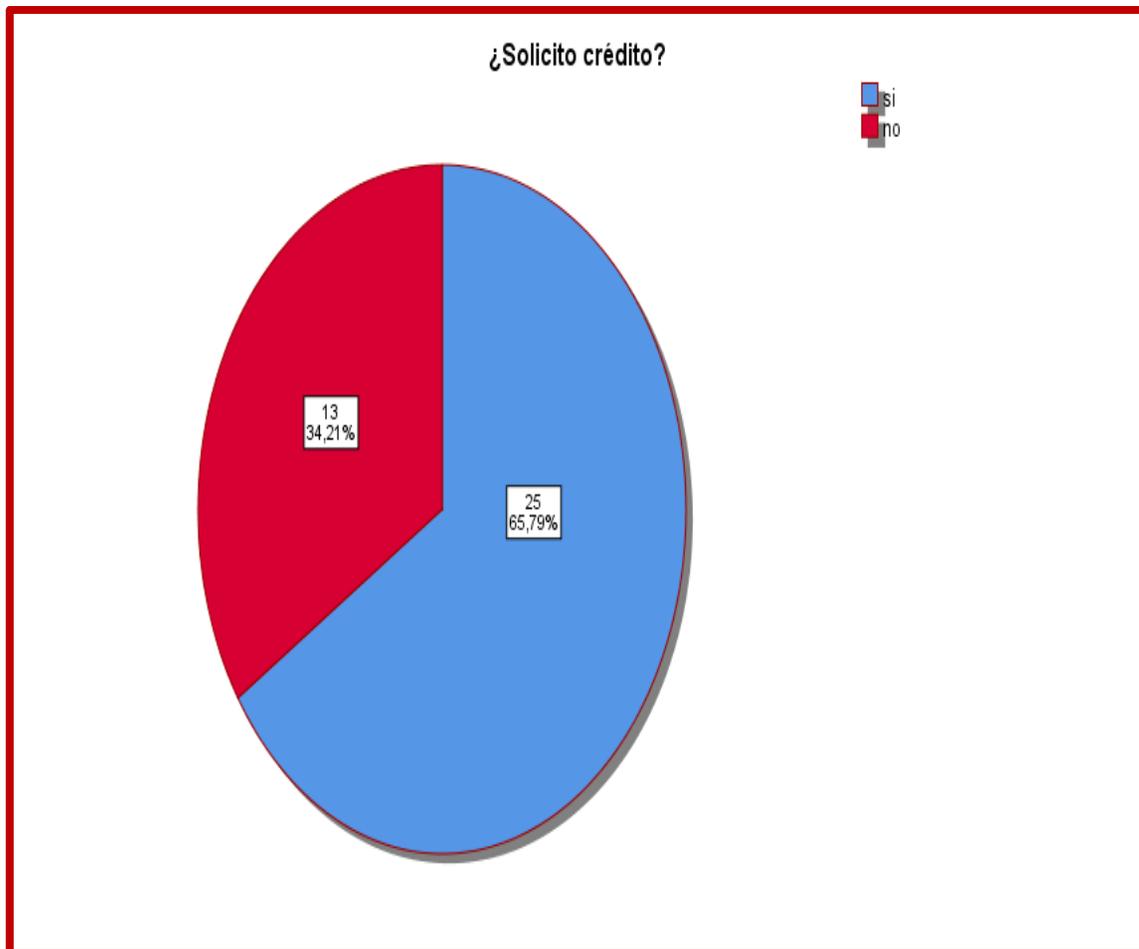
**TABLA N° 23**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	65,8
	No	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 23**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 65,79 % (25) dice que si solicito crédito, el 34,21 % (13) no solicito crédito.

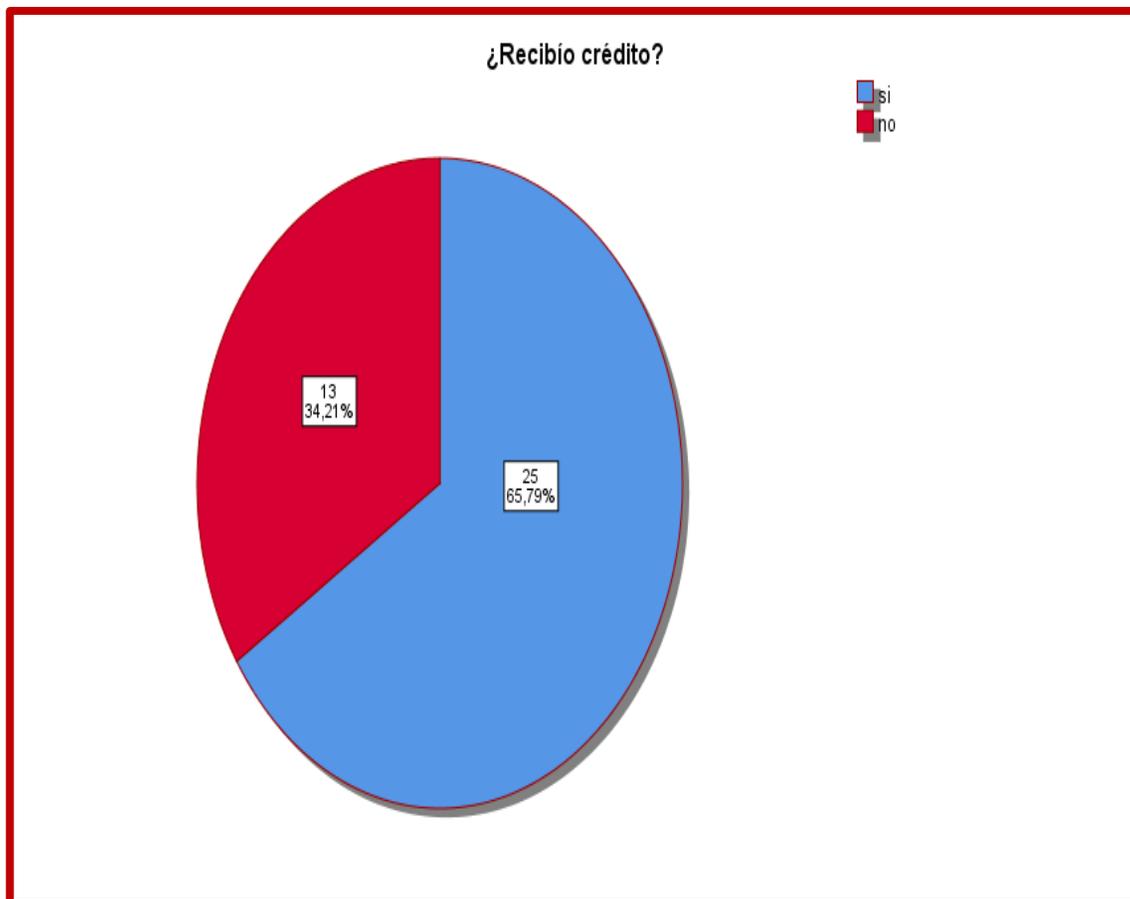
**TABLA N° 24**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	65,8
	No	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 24**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 65,79 % (25) dice que si recibió crédito, el 34,21 % (13) no recibió crédito.

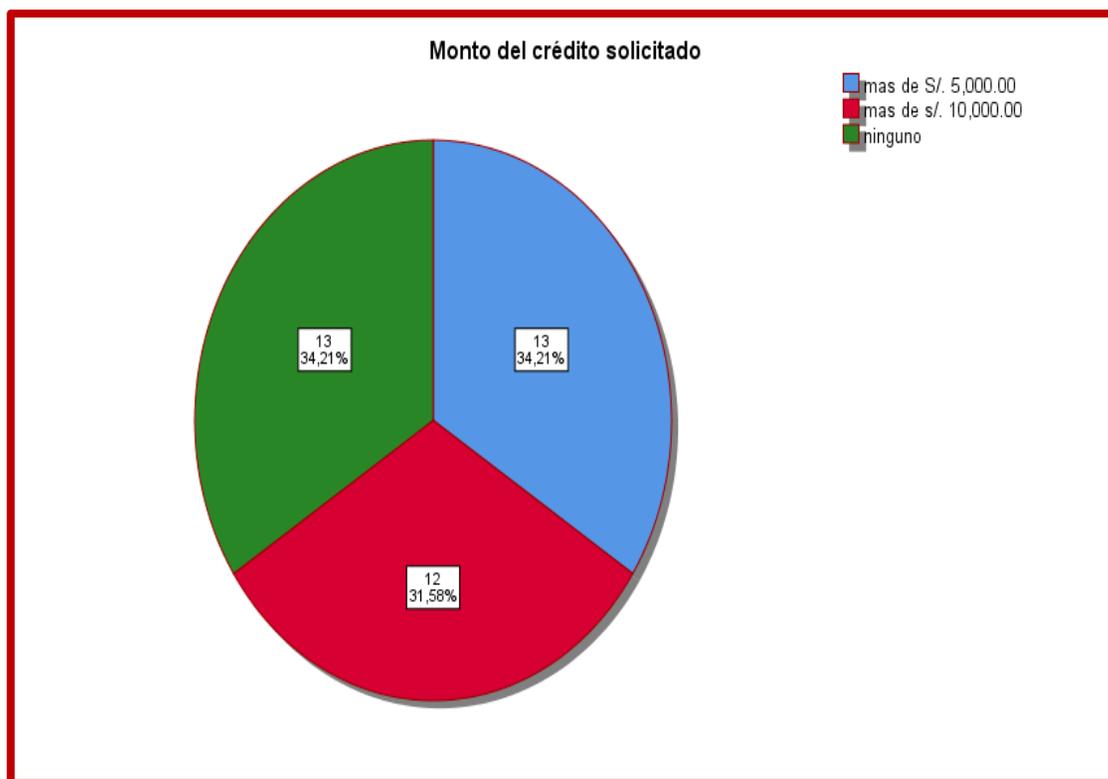
**TABLA N° 25**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

Monto del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000.00	13	34,2
	más de s/. 10,000.00	12	31,6
	Ninguno	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 25**



Fuente: Elaboración propia.

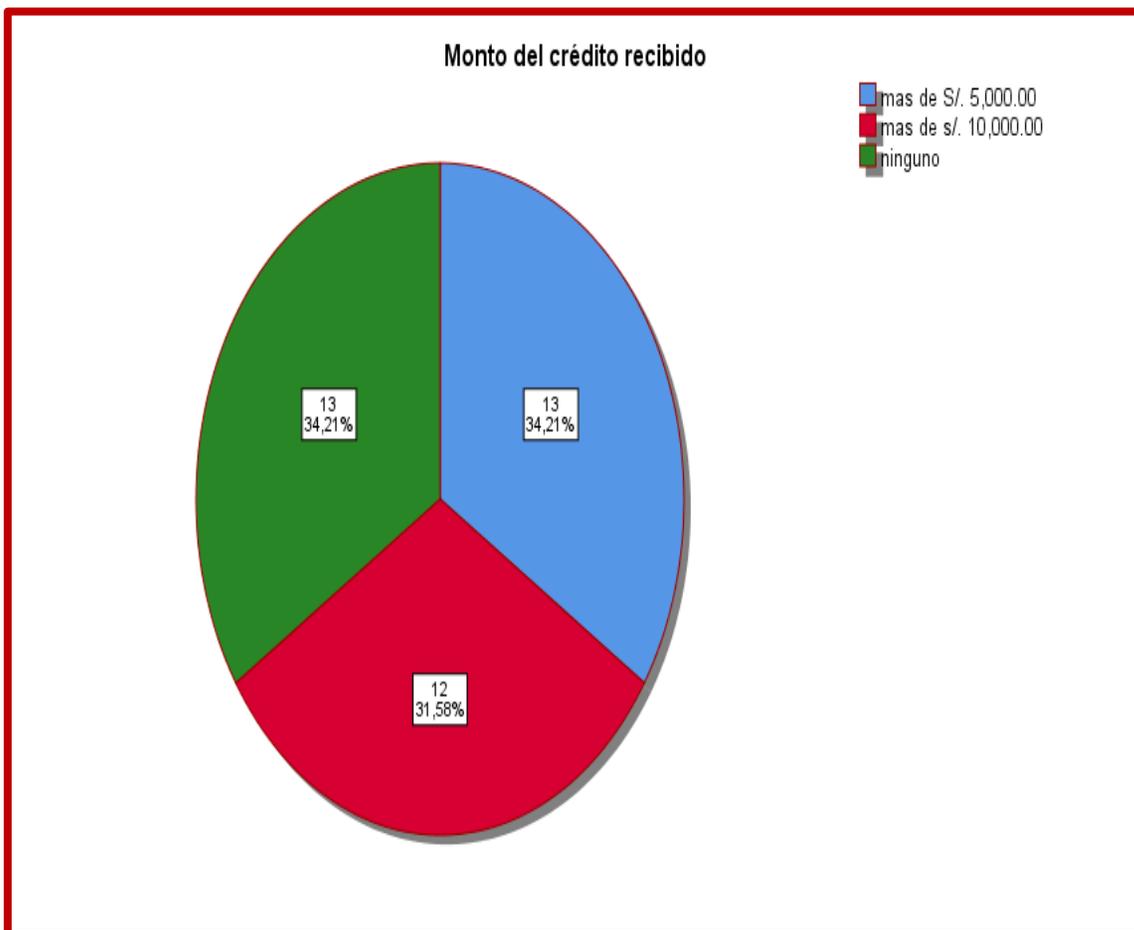
Interpretación: El 34,21 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 34,21 % (13) no solicito ningún crédito el 31,58 % (12) solicito más de S/. 10,000.00

