



---

**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 servicio, rubro  
heladerías del distrito de Callería, 2020”

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

**AUTOR**

Bach. Rodríguez Valencia Gamy Lessly

Código ORCID: 0000-0002-1366-0847

**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 servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

**HOJA FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

**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**

- Agradezco a mis padres, tíos, abuelita y a todos mis amigos y familiares que siempre estuvieron dándome ánimo para poder llegar a la meta, así como también poder culminar 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 esta tesis en primer lugar a Dios, que fue el que me permitió culminar con éxito esta hermosa etapa de mi vida.

A mí amado hijo que posiblemente en este momento no comprendas lo que quiero decir, pero cuando ya estés más grande, quiero que entiendas todo lo que tú significas para mí. Tu afecto y cariño son las principales causas de mi felicidad, de mi esfuerzo de todas mis ganas de buscar lo mejor para ti a pesar de tu corta edad tú me has enseñado y me sigues enseñando muchas cosas de esta vida. Eres el motivo, la razón por el cual yo me levanto cada día para ser una mejor persona tanto en el presente como el mañana, eres lo más importante que tengo en esta vida.

Fuiste mi motivación más grande para poder concluir con éxito esta tesis. Como en este logro y en mis otros logros tu siempre has estado presente, gracias mi querido hijo.

## RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro heladerías 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 la características de los representantes de las Mypes:** El 69,70% (23) tienen de 50 a 60 años, el 72,73% (24) son varones, el 33,33% (11) superior no universitaria incompleta. **Con respecto a las características de las Mypes:** El 51,52 % (17) tienen una antigüedad de 1 a 5 años. **Con respecto a las Características de la auditoría:** El 60,61 % (20) si conocen algo referente a la auditoría, el 72,72 % (24) dice que si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 60,61 % (20) acudirían a una persona natural para que le practiquen una auditoría, el 46,48 % (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría, el 72,73 % (24) dice que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 100 % (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 100 % (33) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (33) dice que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a las características de la tributación:** el 100 % (33) indica que si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 69,7 % (23) dicen 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 69,70 % (23) si cuentan con personal idóneo asignado para el registro de

los ingresos, costos y gastos, el 81,82 % (27) dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100 % (33) contesto que los tributos declarados si fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 84,85 % (28) dijo que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100 % (33) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 81,82 % (27) dicen que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100 % (33) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. **Con respecto a las características de las finanzas:** El 63,64 % (21) si solicitaron crédito, el 63,64 % (21) si recibió crédito, el 39,39 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 39,39 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 36,36 % (12) solicito a una entidad bancaria, el 36,36 % (12) le otorgo crédito una entidad bancaria y, el 36,36 % (12) ninguna, el 36,36 % (12) pago más de 2 % de interés y, el 36,36 % (12) ninguno, el 51,52 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno, el 39,39 % (13) indica que el monto del crédito fue suficiente. **Con respecto a las características de la rentabilidad:** El 72,73 % (24) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 39,39 % (13) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 54,55 % (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 % (33) indica que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria, el 100 % (33) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara 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 in the service sector, ice cream parlors of the Callería district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 33 microentrepreneurs, the results were: Regarding the characteristics of the representatives of the MSEs: 69.70% (23) are between 50 and 60 years old, 72.73% ( 24) are male, 33.33% (11) superior not complete university. With regard to the characteristics of MSEs: 51.52% (17) have an age of 1 to 5 years. Regarding the characteristics of the audit: 60.61% (20) if they know something about the audit, 72.72% (24) say that if they want their company to undergo an audit, 60.61 % (20) would go to a natural person for an audit, 46.48% (16) did not specify when they would go to obtain an audit, 72.73% (24) said that if they would improve their company if they would practice it an audit, 100% (33) do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances, 100% (33) would be willing to be trained on auditing, 100% (33) say that the audit in your business has improved relative to profitability. Regarding the characteristics of taxation: 100% (33) indicate that if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, 69.7% (23) say that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration in the company, 69.70% (23) if they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, 81.82% (27) say that they had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time, 100% (33) answered that the taxes declared were paid at the time to the tax administration,



84.85% (28) said that If there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses, 100% (33) say that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company, 81.82% (27) say that, if they feel motivated to pay their taxes, 100% (33) say that their company can improve if it has an audit plan. Regarding the characteristics of the finances: 63.64% (21) if they requested credit, 63.64% (21) if they received credit, 39.39% (13) requested more than S /. 5,000.00, 39.39% (13) received more than S /. 5,000.00, 36.36% (12) applied to a bank, 36.36% (12) gave credit to a bank and 36.36% (12) none, 36.36% (12) payment more than 2% interest and 36.36% (12) none, 51.52% (17) said that the credit was timely, 39.39% (13) indicate that the amount of the credit was enough. Regarding the characteristics of profitability: 72.73% (24) say that the profitability that their company now has if different from last year, 39.39% (13) said that if they believe or perceive that profitability of their company has improved due to the financing received, 54.55% (18) said that the profitability of their company if affected by the payment of taxes, 100% (33) indicate that the profitability of their company would improve if They would perform an audit, 100% (33) say that with the profitability that their company now has if it improved 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.....	viii
INDICE.....	x
ÍNDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xiv
<b>I. INTRODUCCIÓN.....</b>	<b>17</b>
• Auditoría.....	117
• Tributación.....	
• Finanzas.....	
• Rentabilidad.....	
<b>1.1 REVISION DE LA LITERATURA .....</b>	<b>26</b>
<b>1.1.1 Planteamiento del problema.....</b>	<b>26</b>
1.1.2 Enunciado del problema.....	28
<b>1.1.3 Objetivos de la investigación.....</b>	<b>28</b>
1.1.3.1 Objetivo general.....	28
1.1.3.2 Objetivos específicos.....	28
<b>1.1.4 Justificación.....</b>	<b>29</b>
<b>II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....</b>	<b>29</b>
<b>2.1.1 Antecedentes internacionales.....</b>	<b>29</b>
• Auditoría.....	29

▪	Tributación.....	31
▪	Finanzas.....	31
▪	Rentabilidad.....	33
<b>2.1.2</b>	<b>Antecedentes nacionales.....</b>	<b>35</b>
▪	Auditoría.....	35
▪	Tributación.....	38
▪	Finanzas.....	42
▪	Rentabilidad.....	45
<b>2.1.3</b>	<b>Antecedentes regionales.....</b>	<b>48</b>
▪	Auditoría.....	48
▪	Tributación.....	50
▪	Finanzas.....	52
▪	Rentabilidad.....	55
<b>2.1.4</b>	<b>Antecedentes locales.....</b>	<b>57</b>
▪	Auditoría.....	57
▪	Tributación.....	64
▪	Finanzas.....	66
▪	Rentabilidad.....	67
<b>2.2</b>	<b>BASES TEÓRICAS.....</b>	<b>73</b>
<b>2.2.1</b>	<b>Teoría de la Auditoría.....</b>	<b>73</b>
<b>2.2.2</b>	<b>Teoría de la Tributación.....</b>	<b>76</b>
<b>2.2.3</b>	<b>Teoría de las Finanzas.....</b>	<b>79</b>
<b>2.2.4</b>	<b>Teoría de la Rentabilidad.....</b>	<b>82</b>
<b>2.2.7</b>	<b>Teoría de las Mypes.....</b>	<b>83</b>