**TABLA N° 26**

<b>Monto del crédito recibido</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de S/. 5,000.00	13	34,2
	más de s/. 10,000.00	12	31,6
	Ninguno	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 26**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 34,21 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 34,21 % (13) no recibió ningún crédito el 31,58 % (12) recibió más de S/. 10,000.00

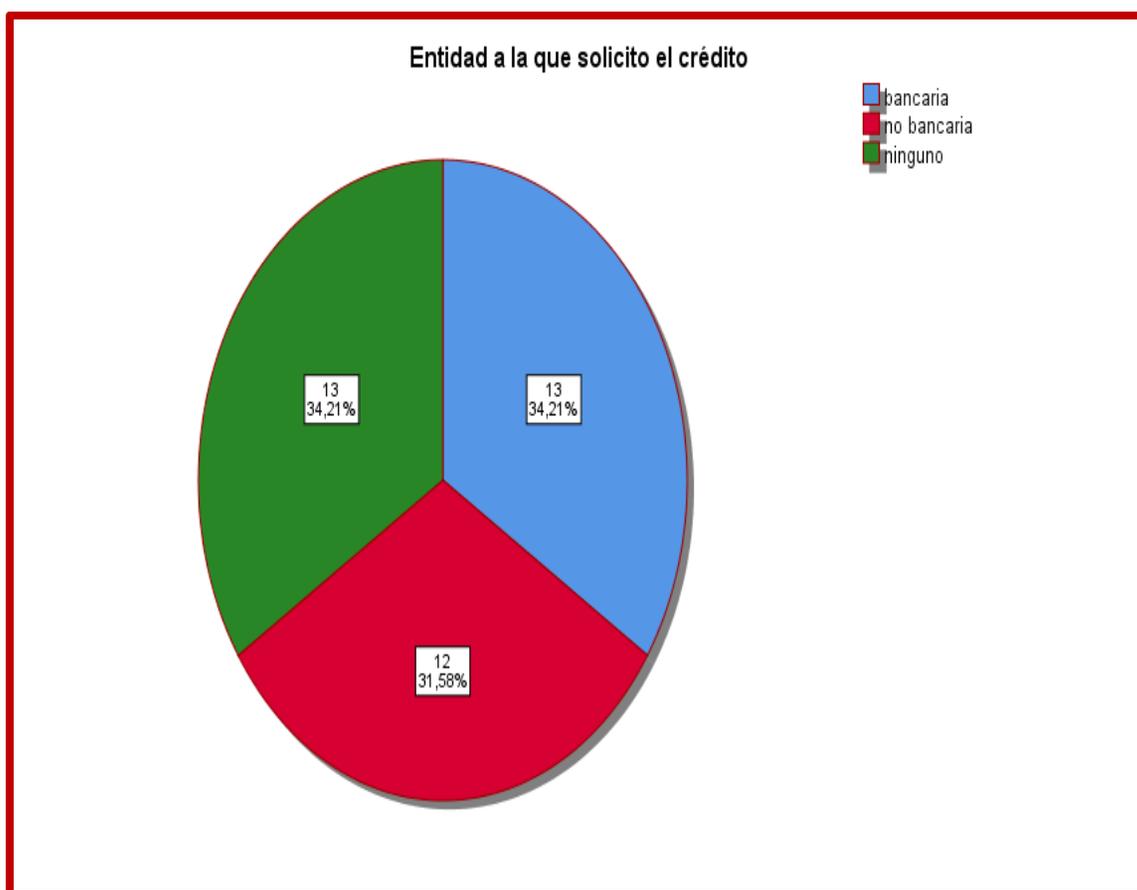
**TABLA N° 27**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	13	34,2
	no bancaria	12	31,6
	Ninguno	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 27**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Interpretación: El 34,21 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria, el 34,21 % (13) a ninguna, el 31,58 % (12) solicito crédito a una entidad no bancaria.

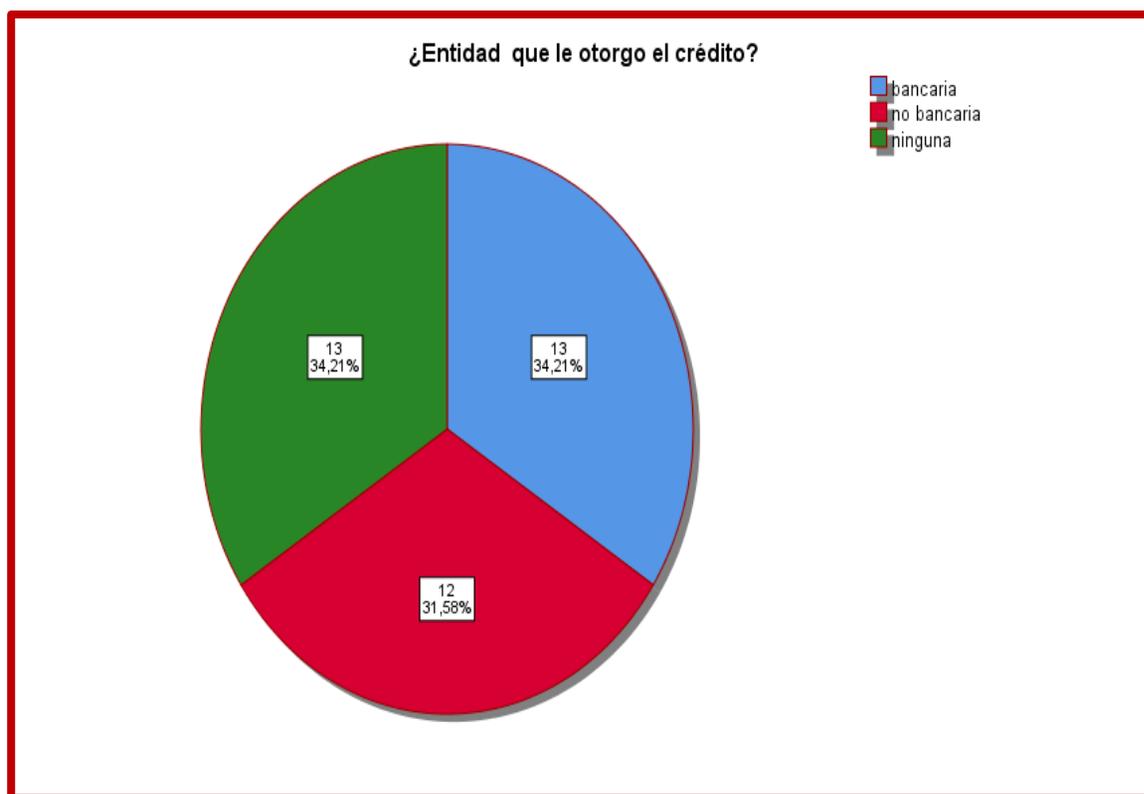
**TABLA N° 28**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	13	34,2
	no bancaria	12	31,6
	Ninguna	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 28**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: El 34,21 % (13) le otorgo crédito una entidad bancaria, el 34,21 % (13) no precisa y el 31,58 % (12) le otorgo crédito una entidad no bancaría.

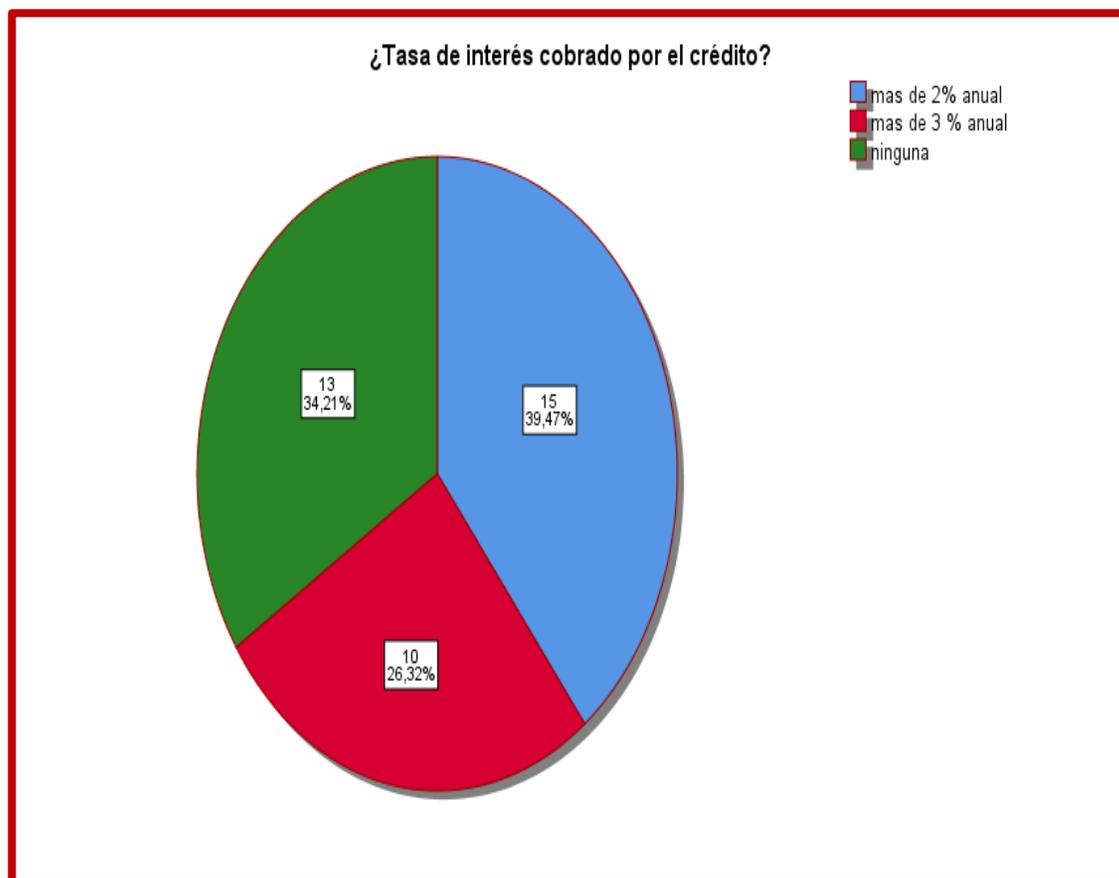
**TABLA N° 29**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	más de 2% anual	15	39,5
	más de 3 % anual	10	26,3
	Ninguna	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 29**



Fuente elaboración propia.

Interpretación: El 39,47 % (15) pago más de 2 % anual de tasa de interés, el 26,32% (10) pago más 3 % anual y el 34,21 % (13) ninguna.