<b>2.3 MARCO CONCEPTUAL.....</b>	<b>86</b>
<b>2.3.1 Auditoría.....</b>	<b>86</b>
<b>2.3.2 Tributación.....</b>	<b>90</b>
<b>2.3.3 Finanzas.....</b>	<b>93</b>
<b>2.3.4 Rentabilidad.....</b>	<b>96</b>
<b>2.3.5 Mypes .....</b>	<b>97</b>
<b>III. METODOLOGÍA.....</b>	<b>99</b>
3.1 Tipo de la investigación.....	99
3.2 Nivel de la investigación de la tesis.....	99
3.3 Diseño de la investigación.....	100
3.4 Universo y muestra.....	101
3.5 Definición y operacionalizacion de las variables.....	102
3.6 Técnicas e instrumentos.....	103
3.7 Plan de análisis.....	104
3.8 Matriz de consistencia.....	105
3.9 Principios éticos.....	107
3.9.1 El principio de autonomía.....	107
3.9.2 El principio de la dignidad.....	108
3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.....	108
3.9.4 El principio de justicia.....	109
<b>IV. RESULTADOS.....</b>	<b>109</b>
4.1 Resultados .....	110
4.2 Análisis de resultados.....	146
<b>V. CONCLUSION.....</b>	<b>149</b>

<b>VI. RECOMENDACIÓN.....</b>	<b>152</b>
<b>VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....</b>	<b>155</b>
7.1 Referencias bibliográficas.....	155
<b>VIII. ANEXOS.....</b>	<b>165</b>
8.1 Carátula.....	165
8.2 Artículo científico.....	166
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	203
8.4 Cronograma de actividades.....	204
8.5 Presupuesto.....	205
8.6 Base de datos.....	206
8.7 Estadísticas de fiabilidad.....	208
8.8 Validación de encuestas y cuestionario.....	210

<b>INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS</b>	<b>Pág.</b>
Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	110
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	111
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	112
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	113
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	114
Tabla y Figura N° 06 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	115
Tabla y Figura N° 07 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	116
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	117
Tabla y Figura N°09 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?.....	118
Tabla y Figura N° 10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	119
Tabla y Figura N° 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	120
Tabla y Figura N° 12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	121
Tabla y Figura N°13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? .....	122
Tabla y Figura N°14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?..	123
Tabla y Figura N° 15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	124

Tabla y Figura N° 16 ¿Están los libros de contabilidad al día? .....	125
Tabla y Figura N° 17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	126
Tabla y Figura N° 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? .....	127
Tabla y Figura N° 19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? .....	128
Tabla y Figura N° 20 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....	129
Tabla y Figura N° 21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	130
Tabla y Figura N° 22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? .....	131
Tabla y Figura N°23 ¿Solicito crédito?.....	132
Tabla y Figura N°24 ¿Recibió crédito? .....	133
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito solicitado.....	134
Tabla y Figura N°26 Monto del crédito recibido.....	135
Tabla y Figura N°27 Entidad a la que solicito el crédito.....	136
Tabla y Figura N° 28 Entidad que le otorgo el crédito.....	137
Tabla y Figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	138
Tabla y Figura N°30 El crédito fue oportuno.....	139
Tabla y Figura N°31 Monto del crédito fue suficiente.....	140
Tabla y Figura N°32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es	

diferente al año pasado?.....	141
Tabla y Figura N°33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	142
Tabla y Figura N°34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....	143
Tabla y Figura N°35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	144
Tabla y Figura N° 36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa Usted cree que mejore económicamente? .....	145



## **I. INTRODUCCION**

### **Auditoría**

Número de empresas activas en el Perú llegó a 2'332,218 durante el primer trimestre del año pasado lo cual representó un incremento de 7% en comparación con lo registrado en igual período del 2017, informó el socio líder de auditoría de BDO en Perú, Luis Pierrend.

Para que las organizaciones funcionen correctamente y permanezcan en el tiempo, es trascendente que un auditor revise anualmente su contabilidad, con el fin de asegurar a los accionistas, proveedores, entidades financieras, inversionistas y terceros interesados, entre otros.

Además, dijo que es fundamental que las cifras sean razonables, para tomar decisiones económicas y hacer análisis económicos y financieros confiables.

Buen gobierno Comentó que una empresa se somete a estas revisiones por diversas necesidades, entre ellas, las que tienen que ver con las reglas del buen gobierno corporativo y de transparencia, por temas regulatorios, por requerimientos de las entidades financieras para otorgamientos de líneas de crédito y financiamiento y/o por otras necesidades particulares.

En nuestro país las empresas obligadas a ser auditadas anualmente son las que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima o que son reguladas por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y la Superintendencia de Banca, Seguros AFP (SBS)

Asimismo, explicó que están obligadas aquellas compañías que tienen contratos celebrados con el estado.

En tanto, no necesariamente están obligadas, pero si por requerimiento, aquellas que tienen préstamos de instituciones financieras con cláusulas de cumplimiento, aquellas cuyo requerimiento es de sus accionistas o socios, por mandato de sus estatutos, societarios y aquellas que deben reportar a sus casas matriz en el exterior, entre otras circunstancias probables.”

Para efectuar la auditoría financiera es importante que las empresas cuenten con estados financieros completos. Los cuales incluyan los cuatro estados financieros, las políticas contables y notas explicativas, el análisis de sus cuentas, tener los registros contables al día, documentación societaria con toda aquella información que ayude validar las cifras de los estados financieros.

También mencionó los libros y registros de soporte administrativo y los contratos propios y con terceros, además de otros documentos y evidencias, de tal forma que se puedan cumplir con aplicar a cabalidad las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas en el Perú”, precisó Pierrend.

**Plana gerencial** Refiere que contar con la colaboración, responsabilidad y confiabilidad de la plana gerencial, es una pieza clave en este proceso.

Esto permite que el auditor se convierta en un asesor que proponga soluciones correctas y razonables para superar los problemas o deficiencias al interior de la empresa, de tal manera que el producto final, es decir, el informe de auditoría, contenga una opinión sin calificaciones sobre estados financieros

preparados de acuerdo con las normas contables que rigen nuestro país (Normas Internacionales de información Financiera).

Durante la etapa de planeamiento, el auditor debe identificar las áreas de riesgo de una empresa para determinar el alcance del trabajo, la magnitud de las pruebas y evidencia que deberá adquirir.

Pierrend comenta que la finalidad de una auditoría financiera no es detectar fraudes. Sin embargo, bajo el sustento de las actuales normas, el auditor debe evaluar el riesgo de que existan debilidades en el sistema de control interno y contable que puedan conllevar a las personas a cometer fraude, lo que podrá ser identificado en la etapa de planeamiento e identificación de riesgos de la auditoría.

Si bien muchas organizaciones consideran que la auditoría es un gasto sin utilidad para los accionistas de la empresa, no tienen en cuenta que el auditor apoyará a la gerencia, colaborando en mejorar los aspectos de control interno, financiero y tributario de la organización, dijo.

Esto les permitirá, agregó, mejorar y detectar a tiempo aquellos aspectos del negocio que deben mejorar o reestructurarse para ser más eficientes, lograr economías y ser productivos y rentables.

### **Tributación**

El país cuenta con un sistema tributario fragmentado y que da espacios para la elusión y el arbitraje. Así, tres de los cuatro regímenes existentes están enfocados en las mypes. En primer lugar, el NRUS incluye a los negocios con

ingresos netos de hasta S/96 mil anuales. Bajo este régimen, los contribuyentes realizan un pago fijo a la Sunat de S/20 o S/50, de acuerdo con sus ingresos, por lo que no requieren llevar ningún libro contable. Sin embargo, en el NRUS no está permitido emitir facturas, de modo que estas empresas no pueden formar parte fácilmente de una cadena de producción.

Por otro lado, el RER incluye a los negocios con ingresos netos anuales de hasta S/525 mil y que cuentan con un máximo de diez trabajadores por turno. Las empresas bajo este régimen solo tienen la obligación de llevar libros contables de compras y ventas. Por tanto, el cálculo de su Impuesto a la Renta (IR) se basa en sus ingresos netos. A diferencia del NRUS, estos negocios pueden emitir facturas, de modo que se pueden incorporar a la cadena productiva.