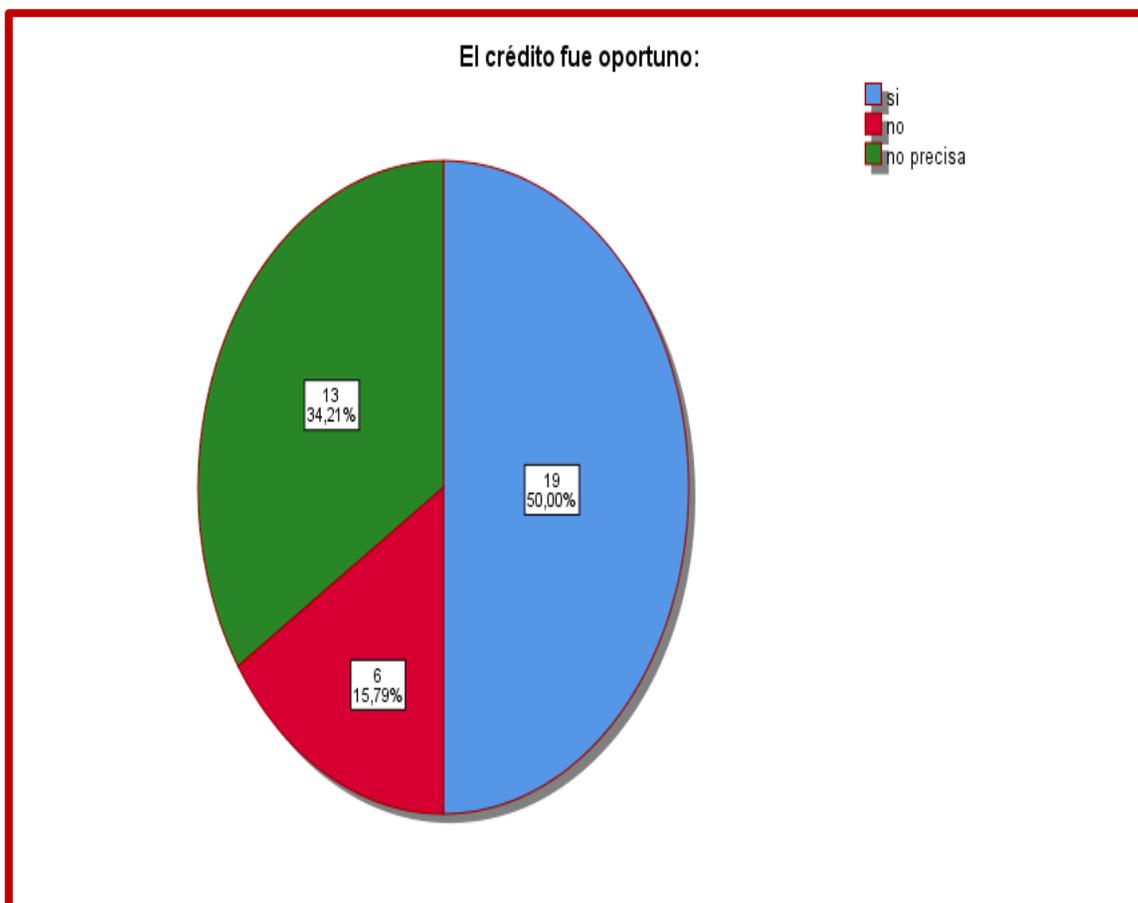
**TABLA N° 30**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	50,0
	no	6	15,8
	no precisa	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 30**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: Interpretación: el 50,00 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 34,21 % (13) no precisa, y el 15,79 % (6) dice que no fue oportuno.

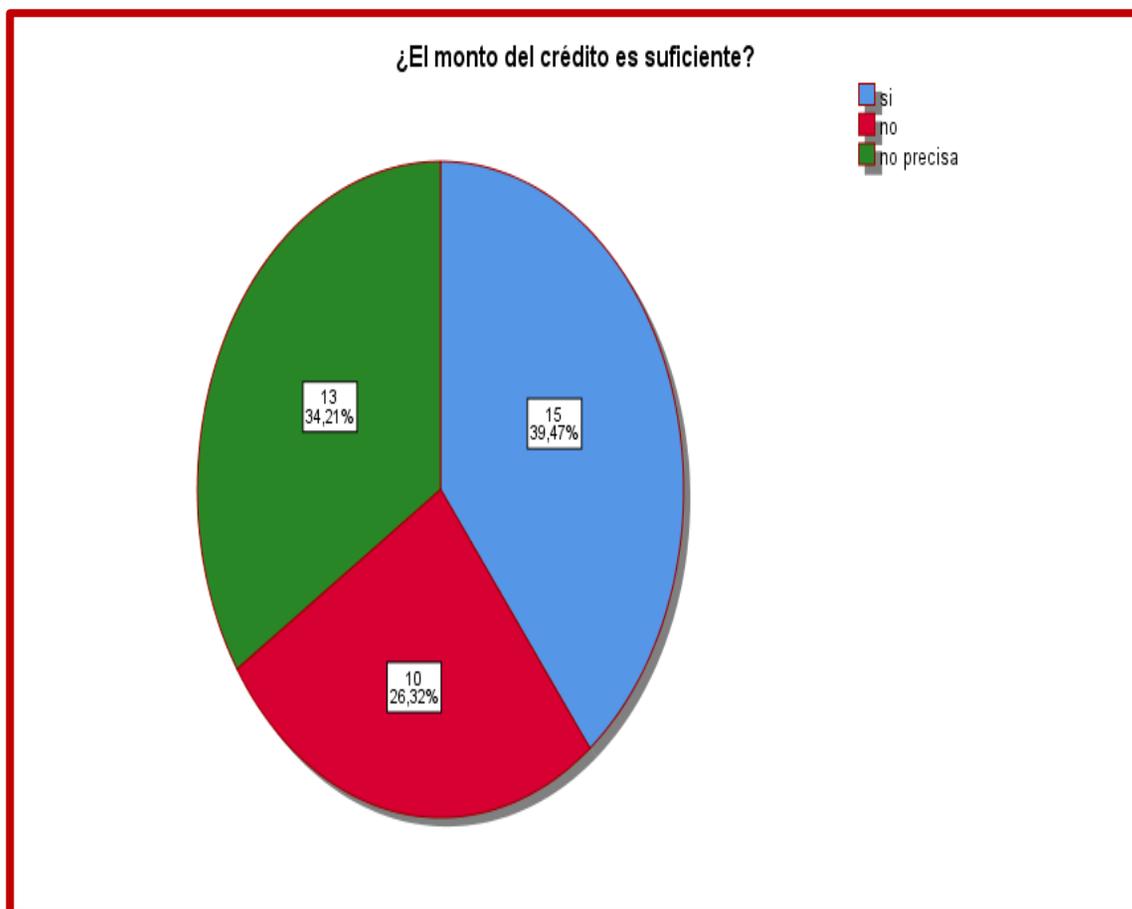
**TABLA N° 31**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	39,5
	No	10	26,3
	no precisa	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 31**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: el 39,47 % (15) dijo que el monto del crédito si es suficiente, el 34,21 % (13) no precisa, y el 26,21 % (10) dice que no fue suficiente.

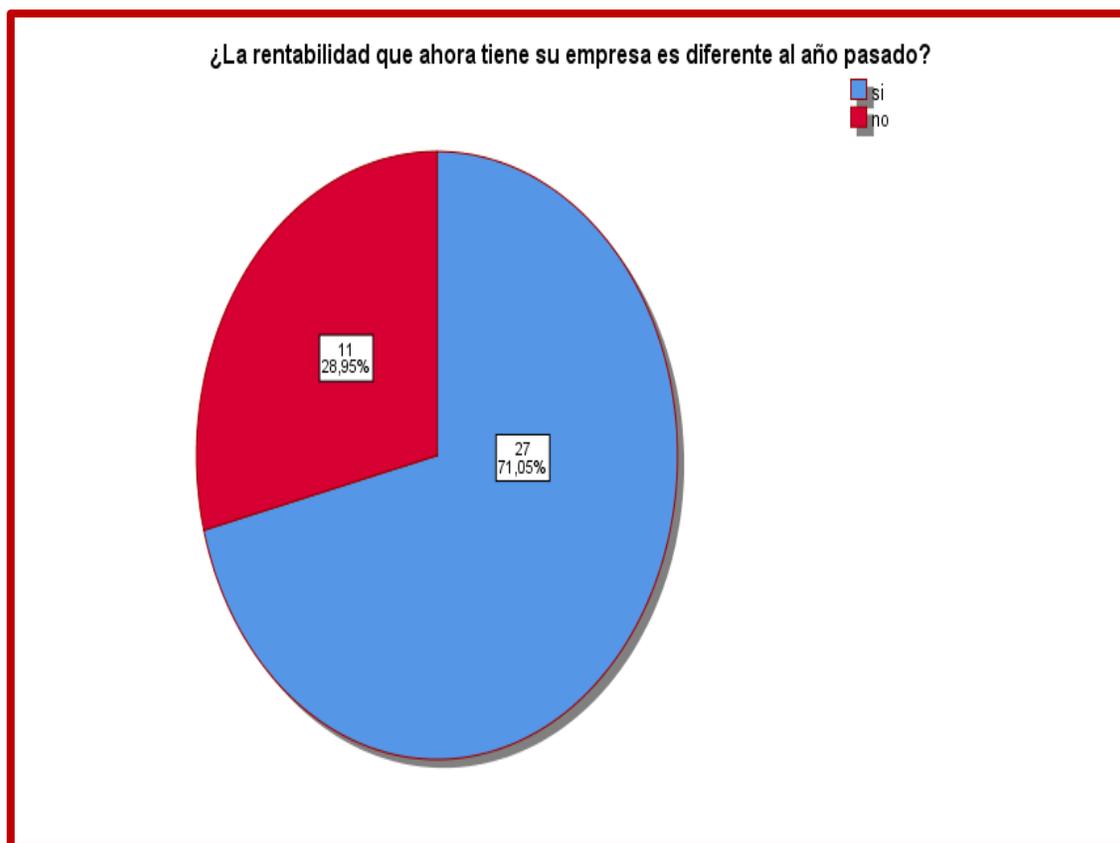
**TABLA N° 32**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	27	71,1
	no	11	28,9
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 32**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: el 71,05 % (27) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, mientras que el 28,95 % (11) contestó que no.

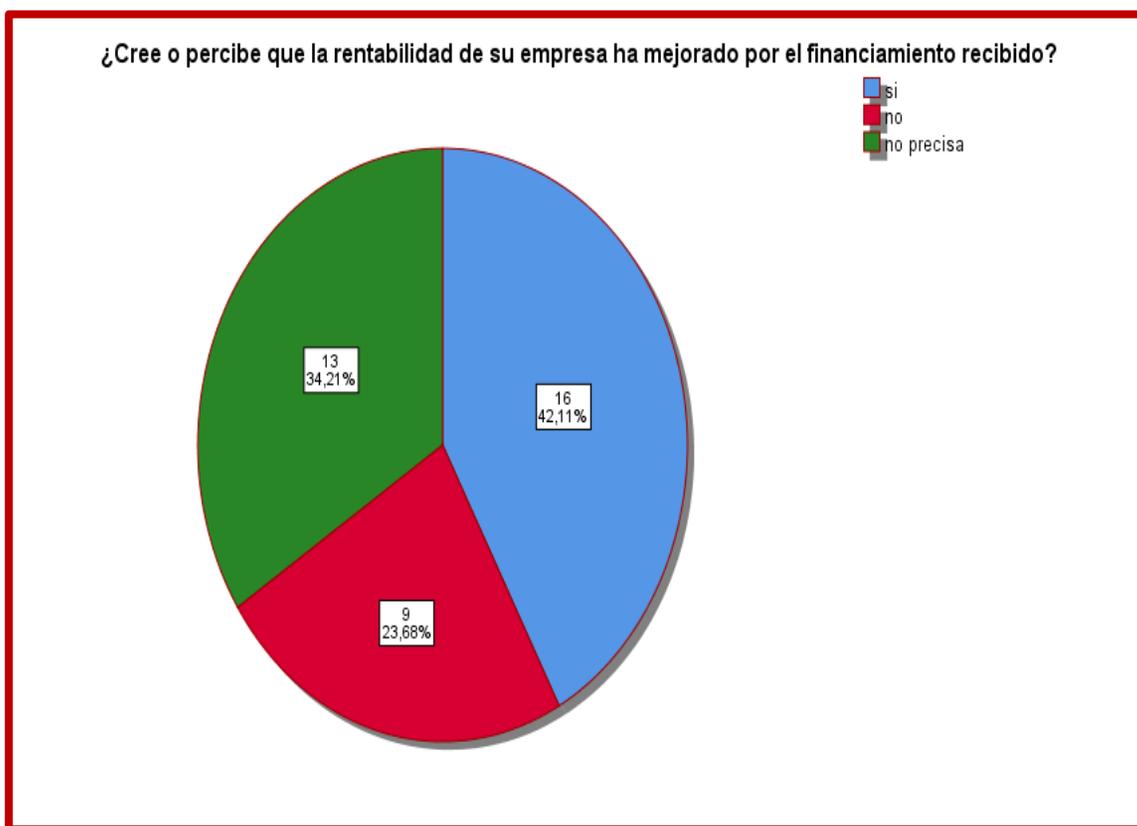
**TABLA N° 33**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	16	42,1
	no	9	23,7
	no precisa	13	34,2
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 33**



Fuente: Elaboración propia.

Interpretación: recibido el 42,1% (16) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento, el 23,9 % (9) dice que no, mientras que el 34,2 % (13) no precisa.

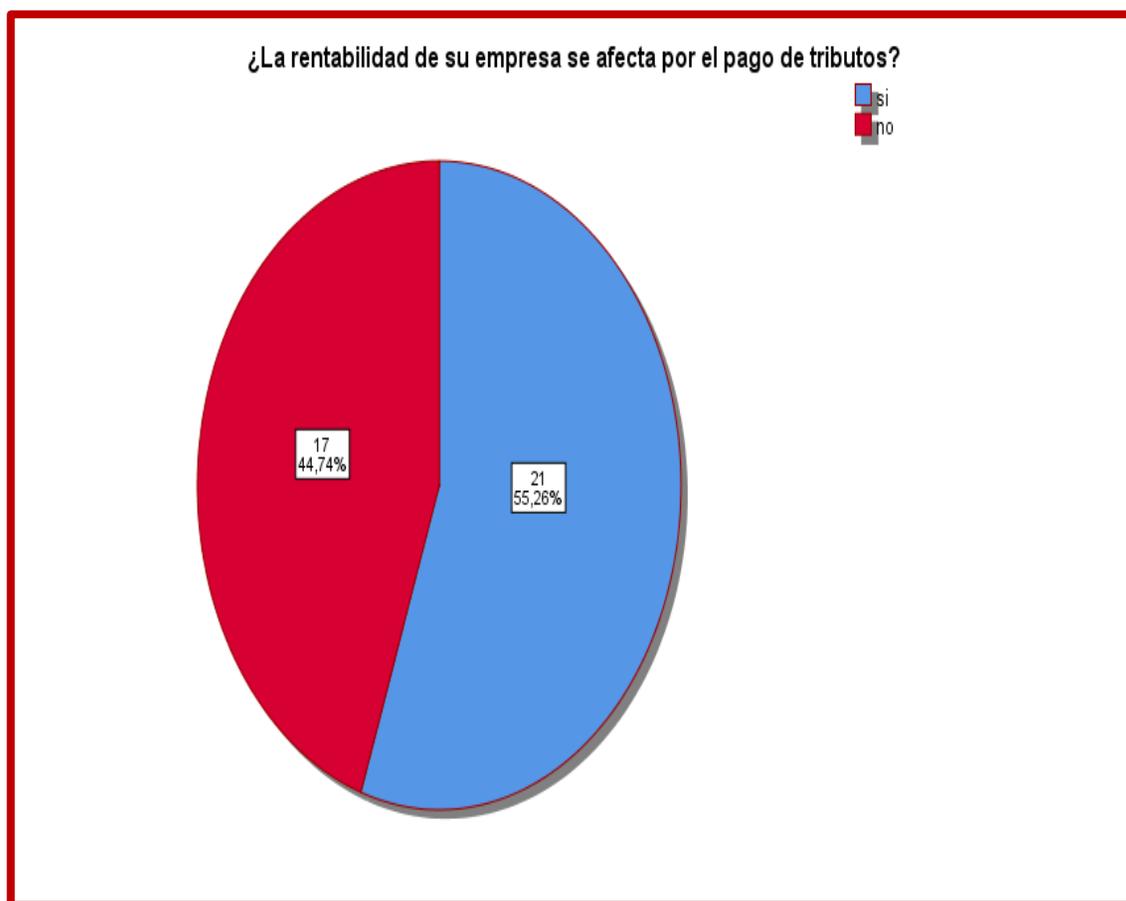
**TABLA N° 34**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	21	55,3
	no	17	44,7
	Total	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 34**



Elaboración propia.

Interpretación: el 55,26% (21) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, y el 44,745 (17) dice que no.

**TABLA N° 35**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?					
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido	Porcentaje acumulado
Válido	si	38	100,0	100,0	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 35**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: El 100% (38) cree que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

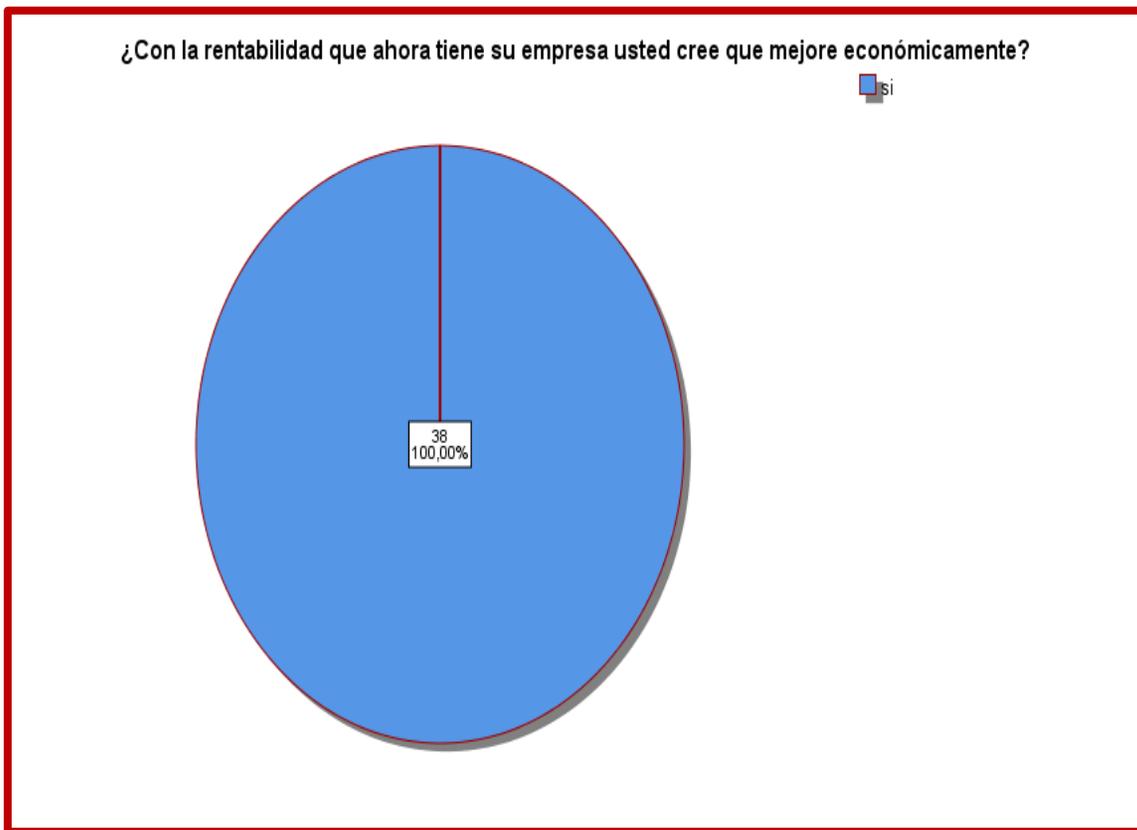
**TABLA N° 36**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	38	100,0

Fuente: según encuestas realizadas a las mypes.

**GRAFICO N° 36**



Fuente: Elaboración propia

Interpretación: El 100% (38) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.

#### **4.1 ANALISIS DE RESULTADOS**

##### **Con respecto a los representantes legales**

- El 63,16 % (24) tiene de 50 a 60 años de edad, mientras que el 36,84 % (14) tiene de 30 a 50 años de edad. (Ver tabla 01).
- El 84,21 % (32) son varones, y el 15,79 % (6) son mujeres. (Ver tabla 02).
- El 39,47 % (15) tiene educación superior no universitaria incompleta, el 28,95 % (11) educación superior no universitaria incompleta, el 10,53 % (4) secundaria completa y el 21,05 % (8) secundaria completa. (Ver tabla 03)

##### **Con respecto a las características de las Mypes**

- El 52,63 % (20) tiene de 1 a 5 años de antigüedad, el 31,56 % (12) de 2 a 10 años y el 15,79 % (6) de 3 a 20 años de antigüedad. (Ver tabla 04).

##### **Con respecto a la variable de la auditoría.**

- El 57,89 % (22) no conoce algo referente a auditoría, 42,11 % (16) si conoce. (Ver tabla 05).
- El 78,95 % (30) si desea que le practiquen una auditoría, el 21,05 % (8) no desea que le practiquen una auditoría. (Ver tabla 06).
- El 73,68 % (28) acudiría a una persona natural para obtener una auditoría, el 26,32 % (10) acudiría a una sociedad de auditoría. (Ver tabla 07)
- El 55,29 % (21) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría, el 23,68 % (9) acudiría en dos meses y el 23,68 % (9) en un mes. (Ver tabla 08).
- El 71,05 % (27) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, mientras que el 28,95 % (11) dice que no. (Ver tabla 09).

- El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10).
- El 100 % (38) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (Ver tabla 11).
- El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12).

### **Con respecto a variable de la tributación**

- El 100 % (38) dijo que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13).
- El 65,79 % (25) dice 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 en la empresa, y el 34,21% (13) no precisa. (Ver tabla 14).
- El 73,68 % (28) dijo que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 26,32 % (10) dice que no. (Ver tabla 15).
- El 100 % (38) dijo que si están los libros de contabilidad al día. (Ver tabla 16).
- El 76,32 % (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 23,68 % (9) si tuvo inconvenientes. (Ver tabla 17).
- El 100 % (38) dice que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. (Ver tabla 18).

- El 86,84 % (33) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 13,16 % (5) respondió que sí lo tienen. (Ver tabla 19).
- El 100 % (38) respondió que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla 20).
- El 76,32 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 23,68 % (9) dijo que no. (Ver tabla 21).
- El 100 % (38) respondió que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria (Ver tabla 22).

#### **Con respecto a la variable de las finanzas**

- El 65,79 % (25) dice que si solicito crédito, el 34,21 % (13) no solicito crédito. (Ver tabla 23).
- El 65,79 % (25) dice que si recibió crédito, el 34,21 % (13) no recibió crédito. (Ver tabla 24).
- El 34,21 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 34,21 % (13) no solicito ningún crédito el 31,58 % (12) solicito más de S/. 10,000.00. (Ver tabla 25).
- El 34,21 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 34,21 % (13) no recibió ningún crédito el 31,58 % (12) recibió más de S/. 10,000.00. (Ver tabla 26).
- El 34,21 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria, el 34,21 % (13) a ninguna, el 31,58 % (12) solicito crédito a una entidad no bancaría. (Ver tabla 27).

- El 34,21 % (13) le otorgo crédito una entidad bancaria, el 34,21 % (13) no precisa y el 31,58 % (12) le otorgo crédito una entidad no bancaria. (Ver tabla 28).
- El 39,47 % (15) pago más de 2 % anual de tasa de interés, el 26,32% (10) pago más 3 % anual y el 34,21 % (13) ninguna. (Ver tabla 29).
- El 50,00 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 34,21 % (13) no precisa, y el 15,79 % (10) dice que no fue oportuno. (Ver tabla 30).
- El 39,47 % (15) dijo que el monto del crédito si es suficiente, el 34,21 % (13) no precisa, y el 26,21 % (10) dice que no fue suficiente. (Ver tabla 31).

#### **Con respecto a la variable de la rentabilidad**

- El 71,05 5 (27) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, mientras que el 28,95 % (11) contesto que no. (Ver tabla 32).
- El 42,1% (16) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento, el 23,9 % (9) dice que no, mientras que el 34,2 % (13) no precisa. (Ver tabla 33).
- El 55,26% (21) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, y el 44,745 (17) dice que no. (Ver tabla 34).
- El 100% (38) cree que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35).
- El 100% 838) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente. (Ver tabla 36).

## V. CONCLUSIONES

### **Con respecto a los representantes legales**

- El 63,16 % (24) tiene de 50 a 60 años de edad.
- El 84,21 % (32) son varones.
- El 39,47 % (15) tiene educación superior no universitaria incompleta.