Por último, a partir del 2017, se implementó el régimen MYPE Tributario (RMT), que comprende a los negocios con ingresos de hasta 1.700 UIT anuales (S/7,1 millones en el 2019). En este régimen, el IR se calcula en base a las utilidades netas, por lo que se requiere llevar una contabilidad más detallada. Así, además del registro de compras y ventas, los contribuyentes están obligados a llevar el libro diario, libro mayor y libro de inventarios y balances, en función de su nivel de ingresos.

Según la Sunat, los contribuyentes registrados en el RUS se incrementaron de 513 mil en el 2009 a 1,2 millones en el 2018; es decir, el número de contribuyentes en ese régimen creció a una tasa promedio anual de 8,5%. Respecto al RER, los contribuyentes aumentaron de 141 mil a 400 mil en dicho período, lo cual significó un crecimiento promedio anual de 10,1%. Por otra parte,

un significativo número de contribuyentes del Régimen General (RG) pasó a pagar impuestos bajo el nuevo régimen RMT a partir del 2017. Por ello, se observa una fuerte caída en el número de contribuyentes del RG, tras pasar de 606 mil en el 2016 a 208 mil en el 2018, mientras que las empresas inscritas en el RMT crecieron de 493 mil en el 2017 a 604 mil.

De esta manera, las empresas inscritas en el RUS y el RER pasaron de representar el 59% del total de contribuyentes en el 2009 al 66% del total en el 2018. A pesar de que en el último año ambos regímenes concentraron casi dos tercios del total de empresas, estos representaron menos del 2% (S/448 millones) de la recaudación de IR proveniente de empresas. En cuanto al RMT, en el 2018, este régimen concentra a un cuarto del total de empresas y la recaudación alcanzó los S/1.334 millones –aproximadamente 5,5% de la recaudación total por IR de tercera categoría.

Así, en el 2018, la recaudación promedio mensual en el régimen RMT fue S/184 por contribuyente empresarial, mientras que en el RER fue de S/72 y en el RUS S/9. Esta última resulta preocupante, puesto que se encuentra por debajo de la cuota mínima mensual (S/20) establecida en la ley (Decreto Legislativo 937). Además, la recaudación promedio por contribuyente en el RUS registra una clara tendencia negativa desde el 2010. Según un informe publicado por el BID, la tendencia decreciente y una recaudación por debajo de la cuota mínima evidencian la poca efectividad y las altas tasas de evasión asociadas a estos regímenes especiales.

El principal problema que aqueja a los regímenes especiales (NRUS y RER) son los incentivos a la evasión que generan. Así, debido a que el acceso a los beneficios del RER depende de que los ingresos de una empresa sean menores de S/525 mil anuales, existen marcados incentivos para el subreporte de ingresos. Por ejemplo, según el BID, una empresa que tiene ingresos netos de S/5.000 mensuales y costos operativos de S/3.000 tendría beneficios después de impuestos hasta 40% mayores si utiliza el RUS en comparación con el RG, y 36% si utiliza el RER.

Estos incentivos son mayores en la medida que el margen de utilidad sea mayor, por lo que las empresas exitosas que se encuentren en el RER tendrán mayores incentivos para subreportar ingresos. Estos mismos incentivos pueden llevar a las empresas a dividir su negocio artificialmente para no sobre pasar el umbral establecido para el RER. Es así, que, según Oliver Azuara, investigador del BID, se observa una concentración de empresas que reportan ingresos justo antes del límite de S/525 mil.

Según Víctor Shiguiyama, ex jefe de la Sunat, el marco regulatorio actual dificulta el crecimiento de una empresa y su evolución a través de los regímenes tributarios. En ese sentido, los empresarios que están en el NRUS y crecen deben aprender a calcular nuevamente el Impuesto a la Renta (IR) cuando pasar al RER, y otra vez, usando las utilidades, al pasar al RMT o al RG. Además, ni NRUS ni RER obtienen beneficios de costos y gastos que se hagan de manera formal, por lo que el incentivo para promover formalidad es menor. Shiguiyama propone un régimen que se base únicamente en el cálculo de las utilidades y en un sistema

simplificado y automatizado para las empresas pequeñas. Para lograrlo, según Shiguiyama, es imprescindible la migración integral a los comprobantes de pago electrónicos (CPE) porque, de esa manera, la Sunat podría calcular directamente las utilidades y el pago de IR. Así, las empresas del NRUS podrían ahorrarse los servicios de contabilidad que cuestan hasta 10 veces el valor del tributo.