### **Con respecto a las características de las Mypes**

- El 52,63 % (20) tiene de 1 a 5 años de antigüedad.

### **Con respecto a la variable de la auditoría.**

- El 57,89 % (22) no conoce algo referente a auditoría.
- El 78,95 % (30) si desea que le practiquen una auditoría.
- El 73,68 % (28) acudiría a una persona natural para obtener una auditoría.
- El 55,29 % (21) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría.
- El 71,05 % (27) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria.
- El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100 % (38) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

### **Con respecto a variable de la tributación**

- El 100 % (38) dijo que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

- El 65,79 % (25) dice 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 en la empresa.
- El 73,68 % (28) dijo que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (38) dijo que si están los libros de contabilidad al día.
- El 76,32 % (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 100 % (38) dice que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 86,84 5 (33) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (38) respondió que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 76,32 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 23,68 5 (9) dijo que no.
- El 100 % (38) respondió que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

**Con respecto a la variable de las finanzas**

- El 65,79 % (25) dice que si solicito crédito.
- El 65,79 % (25) dice que si recibió crédito.
- El 34,21 % (13) solicito más de S/. 5,000.00.
- El 34,21 % (13) recibió más de S/. 5,000.00.

- El 34,21 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria.
- El 34,21 % (13) le otorgo crédito una entidad bancaria.
- El 39,47 % (15) pago más de 2 % anual de tasa de interés.
- El 50,00 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 34,21 % (13) no precisa.
- El 39,47 % (15) dijo que el monto del crédito si es suficiente.

**Con respecto a la variable de la rentabilidad**

- El 71,05 5 (27) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.
- El 42,1% (16) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento.
- El 55,26% (21) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 100% (38) cree que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 100% 838) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.

**VI. RECOMENDACIONES**

**Con respecto a los representantes legales**

- Recomiendo que gente joven invierta en este tipo de negocio ya que es muy importante porque en el distrito de Callería existen gran cantidad de vehículos automotores.

- Recomiendo que las personas del sexo femenino se animen a incursionar en este tipo de rubro.
- Recomiendo que los microempresarios obtengan mejores conocimientos que les permita llevar un buen manejo en sus negocios.

#### **Con respecto a las características de las Mypes**

- Recomiendo seguir perseverando para continuar por mucho más tiempo en el rubro.

#### **Con respecto a la variable de la auditoría.**

- Recomiendo que las empresas puedan obtener conocimientos referente a la auditoría.
- Recomiendo que las Mypes puedan acceder a una auditoría.
- Recomiendo a las Mypes puedan acudir a una sociedad de auditoría para que le practiquen una auditoría.
- Recomiendo que las empresas planifiquen un tiempo adecuado para que acudan a una auditoría.
- Según sus respuestas positivas donde si creen que sus empresas mejorarían si les practican una auditoría, recomiendo que si logren realizarlas.
- Recomiendo que los empresarios busquen una capacitación sobre la auditoría.

#### **Con respecto a variable de la tributación**

- Recomiendo seguir obteniendo orientación de los funcionarios de la administración tributaria ya que el 100 % de los encuestados contesto que si se sienten satisfechos.

- Recomiendo que continúen revisando y controlando los libros y documentos que intervienen en sus contabilidad.
- Recomiendo contar con personal adecuado para registrar los ingresos, costos y gastos.
- Recomiendo que las Mypes sigan manteniendo sus libros contables al día.
- Recomiendo también seguir presentando sus declaraciones mensuales a tiempo.
- Recomiendo seguir cumpliendo con sus pagos de impuestos en su debida oportunidad y al día.
- Recomiendo también contar con formatos establecidos para controlar el limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Recomiendo que tengan en cuenta cuales son las infracciones tributarias para evitar las sanciones por parte de la administración tributaria.
- Recomiendo que continúen con la motivación de poder cumplir con el pago de sus tributos.
- Recomiendo que las microempresas implementen un plan de auditoria.

**Con respecto a la variable de las finanzas**

- Recomiendo también a las microempresas solicitar créditos para financiar la empresa.
- Recomiendo que los montos solicitados sean de acuerdo a la capacidad que tiene la empresa para cumplir con los mismos.
- Recomiendo a las Mypes que soliciten crédito a una entidad bancaria para obtener historial crediticio en el mercado financiero.

- Recomiendo que las tasas de interés sean las más accesibles para que puedan cumplir con el pago de sus créditos oportunamente.

#### **Con respecto a la variable de la rentabilidad**

- Recomiendo que las empresas sigan perseverando para poder obtener la rentabilidad que todo negocio espera.
- Recomiendo que las empresas sigan recibiendo financiamiento para seguir obteniendo rentabilidad.
- Recomiendo realizar un buen planeamiento del pago de sus tributos para no afectar sus rentabilidad.
- Recomiendo así mismo, practicar una auditoría para mejorar la rentabilidad.
- Recomiendo seguir obteniendo buena rentabilidad para seguir mejorando económicamente.

## **VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1 Referencias bibliográficas**

Huamán Balbuena Joel. (2009, diciembre 15). *Las Mypes en el Perú*. Recuperado de

<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Autor Buitrago Espinosa, Lina María 2016. La moral tributaria y la importancia de la confianza del contribuyente en el estado Recuperado desde:

<http://hdl.handle.net/20.500.12010/3822>

Grande Castañeda, Leidy Carolina (2020), Análisis de la eficiencia del Impuesto sobre renta por rentas laborales en Colombia durante los años 2014 al 2019. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/20.500.12010/7298>

Salvador Cordero Vallejo En la Universidad de Málaga ( España ) en 2016 “Pasado y futuro de la Auditoria”

Delgado, Delgado D.D. y Chávez Granizo,G.P. (2018): “Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (abril 2018). En línea: <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>

Ulloa Armijos, E. D. R. (2015). *Asistencia económica y financiera para pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Ecuador* (Master's thesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas).

Ulloa Armijos, E. R. (2015-05-25). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/7161>

Granda Feijóo, M. E., & Morlás López, G. C. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/44529>

Delgado Ríos,G. 2016. La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de gamarra– período 2016. Recuperado desde: <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1520>

Gutierrez Sierra, D. P. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2019. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16653>

Coelho Melena, L. E. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2019. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15643>

Sánchez Huamán, J. J. (2017). Caracterización de la gestión de calidad y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio–rubro boutique del distrito de Chimbote en el periodo 2010-2011. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1003>

García Villacrez, Ll. M. 2018. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5179>

Hernandez Evangelista, F.D.P (2017), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 2014 – 2015. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/921>

Inga Reátegui, E.E.2018. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapaterías del distrito de Yarinacocha, 2018. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7970>

Hidalgo Macedo de Uribe, K. 2018 Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4070>

Jalca Rojas, Á.A.A. 2018 Caracterización del financiamiento, y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de locería y cristalería del distrito de Callería, 2018. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7982>

Monteluz Rucoba, F. 2019. Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2019. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11142>

Nogueira Guimaraez, S.M.T. 2019. Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del

distrito de Callería, 2019. Recuperado a partir de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11088>

Pinedo Salazar, N.L. 2019. Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019. Reuperado desde. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11270>

Valles Vásquez, A. 2019. Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de triplay del distrito de Callería, 2019. Recuperado desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11997>

Moreno Bazán, P. J. (2018). *Tesis*. Recuperado a partir de

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/34319>

Almonacid Saldaña, K.G. 2017. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2017. Recuperado a partir de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4602>

Ampuero Salinas, M.R. 2019. Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019.

Recuperado desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16725>

Garate Riva, E. G. 2018. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8403>

Alvarado Chicchon, H.J. 2018. Propuesta para promover que las pequeñas empresas accedan voluntariamente a una auditoría financiera en Lima Metropolitana, 2018. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2490>

Ccahuin Sanchez, R. G. 2019. Análisis de la rentabilidad de una empresa comercializadora, Lima 2017-2018. Recuperado desde: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3532>

Hopkins Zarate, N.S. 2020. Relevancia de la auditoria interna en la gestión de medianas y grandes empresas del sector construcción en el Perú, período 2017-2018. Recuperado a partir de: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/4122>

Rocca Surco, J.L. 2017. Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo económico de las Mypes de la ciudad de Chiclayo, año 2016. Recuperado desde: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/1990>

Torres Izquierdo, E. F. 2019. Gestión financiera efectiva para la mejora continua de las micro, pequeñas y medianas empresas de la Región Cajamarca.

Recuperado a partir de: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3262>

Najarro Zamora, E.P. 2019. La gestión económica - financiera y su incidencia en la eficiencia comercial de las MYPES de gamarra. Recuperado

desde: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3983>

Rodriguez (2018), Los tributos al gobierno central y local de las empresas comercializadoras de abarrotes del distrito de Huaraz, 2016.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046351>

Salazar Díaz, D. 2017. Cultura tributaria para el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las empresas comerciales del cercado de Lima, 2017. Recuperado desde:

<http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1455>

TapullimaParedes, D.G. 2019. financiamiento\_capacitacion\_rentabilidad\_mypes\_tapullima\_paredes\_donyta\_gisela.pdf (2.379mb) recuperado a partir de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8402>

BERNSTEIN, L.A. (1995): Análisis de estados financieros. Teoría, aplicación e interpretación, Ed. Irwin, Madrid. CUERVO, A. (1994):

Análisis y planificación financiera de la empresa, Ed. Cívitas, Madrid. CUERVO, A.

y RIVERO, P. (1986): "El análisis económico-financiero de la empresa", Revista Española de Financiación y Contabilidad, n° 49, pp.15-33.

[https://nocionesdeeconomiyempresa.wordpress.com/2013/04/01/la-](https://nocionesdeeconomiyempresa.wordpress.com/2013/04/01/la-teoria-financiera-de-la-empresa/#more-1133)

[teoria-financiera-de-la-empresa/#more-1133](https://nocionesdeeconomiyempresa.wordpress.com/2013/04/01/la-teoria-financiera-de-la-empresa/#more-1133)

## VIII. ANEXOS:

### 8.1 Caratula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

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

Bach. Rojas Ruiz Julio Abel

Código ORCID: 0000 0001 6329 4841

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## 8.2 Artículo científico.

### TITULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

**AUTOR:** Bach. Rojas Ruiz Julio Abel

Código ORCID: 0000 0001 6329 4841

**ASESOR:** Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

### ARTICULO CIENTIFICO

#### I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 33 microempresarios, los resultados fueron: **Con respecto a los representantes legales:** El 63,16 % (24) tiene de 50 a 60 años de edad. El 84,21 % (32) son varones. El 39,47 % (15) tiene educación superior no universitaria incompleta. **Con respecto a las características de las Mypes:** El 52,63 % (20) tiene de 1 a 5 años de antigüedad. **Con respecto a la variable de la auditoría:** El 57,89 % (22) no conoce algo referente a auditoría. El 78,95 % (30) si desea que le practiquen una auditoría. El 73,68 % (28) acudiría a una persona natural para obtener una auditoría. El 55,29 % (21) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. El 71,05 % (27) si cree que mejoraría su empresa

si le practicarían una auditoría. El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 100 % (38) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a variable de la tributación:** El 100 % (38) dijo que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 65,79 % (25) dice 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 en la empresa. El 73,68 % (28) dijo que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 100 % (38) dijo que si están los libros de contabilidad al día. El 76,32 % (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 100 % (38) dice que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 86,84 5 (33) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 100 % (38) respondió que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 76,32 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 23,68 5 (9) dijo que no. El 100 % (38) respondió que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Con respecto a la variable de las finanzas:** El 65,79 % (25) dice que si solicito crédito. El 65,79 % (25) dice que si recibió crédito. El 34,21 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. El 34,21 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. El 34,21 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria. El 34,21 % (13) le otorgo crédito una entidad bancaria. El 39,47 % (15) pago más de 2 % anual de tasa de interés. El 50,00 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 34,21 %

(13) no precisa. El 39,47 % (15) dijo que el monto del crédito si es suficiente. **Con respecto a la variable de la rentabilidad:** El 71,05 5 (27) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. El 42,1% (16) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento. El 55,26% (21) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 100% (38) cree que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. El 100% 838) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente.

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

#### **ABSTRAC**

The present research work had as main objective: To determine the main characteristics of the national micro and small companies of the commerce sector, item sale of spare parts and lubricants of the Callería district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal- In retrospect, 33 microentrepreneurs were chosen to collect the information. The results were: Regarding the legal representatives: 63.16% (24) are between 50 and 60 years old. 84.21% (32) are male. 39.47% (15) have incomplete non-university higher education. Regarding the characteristics of the Mypes: 52.63% (20) are between 1 and 5 years old. Regarding the audit variable: 57.89% (22) do not know anything about auditing. 78.95% (30) if you want an audit to be performed. 73.68% (28) would go to a natural person to obtain an audit. 55.29% (21) do not specify when they would go to obtain an audit. 71.05% (27) do believe that their company would improve if they would perform an audit. 100% (38) do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances. 100% (38) if they would be willing to be trained on

auditing. 100% (38) do not specify whether the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation variable: 100% (38) said that if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. 65.79% (25) say that if the books and documents involved in accounting are reviewed and controlled before an audit by the tax administration in the company. 73.68% (28) said that they do have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses. 100% (38) said that the accounting books are up to date. 76.32% (29) had no problems or inconveniences to present their monthly declarations on time. 100% (38) say that their declared taxes have been paid in due course to the tax administration. 86.84 5 (33) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses. 100% (38) answered that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company. 76.32% (29) if they felt motivated to pay their taxes, while 23.68 5 (9) said no. 100% (38) responded that their company can improve if it has an audit plan. With regard to the finance variable: 65.79% (25) say that I do apply for credit. 65.79% (25) say that they did receive credit. 34.21% (13) requested more than S /. 5,000.00. 34.21% (13) received more than S /. 5,000.00. 34.21% (13) applied for a loan from a bank. 34.21% (13) were granted credit by a bank. The 39.47% (15) paid more than 2% annual interest rate. 50.00% (19) said that the credit was timely, 34.21% (13) did not specify. 39.47% (15) said that the amount of the credit is sufficient. Regarding the profitability variable: 71.05 5 (27) said that the profitability that your company now has if it is different from last year. 42.1% (16) if they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to financing. 55.26% (21) said that the profitability of their company is affected by the payment of

taxes. 100% (38) believe that the profitability of their company would improve if they would undergo an audit. 100% (838) say that with the profitability that their company now has, they believe that it will improve economically.

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

## **II. INTRODUCCION**

### **Auditoría**

Como ha venido ocurriendo en los últimos tiempos, es de conocimiento amplio que las micro y pequeñas empresas denominadas Mypes vienen a ser pequeñas unidades dedicadas a la producción, comercialización así como prestar servicios; de acuerdo a nuestras leyes vigentes en el Perú es una unidad económica que constituye un individuo que puede ser natural o jurídica que se encuentre bajo cualquier modelo de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto principal ejecutar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

A nivel mundial las mypes tienen una diversidad de definiciones, eso depende a cada necesidad de los países y los objetivos que estén esperen alcanzar. Es decir, cada uno, toma en cuenta sus hábitos y características propios.

Las micro y pequeñas empresas cuentan con una participación clave para la generación de trabajo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza.

De acuerdo con lo descrito por la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto

Bruto Interno) y, por ello, son están una de las mayores impulsoras de crecimiento económico.

### **Tributación**

Perú, el sistema tributario que aplicamos se basan en dos impuestos, uno que es el IGV que promueve alrededor del 55% de los recursos tributarios en el Perú, el Impuesto a la Renta proporciona aproximadamente el 30% de la recaudación. Otros impuestos representan el 15%.

El panorama tributario del Perú está influenciado por la informalidad de la economía que representa un 55%; eso quiere decir que tan solo el 45% de la economía genera valor e ingresos para la caja fiscal , comentó Villanueva.

Por ello, las dificultades que enfrenta el **sistema tributario** son la economía informal, la evasión e ilusión tributaria.

La **ilusión tributaria** tiene un concepto que intenta combatir que no se reduzca artificialmente la base tributaria haciendo uso de mecanismos legales y tributarios sin sustento económico. , expresó Villanueva.

**¿Cómo cambiar esto?** Lo primero que se tiene que pensar un sistema tributario bastante amigable y sencillo. Hoy en día, se tiene un sistema que bajo mi percepción no funcionan.

Para Villanueva, los tres regímenes tributarios actuales son completamente distintos y contraproducentes.

Lo que se debe hacer es eliminar los tres y crear uno donde se vean los ingresos y de acuerdo a esto se pagará un monto al Estado, siendo controlado mediante las facturas.

Esto tiene que ser centrado en el control de los ingresos pero que al mismo tiempo los pequeños empresarios emitan facturas con valor tributario. Estas facturas, a su vez, serían mecanismos de acceso a un eventual financiamiento por parte del Estado, comentó Villanueva.

Otra dificultad que enfrenta el sistema tributario peruano es la evasión de impuestos, la cual ha crecido en los últimos años.

En el caso del IGV está en 35.9%, o sea 3.5% del PBI. La evasión aproximadamente es de más de S/ 25 mil millones. Esto es preocupante porque la evasión de IGV, en el 2008, estaba en 28%. , argumentó Villanueva.

Mencionó también que en el caso del IR, también la evasión está en 57%, lo que representa 5.4% del PBI.

Este tema explica por la informalidad que vivimos. Para esto, el Gobierno tiene que tener una decisión política de crear un nuevo régimen tributario concentrado en los ingresos de los empresarios para no ahuyentarlos.

### **Finanzas**

El director del centro de emprendimiento e innovación de la UP, Javier Salinas, señala que solo en los últimos cinco años el emprendimiento en el Perú ha crecido en un 45%, ya que falta desarrollar las regiones que tienen un gran potencial.

Sin embargo, levantar un emprendimiento no es fácil, requiere de organización, tiempo y sobre todo financiamiento. Según el mismo informe del GEM, el 43% de peruanos están dispuestos a iniciar un negocio en los próximos tres años.

En ese sentido, explica los tipos de financiamiento que existen en nuestro país y cuál va acorde a la etapa de emprendimiento:

El gobierno del Perú busca mitigar el impacto de la pandemia del Coronavirus

en la economía local con la creación del Fondo de Apoyo Empresarial a favor de las micro y pequeñas empresas (FAE-MYPE).

Dicho fondo, contará con recursos de hasta S/ 300 millones, con el fin de mantener e impulsar el desarrollo productivo de las mypes. Asimismo, los emprendedores podrán solicitar créditos para capital de trabajo y refinanciar las deudas que posean.

El viceministro de Mype e Industria, José Salardi, comentó que el FAE-MYPE es una de las medidas extraordinarias en materia económica que beneficiará a más de 10,000 micro y pequeñas empresas con un importe máximo de 30,000 soles con lo cual contarán con mayor liquidez para amortiguar el impacto de la actual emergencia en su economía , reseñó el diario Gestión.

Salardi enfatizó que este fondo, permitirá proporcionar liquidez a las micro y pequeñas empresas para que una vez superado el estado de emergencia, puedan cumplir con sus obligaciones y comenzar a producir sus bienes y servicios.

### **Rentabilidad**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020, si bien es cierto no llegan a contar con un plan de tributación, es debido a que no toman conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima aspectos relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se buscó obtener conocimiento de todas las teorías con el fin que las microempresas del rubro compra y venta de repuestos y lubricantes eludan dilemas con la SUNAT. La metodología de la investigación, argumentando el enunciado del planteamiento del problema, los objetivos, justificación del estudio, las variables con

sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; así como las técnicas y el cuestionario.

### **Mypes en el Perú**

Según la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, están entre las mayores impulsoras del crecimiento económico del país.

Las mypes tienen una participación decisiva en materia de generación de empleo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza. De hecho, en conjunto, las mypes generan el 47% del empleo en América Latina.

Las mypes en el Perú constituyen el 98,6% de las unidades empresariales, brindándole espacio de desarrollo a millones de trabajadores peruanos que contribuyen al desarrollo de la economía. Además, conforme las mypes van creciendo y desarrollándose, nuevas van apareciendo. Esto dinamiza nuestra economía.

En el Perú, el 96,5% de las empresas que existen pertenecen al sector de las mypes. Esta cantidad, de acuerdo a la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (ComexPerú), aumenta año tras año.

## **1.1 PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACION**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **Caracterización del problema**

Según la, Oficina Internacional de Trabajo (2015), en “Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo”, nos indica que, existen sólidos datos empíricos que confirman que las Pequeñas y Medianas Empresas-PYME en Europa son una real fuente de creación de empleo. De este manera, los análisis

realizados dan como resultado que el sector es muy distinto, lo que dificulta formular políticas globales para las empresas de esas medidas. Además, los datos disponibles de los países desarrollados en Europa dan resultados que las actividades empresariales y la correspondiente creación de empleo están más relacionadas con la edad que con el tamaño de las empresas. Las pequeñas empresas jóvenes son, de lejos, las que más contribuyen a la creación de empleo. Más aún, es importante detallar que la mayoría de las PYME de los países en desarrollo son microempresas no formales con una productividad baja, que no se desarrollaran ni generaran nuevos empleos. La principal consecuencia a la hora de formular políticas es que las políticas de apoyo a las PYME han de basarse en una diferenciación mayor de las partes heterogéneas que componen el grupo definido por tamaño, es decir, tomando en cuenta factores contributivos (impuestos), financieros y la forma como controlan interna y externamente sus procesos administrativos (auditoría) porque solo de esa manera logran ser rentables. (p. 5)

Agrega Bancomext, de acuerdo estas cifras encuestadas, el 43.6% de las empresas además de aplicar las medidas de solución ante problemas que se presentan en el proceso de producción, comercio y servicio, instrumentan procesos de mejora continua para evitar que se presenten eventualidades en el futuro; esta acción representa el 30.9% y 9.8% en las empresas pequeñas y microempresas, respectivamente. Aplican ciertos procedimientos de mejora en sus procesos administrativos, sin embargo tienen pocas facilidades para acceder a fuentes de financiamiento, lo cual en muchos de los casos no les permite crecer ni ser rentables.

Igualmente, el Programa de Promoción de la Formalización en América Latina y el Caribe-Forlac (2014), en “Políticas para la formalización de las micro y pequeñas

empresas en Colombia”, nos dice que, el sector de la mype en país Colombiano tiene grados elevados de informalidad.

La formalización de las mypes y del trabajo fueron metas centrales de la política del Gobierno colombiano en el desarrollo de los últimos años. A través de un sin número de impulsos legislativos en materia tributaria, financiera y laboral, tal es así, que se busca hacer simplificado los trámites para la formación de mypes. Así mismo, el gobierno impulsa las asesorías en materia de ordenar sus procesos administrativos y la forma como obtener fuentes de financiamiento. (p. 4)

A su vez, la Sociedad de Comercio Exterior del Perú-ComexPerú (2016), en “Tributación para las Mype: Pasito a Pasito”, manifiestan que, de acuerdo con la última Encuesta Nacional de Hogares (ENAHOG), el 96.5% de las empresas en nuestro país son micro y pequeñas empresas (Mype). De ellas, se estima que cerca del 20% trabaja en la formalidad. Esto afecta gravemente no solo la recaudación y los ingresos fiscales, sino también nuestro desarrollo y crecimiento como país. Hace décadas somos testigos de esta situación y hasta hace unos cuantos años poco o nada se había hecho para revertirlo.

Si bien la Sunat, históricamente, una de las principales causas de que las empresas decidan mantenerse en la informalidad, ha buscado, junto al poder Ejecutivo, métodos más concretos para mejorar este escenario y ha implementado estrategias específicas para mejorar su relación con los contribuyentes, sobre todo con los más pequeños, es recién a partir de 2016 que las reformas han empezado a materializarse.

Por otro lado, Callería es un distrito que está en auge, conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y

Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, para apoyar a estos micro negocios, mediante capacitación y auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden generar trabajo a la población Pucallpina, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de muchos hogares de Callería y Pucallpa. En el distrito de Callería existen muchos micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas de servicio y de comercio en diferentes rubros económicos. De estos micros y pequeñas empresas, la mayoría se encuentran en la ciudad de Callería y Pucallpa, que es una de las ciudades más importantes de la región Ucayali. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconoce qué características tienen los micro negocios. Por ejemplo, se desconoce las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; y si lo tienen en cuentan estas variables en la gestión de sus negocios, de ser así, desconocemos en qué medida afecta a la buena marcha de sus negocio. A raíz de todo lo mencionado, mi enunciado del problema en mi investigación fue:

### **1.1.3 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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020?