### **Finanzas**

Según un estudio de Arellano Consultoría, en 10 años el ingreso promedio de los microempresarios creció 130%. Durante los últimos diez años, el valor de los créditos para microempresarios registró un incremento de 425%, según el estudio “Aporte de las Microfinanzas a la Sociedad”, publicado por el Grupo ACP y realizado por Arellano Consultoría.

El primer crédito recibido por los **microempresarios** participantes del estudio tenía un valor promedio de S/ 5,900. Su crédito más reciente promedia los S/31.000.

La investigación analizó los casos de más de 400 empresarios de la microempresa que habían accedido a un microcrédito hacía diez años o más.

Uno de los hallazgos fue el aumento de 130% en sus ingresos personales gracias al acceso al crédito. Así, el 95% indicó que sus ingresos habían pasado de un promedio mensual de S/ 1,650 a S/ 3.800 en una década. En la actualidad, el 81% de ellos posee una casa propia, un auto o un terreno.

Un segundo resultado del estudio es que al 67% de microempresarios se le considera perteneciente a los niveles socioeconómicos C1 o B2, calificados como clase media consolidada.

Asimismo, se evidencia un incremento en la frecuencia de solicitud de préstamos, durante toda la vida de su negocio, de 10 a 20 créditos.

Respecto al destino y uso del crédito adquirido, el 73% lo empleó para capital de trabajo; el 39% para ampliar sus locales, compra de maquinaria o mobiliario; el 8% para remodelaciones o compra un local; 5% para la adquisición de un vehículo o motocicleta; y 5% para invertir en otro negocio.

En cuanto al perfil del microempresario cliente de microcrédito, el 85% es mayor de 35 años. En cuanto a su grado de instrucción, el 31% cuenta con educación superior mientras que un 69%, que no la tienen: 37% culminó la secundaria, 12% tiene estudios de secundaria incompletos, 7% primaria completa y 5% primaria incompleta.

Destacó que, del total de ellos, el 53% provienen de provincia y un 47% de Lima. Asimismo, si bien en cuanto a género las cifras pueden ser parejas en la población nacional, en el caso de la microempresa son las mujeres quienes toman la delantera al existir más empresarias (53%) que empresarios (47%).

### **Rentabilidad**

El 83,3% de las 5,9 millones de micro y pequeñas empresas (**mypes**) peruanas operaron en la informalidad el 2018, 1,8 puntos porcentuales más que el 2017, que fue de 81,5%, afirmó la Sociedad de Comercio Exterior del Perú



(**ComexPerú**). No obstante, el número de trabajadores aumentó en ese periodo, al pasar de 8,2 millones a 8,4 millones el 2018, lo que representa el 46,8% de la Población Económicamente Activa (**PEA**) del país, anotó Jessica Luna, gerente general del gremio.

En cuanto al Índice de Capacidad Formal de las Mype, que evalúa anualmente las capacidades de estas empresas para formalizarse, en 2018 se ubicó en apenas 0,265, siendo 0 la menor capacidad y 1 la mayor capacidad formal de las 5,9 millones de emprendimientos que operan en el Perú, de las cuales solo 985.300 tienen Registro Unificado de Contribuyente (**RUC**).

Las **mypes** con mayor puntuación en el Índice de Capacidad Formal se encuentran en la costa central y sur del país, así como en Piura y Madre de Dios, lo que significa que sus emprendimientos son los que tienen mayor capacidad de formalizarse en el país.