### **1.1.3 Objetivos de la investigación:**

#### **Objetivo general:**

Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

### **Objetivos específicos**

Describir las principales características del auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características de la finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

- Describir las principales características, de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

### **4.2 Justificación de la investigación:**

Por ultimo mi tesis de investigación de tesis se justificó debido a que es importante ya que me proporcionó a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería; es decir, desde el punto de vista práctico, me permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación,

finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.

Asimismo, mi tesis de investigación se justificó ya que los resultados obtenidos servirán de referencia para elaborar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalizando podemos decir que mi tesis de investigación se justificó debido que gracias a su elaboración y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que hará que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme se encuentra establecido en la nueva ley universitaria y sus modificatorias.

### **III. METODOLOGIA**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

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

#### **3.2 Nivel de investigación de la tesis**

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

solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta". (p. 80)

### 3.3 Diseño de la investigación

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

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro venta de repuestos y lubricantes, del distrito de Callería 2020

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

#### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilice estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **No experimental**

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

#### **Transversal**

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

#### **Retrospectivo**

En mi investigación; se indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

## Descriptivo

En mi investigación me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que recogí la información.

### 3.4 Universo y muestra

#### Universo.

El universo estuvo conformado por 38 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

#### Muestra.

De la población en estudio tomé como muestra en forma dirigida a 38 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020. El cual representa el 100% del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE 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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado		

lubricantes del distrito de Callería, 2020.	venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.			en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No	
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.		
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.		
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.		

Fuente: Julio Abel Rojas Ruiz (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí	Nominal
				Recibió crédito	No	
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno		
				Monto del crédito fue suficiente		

				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020	Características		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				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 se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Julio Abel Rojas Ruiz (2020)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

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

#### Instrumento

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

### 3.7 Plan de análisis

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

## 4.3 ANALISIS DE RESULTADOS

### Con respecto a los representantes legales

- El 63,16 % (24) tiene de 50 a 60 años de edad, mientras que el 36,84 % (14) tiene de 30 a 50 años de edad. (Ver tabla 01).
- El 84,21 % (32) son varones, y el 15,79 % (6) son mujeres. (Ver tabla 02).
- El 39,47 % (15) tiene educación superior no universitaria incompleta, el 28,95 % (11) educación superior no universitaria incompleta, el 10,53 % (4) secundaria completa y el 21,05 % (8) secundaria completa. (Ver tabla 03)

#### **Con respecto a las características de las Mypes**

- El 52,63 % (20) tiene de 1 a 5 años de antigüedad, el 31,56 % (12) de 2 a 10 años y el 15,79 % (6) de 3 a 20 años de antigüedad. (Ver tabla 04).

#### **Con respecto a la variable de la auditoría.**

- El 57,89 % (22) no conoce algo referente a auditoría, 42,11 % (16) si conoce. (Ver tabla 05).
- El 78,95 % (30) si desea que le practiquen una auditoría, el 21,05 % (8) no desea que le practiquen una auditoría. (Ver tabla 06).
- El 73,68 % (28) acudiría a una persona natural para obtener una auditoría, el 26,32 % (10) acudiría a una sociedad de auditoría. (Ver tabla 07)
- El 55,29 % (21) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría, el 23,68 % (9) acudiría en dos meses y el 23,68 % (9) en un mes. (Ver tabla 08).
- El 71,05 % (27) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 28,95 % (11) dice que no. (Ver tabla 09).
- El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10).

- El 100 % (38) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (Ver tabla 11).
- El 100 % (38) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12).

### **Con respecto a variable de la tributación**

- El 100 % (38) dijo que si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13).
- El 65,79 % (25) dice 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 en la empresa, y el 34,21% (13) no precisa. (Ver tabla 14).
- El 73,68 % (28) dijo que si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 26,32 % (10) dice que no. (Ver tabla 15).
- El 100 % (38) dijo que si están los libros de contabilidad al día. (Ver tabla 16).
- El 76,32 % (29) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 23,68 % (9) si tuvo inconvenientes. (Ver tabla 17).
- El 100 % (38) dice que sus tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. (Ver tabla 18).
- El 86,84 5 (33) no precisan si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, mientras que el 13,16 % (5) respondió que sí lo tienen. (Ver tabla 19).

- El 100 % (38) respondió que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla 20).
- El 76,32 % (29) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 23,68 5 (9) dijo que no. (Ver tabla 21).
- El 100 % (38) respondió que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria (Ver tabla 22).

### **Con respecto a la variable de las finanzas**

- El 65,79 % (25) dice que si solicito crédito, el 34,21 % (13) no solicito crédito. (Ver tabla 23).
- El 65,79 % (25) dice que si recibió crédito, el 34,21 % (13) no recibió crédito. (Ver tabla 24).
- El 34,21 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 34,21 % (13) no solicito ningún crédito el 31,58 % (12) solicito más de S/. 10,000.00. (Ver tabla 25).
- El 34,21 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 34,21 % (13) no recibió ningún crédito el 31,58 % (12) recibió más de S/. 10,000.00. (Ver tabla 26).
- El 34,21 % (13) solicito crédito a una entidad bancaria, el 34,21 % (13) a ninguna, el 31,58 % (12) solicito crédito a una entidad no bancaría. (Ver tabla 27).
- El 34,21 % (13) le otorgo crédito una entidad bancaria, el 34,21 % (13) no precisa y el 31,58 % (12) le otorgo crédito una entidad no bancaría. (Ver tabla 28).
- El 39,47 % (15) pago más de 2 % anual de tasa de interés, el 26,32% (10) pago más 3 % anual y el 34,21 % (13) ninguna. (Ver tabla 29).

- El 50,00 % (19) dijo que el crédito fue oportuno, el 34,21 % (13) no precisa, y el 15,79 % (10) dice que no fue oportuno. (Ver tabla 30).
- El 39,47 % (15) dijo que el monto del crédito si es suficiente, el 34,21 % (13) no precisa, y el 26,21 % (10) dice que no fue suficiente. (Ver tabla 31).

### **Con respecto a la variable de la rentabilidad**

- El 71,05 5 (27) dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, mientras que el 28,95 % (11) contesto que no. (Ver tabla 32).
- El 42,1% (16) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento, el 23,9 % (9) dice que no, mientras que el 34,2 % (13) no precisa. (Ver tabla 33).
- El 55,26% (21) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, y el 44,745 (17) dice que no. (Ver tabla 34).
- El 100% (38) cree que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35).
- El 100% 838) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que mejore económicamente. (Ver tabla 36).

## **ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **7.1 Referencias bibliográficas**

Huamán Balbuena Joel. (2009, diciembre 15). *Las Mypes en el Perú*. Recuperado de

<https://www.gestiopolis.com/las-mypes-en-el-peru/>

Autor Buitrago Espinosa, Lina María 2016. La moral tributaria y la importancia de la confianza del contribuyente en el estado Recuperado desde:

<http://hdl.handle.net/20.500.12010/3822>

Grande Castañeda, Leidy Carolina (2020), Análisis de la eficiencia del Impuesto sobre renta por rentas laborales en Colombia durante los años 2014 al 2019. Recuperado de: <http://hdl.handle.net/20.500.12010/7298>

Salvador Cordero Vallejo En la Universidad de Málaga ( España ) en 2016 “Pasado y futuro de la Auditoria”

Delgado, Delgado D.D. y Chávez Granizo,G.P. (2018): “Las Pymes en el Ecuador y sus fuentes de financiamiento”, Revista Observatorio de la Economía Latinoamericana, (abril 2018). En línea:

<https://www.eumed.net/rev/oel/2018/04/pymes-ecuador-financiamiento.html>

Ulloa Armijos, E. D. R. (2015). *Asistencia económica y financiera para pequeñas y medianas empresas (PYMES) del Ecuador* (Master's thesis, Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas).

Ulloa Armijos, E. R. (2015-05-25). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/7161>

Granda Feijóo, M. E., & Morlás López, G. C. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de: <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/44529>

Delgado Ríos,G. 2016. La auditoría financiera y su incidencia en la gestión de las pymes del área textil en el centro de gamarra– período 2016. Recuperado desde: <http://repositorio.uigv.edu.pe/handle/20.500.11818/1520>

Gutierrez Sierra, D. P. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro tienda de abarrotes del distrito de Raymondi, 2019. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16653>

Coelho Melena, L. E. (2020). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Callería, 2019. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15643>

Sánchez Huamán, J. J. (2017). Caracterización de la gestión de calidad y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio–rubro boutique del distrito de Chimbote en el periodo 2010-2011. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1003>

García Villacrez, Ll. M. 2018. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agropecuario, rubro ganadería del distrito de Nueva Requena, 2018. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5179>

Hernandez Evangelista, F.D.P (2017), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, período 2014 – 2015.

Recuperado desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/921>

Inga Reátegui, E.E.2018. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapaterías del distrito de Yarinacocha, 2018. Recuperado desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7970>

Hidalgo Macedo de Uribe, K. 2018 Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferretería de la provincia de Padre Abad, 2018. Recuperado a partir de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4070>

Jalca Rojas, Á.A.A. 2018 Caracterización del financiamiento, y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de locería y cristalería del distrito de Callería, 2018. Recuperado desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/7982>

Monteluz Rucoba, F. 2019. Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2019. Recuperado desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11142>

Nogueira Guimaraez, S.M.T. 2019. Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro compra y venta de pasajes aéreos del distrito de Callería, 2019. Recuperado a partir de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11088>

Pinedo Salazar, N.L. 2019. Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Callería, 2019. Reuperado desde. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11270>

Valles Vásquez, A. 2019. Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de triplay del distrito de Callería, 2019. Recuperado desde:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11997>

Moreno Bazán, P. J. (2018). *Tesis*. Recuperado a partir de  
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/34319>

Almonacid Saldaña, K.G. 2017. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2017. Recuperado a partir de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4602>

Ampuero Salinas, M.R. 2019. Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Yarinacocha, 2019. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16725>

Garate Riva, E. G. 2018. Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2018. Recuperado desde: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8403>

Alvarado Chicchon, H.J. 2018. Propuesta para promover que las pequeñas empresas accedan voluntariamente a una auditoría financiera en Lima Metropolitana, 2018. Recuperado a partir de: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/2490>

Ccahuin Sanchez, R. G. 2019. Análisis de la rentabilidad de una empresa comercializadora, Lima 2017-2018. Recuperado desde: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/3532>

Hopkins Zarate, N.S. 2020. Relevancia de la auditoria interna en la gestión de medianas y grandes empresas del sector construcción en el Perú, período 2017-2018. Recuperado a partir de: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/4122>

Rocca Surco, J.L. 2017. Financiamiento bancario y su relación con el desarrollo económico de las Mypes de la ciudad de Chiclayo, año 2016. Recuperado desde: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/1990>

Torres Izquierdo, E. F. 2019. Gestión financiera efectiva para la mejora continua de las micro, pequeñas y medianas empresas de la Región Cajamarca. Recuperado a partir de: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3262>

Najarro Zamora, E.P. 2019. La gestión económica - financiera y su incidencia en la eficiencia comercial de las MYPES de gamarra. Recuperado desde: <http://repositorio.unfv.edu.pe/handle/UNFV/3983>

Rodriguez (2018), Los tributos al gobierno central y local de las empresas comercializadoras de abarrotes del distrito de Huaraz, 2016. <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000046351>

Salazar Díaz, D. 2017. Cultura tributaria para el cumplimiento de las obligaciones fiscales en las empresas comerciales del cercado de Lima, 2017. Recuperado desde: <http://repositorio.uwiener.edu.pe/handle/123456789/1455>

TapullimaParedes, D.G. 2019. [financiamiento capacitacion rentabilidad mypes tapu llima paredes donyta gisela.pdf \(2.379mb\)](#) recuperado a partir de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8402>

BERNSTEIN, L.A. (1995): Análisis de estados financieros. Teoría, aplicación e interpretación, Ed. Irwin, Madrid. CUERVO, A. (1994):

Análisis y planificación financiera de la empresa, Ed. Cívitas, Madrid. CUERVO, A.

y RIVERO, P. (1986): “El análisis económico-financiero de la empresa”,  
Revista Española de Financiación y Contabilidad, nº 49, pp.15-33.

<https://nocionesdeekonomiayempresa.wordpress.com/2013/04/01/la-teoria-financiera-de-la-empresa/#more-1133>

### 8.3 Declaración Jurada del Artículo científico.

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

Yo, Julio Abel Rojas Ruiz, identificado con DNI N° 43145433, 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 venta de repuesto y lubricantes del distrito de Callería, 2020”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) 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.
- 6) 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.

Callería, Octubre de 2020

.....  
Julio Abel Rojas Ruiz  
DNI N° 43145433

## 8.4 Cronograma de actividades

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Jun	Jul-20				Ago-20				SET. 2020				OCT. 2020	
		4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Prebanca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Cierre de Taller	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															

Diseño: Rojas Ruiz Julio Abel (2020)

LEYENDA	PROGRAMADO	
	EJECUTADO	

## 8.5 Presupuesto

<b>Presupuesto desembolsable (Estudiante)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% o Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Suministros (*)</b>	<b>20.00</b>		<b>20.00</b>
• Impresiones	150.00		150.00
• Fotocopias	50.00		50.00
• Empastado	70.00		70.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)	24.00		24.00
• Lapiceros	3.00		3.00
<b>Servicios</b>			<b>317.00</b>
• Uso de Turnitin	100.00	2	100.00
• Pago de Matricula Taller	300.00		300.00
• Pago mensualidad de Taller	675.00	4	2,700.00
<b>Sub total</b>			<b>3,100.00</b>
<b>Gastos de viaje</b>			
• Pasajes para recolectar información	50.00		50.00
<b>Sub total</b>			<b>50.00</b>
<b>Total de presupuesto desembolsable</b>			<b>3,467.00</b>
<b>Presupuesto no desembolsable (Universidad)</b>			
<b>Categoría</b>	<b>Base</b>	<b>% ó Número</b>	<b>Total (S/.)</b>
<b>Servicios</b>			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	30.00	4	120.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
<b>Sub total</b>			<b>400.00</b>
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			<b>252.00</b>
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			<b>652.00</b>
<b>Total (S/.)</b>			<b>1,052.00</b>

(\*) se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.

## 8.6 Base de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

40: VAR00020 Visible: 36 de 36 variables

	V	VA	VA	VA	V	V	V	V	V	V	VA	V																									
	A	R00	R00	R00	A	A	A	A	A	A	R00	A																									
	R.	002	003	004	R0	013	014	015	016	017	018	019	020	021	R0	023	R0	031	032	R0	R0	035	R.														
1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
3	3	1	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
4	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
5	3	1	3	1	2	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1
6	3	1	3	2	2	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1
7	3	1	3	2	2	1	2	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
8	3	2	4	2	2	1	2	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	
9	3	2	4	2	2	1	2	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1
10	3	2	4	1	2	2	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1
11	3	2	2	1	2	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1
12	3	1	2	1	2	2	1	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	1	1	1	1	1	1
13	3	1	1	2	2	1	1	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	1
14	3	1	1	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	2	1	3	1	2	1	2	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	1
15	3	1	3	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1
16	3	1	3	3	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
17	2	1	4	3	1	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1
18	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
19	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	1
20	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	2	3	2	1	1	1	1
21	3	2	4	1	2	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1

Vista de datos Vista de variables

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

40: VAR00020 Visible: 36 de 36 variables

	V	VA	VA	VA	V	V	V	V	V	V	VA	V																										
	A	R00	R00	R00	A	A	A	A	A	A	R00	A																										
	R.	002	003	004	R0	013	014	015	016	017	018	019	020	021	R0	023	R0	031	032	R0	R0	035	R.															
21	3	2	4	1	2	2	1	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1		
22	3	2	2	1	2	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	
23	3	1	2	1	2	2	1	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	1	1	1	1	1	1	
24	3	1	1	2	2	1	1	1	3	1	3	1	3	2	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	1	
25	3	1	1	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	2	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	1	
26	3	1	3	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	
27	3	1	3	3	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
28	2	1	4	3	1	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	
29	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
30	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	
31	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	
32	3	1	1	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	2	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	1	
33	3	1	3	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	
34	3	1	3	3	1	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	
35	2	1	4	3	1	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	
36	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
37	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	
38	2	1	4	1	2	1	1	3	2	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	1	3	2	1	1	1	1	
39																																						
40																																						
41																																						
42																																						

Vista de datos Vista de variables

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	VAR00001	Cadena	10	0	Edad del repres...	20 a 30}	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada
2	VAR00002	Cadena	10	0	Sexo de los rep...	{1, masculin...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
3	VAR00003	Cadena	10	0	Grado de instru...	{1, secunda...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
4	VAR00004	Cadena	10	0	Antigüedad de l...	{1, de 1 a 5 ...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
5	VAR00005	Cadena	10	0	¿Conoce algo r...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
6	VAR00006	Cadena	10	0	¿Desea que a ...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
7	VAR00007	Cadena	10	0	¿A donde uste...	{1, persona ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
8	VAR00008	Cadena	10	0	¿Cuándo cree ...	{1, en un m...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
9	VAR00009	Cadena	10	0	¿Cree Ud. que ...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
10	VAR00010	Cadena	10	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
11	VAR00011	Cadena	10	0	¿Estaría dispue...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
12	VAR00012	Cadena	10	0	¿La auditoría e...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
13	VAR00013	Cadena	10	0	¿Se siente sati...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
14	VAR00014	Cadena	10	0	¿Se revisan y c...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
15	VAR00015	Cadena	10	0	¿Cuenta con u...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
16	VAR00016	Cadena	10	0	¿Están los libro...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
17	VAR00017	Cadena	10	0	¿Tuvo problema...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
18	VAR00018	Cadena	10	0	¿Los tributos d...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
19	VAR00019	Cadena	10	0	¿Existen forma...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
20	VAR00020	Cadena	10	0	¿Conoce usted...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
21	VAR00021	Cadena	10	0	¿Se siente mot...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
22	VAR00022	Cadena	10	0	¿Su empresa p...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
23	VAR00023	Cadena	10	0	¿Solicito crédito?	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibio crédito?	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Cadena	10	0	Entidad a la qu...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Cadena	10	0	¿Entidad que l...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Cadena	10	0	¿Tasa de interé...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Cadena	10	0	El crédito fue o...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Cadena	10	0	¿El monto del ...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Cadena	10	0	¿Cree o percibi...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Cadena	10	0	¿Con la rentabil...	{1, si}...	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada

Vista de datos **Vista de variables**

	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Perdidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
24	VAR00024	Cadena	10	0	¿Recibio crédito?	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
25	VAR00025	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
26	VAR00026	Cadena	10	0	Monto del crédi...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
27	VAR00027	Cadena	10	0	Entidad a la qu...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
28	VAR00028	Cadena	10	0	¿Entidad que l...	{1, bancaria...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
29	VAR00029	Cadena	10	0	¿Tasa de interé...	{1, mas de ...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
30	VAR00030	Cadena	10	0	El crédito fue o...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
31	VAR00031	Cadena	10	0	¿El monto del ...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
32	VAR00032	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
33	VAR00033	Cadena	10	0	¿Cree o percibi...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
34	VAR00034	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	1	Izquierda	Nominal	Entrada
35	VAR00035	Cadena	10	0	¿La rentabili...	{1, si}...	Ninguno	2	Izquierda	Nominal	Entrada
36	VAR00036	Cadena	10	0	¿Con la rentabil...	{1, si}...	Ninguno	3	Izquierda	Nominal	Entrada
37											
38											
39											
40											
41											
42											
43											
44											
45											
46											
47											

Vista de datos **Vista de variables**

## 8.7 Análisis de Fiabilidad

Escala: ALL VARIABLES

### Fiabilidad

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	38	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	38	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
,857	,826	38

Estadísticas de elemento de resumen							
	Media	Mínimo	Máximo	Rango	Máximo / Mínimo	Varianza	N de elementos
Covarianzas entre elementos	,098	-,556	1,132	1,688	-2,035	,062	38

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N
Edad del representante legal de la empresa	2,63	,489	38
Sexo de los representantes legales	1,16	,370	38
Grado de instrucción	2,87	1,166	38
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,63	,751	38
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,58	,500	38
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,21	,413	38
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1,26	,446	38
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	2,32	,842	38
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,29	,460	38
¿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?	1,68	,962	38
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,26	,446	38
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,76	,431	38
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,74	,685	38
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,24	,431	38
¿Solicito crédito?	1,34	,481	38
¿Recibió crédito?	1,34	,481	38
Monto del crédito solicitado	2,00	,838	38
Monto del crédito recibido	2,00	,838	38
Entidad a la que solicito el crédito	2,00	,838	38
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,00	,838	38
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,29	1,313	38
El crédito fue oportuno:	1,84	,916	38
¿El monto del crédito es suficiente?	1,95	,868	38
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,29	,460	38
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,92	,882	38
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,45	,504	38

## 8.8 Validación de encuestas y cuestionario

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RIOJ TIPTO LIBANIA TAYIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : ALICENCIADA 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 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callera, 2020".

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_

Rojas Ruiz Julio Abel

#### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Maló	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					✓
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>26</b>				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Dra. Liban Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma

**Cuestionario**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**– Instrumentos de Recolección (encuesta)**

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”**. 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): Rojas Ruiz Julio Abel .....Fecha:  
...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

## **I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

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

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## **II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 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?

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

3.8. ¿La auditoría en su empresa 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 ( )

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( )      No ( )

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

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( )      No ( )

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( )      No ( )

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

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( )      No ( )

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

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

Si ( )      No ( )

#### **V. DE LAS FINANZAS**

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( )      No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( )      No ( )

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

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el  
financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

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

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

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore  
económicamente? Si ( ) No ( )

Callería, Julio de 2020

**INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN**

**I. DATOS GENERALES:**

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DÍAZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL

1.3. Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña: DOCENTE EN LA UNU

1.6. Denominación del Instrumento: \_\_\_\_\_

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Calleria, 2020".

1.7. Autor del instrumento: \_\_\_\_\_

Rojas Ruiz Julio Abel

**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				✓	
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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

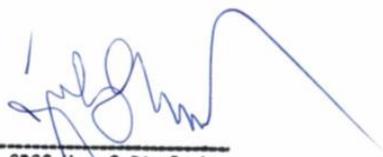
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU APLICACION

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

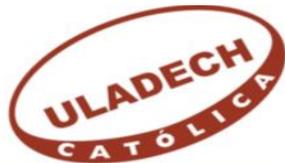


Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matrícula N° 18 - 146  
Registro N° 28029

\_\_\_\_\_

Firma

**Cuestionario**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”**. 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): Rojas Ruiz Julio Abel .....Fecha:  
...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

## II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

1.4 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

## II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 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?

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

3.8. ¿La auditoría en su empresa 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 ( )
- 4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )
- 4.4. ¿Están los Libros de Contabilidad al día? Si ( ) No ( )
- 4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )
- 4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )
- 4.7. ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? Si ( ) No ( )
- 4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )
- 4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? Si ( ) No ( )
- 4.10. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?  
Si ( ) No ( )

#### **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

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

Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

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

financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

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

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

Si ( ) No ( )

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

económicamente? Si ( ) No ( )

Callería, Julio de 2020

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy

Lopez Ponce

1.2. Grado Académico : Doctor en derecho

1.3 Profesión : Abogado

1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Loja

1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del instrumento:

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Calleria, 2020".

1.7. Autor del instrumento : Rojas Ruiz Julio Abel

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Maló	Regular	Buena	Muy Buena
		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  
00087091  
Victor Tedy Lopez Parangó  
DT VHU

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2020”**. 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): Rojas Ruiz Julio Abel .....Fecha:  
...../...../2020

Razón Social:.....RUC N°.....

### III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS

#### MYPEs:

3.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

1.6 Sexo: Masculino..... Femenino.....

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

### II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 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?

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

3.8. ¿La auditoría en su empresa 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 ( )

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? Si ( ) No ( )

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

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? Si ( ) No ( )

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? Si ( ) No ( )

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

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? Si ( ) No ( )

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

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

Si ( ) No ( )

#### **V. DE LAS FINANZAS**

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

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

5.4. Monto del crédito recibido

Más de S/. 5,000 ( ) Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si ( ) No ( )

6.2. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el  
financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

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

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

Si ( ) No ( )

6.5. b) ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que  
mejore económicamente? Si ( ) No ( )

Callería, Julio de 2020