De forma coincidente, la costa central y sur del país son las que tienen mayor competitividad, según el Índice Regional de Competitividad (Incore) del Instituto Peruano de Economía.

También señaló que las empresas con una facturación de S/6.800 en promedio podrían incrementar sus ventas hasta en 20% en el sector formal, especialmente en lo relacionado con sus prácticas contables, uso de servicios básicos y formalización de sus trabajadores.

Asimismo, las **Mypes** dedicadas a la producción de bienes tienen mayor capacidad de formalización frente a las dedicadas a servicios y comercio, y son

estos negocios quienes se benefician más en términos de ventas y ganancias ante una mejora en sus prácticas formales. De otro lado, Luna precisó que el 92,7% de las empresas peruanas son micro y pequeñas empresas, de las cuales el 90,8% están ubicadas en zonas urbanas y el 32,1% en Lima Metropolitana. Además, entre 2017 y 2018, el número de mypes creció 1,6%.

También destacó que sus ventas representaron el 19% de la producción nacional y el 50% de ellas se dedican a brindar servicios diversos, el 32% al comercio, el 14% a la producción y 3% a producción y comercio de manera simultánea. Además, el 71,3% de sus trabajadores tienen algún vínculo familiar con el emprendedor o propietario del negocio y el 66% no recibe remuneración alguna.

## **1.1 PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACION**

### **1.1.1 Caracterización del problema**

Es de amplio conocimiento que, las micro y pequeñas se han convertido en factores importantes para el crecimiento económico de los países, ya que son estas las que impulsan la generación de empleo, aportando y convirtiéndose así en medios importantes tanto a nivel mundial, como a nivel nacional y local, para ayudar al desarrollo socioeconómico.

Por este motivo, mi investigación se basó en estudiar a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020, sin embargo se desconocía si las mencionadas mypes contaban con un plan de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad que fueron las variables principales en mi investigación.

Cabe mencionar que, si las mypes no tienen elaborado un plan sobre las variables ya mencionadas, es porque aún no tienen conocimiento de lo beneficioso que sería implementar y contar con ellas en sus empresas.

Por tal motivo busque adquirir conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector servicio rubro heladerías eviten problemas a futuro tanto tributarios con la SUNAT. Así como una mala administración de sus empresas.

La metodología de la investigación, estuvo desarrollado teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario que se utilizó.

En Callería hay diversas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es uno de los distritos más importantes de la región Ucayali.

Mi investigación fue realizada en el distrito de Callería, donde sin lugar a duda existen diversas mypes dedicadas tanto al rubro servicio, comercio, industria entre otros, donde pude obtener conocimiento si las mypes tienen en cuenta las variables que estudie para el manejo de sus empresas.

De acuerdo a todo lo precedente líneas arriba, planteo el siguiente enunciado:

#### **4.1.2 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020?

#### **4.2 Objetivos de la investigación**

##### **4.2.1 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.

##### **4.2.2 Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.

### **4.3 Justificación de la investigación**

Mi tesis de investigación se justificó porque permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”; desde el punto de vista práctico, permitió contar con datos estadísticos sobre las variables que investigue: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.

Del mismo modo mi investigación servirá como una base de datos para realizar otros trabajos de investigación similares y otros ámbitos geográficos del Perú y del Mundo.

Finalmente, mi investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá 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 lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

Los resultados que obtuve también me servirá como una herramienta útil y de primera mano para ver si incursiono en el rubro.

## **II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

##### **Auditoría**

Xoyón (2014), en su investigación titulada: “Auditoría externa de inventarios en una empresa dedicada a la producción y venta de productos de limpieza” de la Universidad de San Carlos de Guatemala, resume lo siguiente: La Auditoría externa es el examen crítico, sistemático y detallado de un sistema de información de una entidad económica, realizado por un Contador Público y Auditor, sin vínculos laborales con la misma, utilizando técnicas determinadas y con el objeto de emitir una opinión independiente sobre la forma como opera el sistema, el control interno del mismo y formular sugerencias para su mejoramiento. El rubro de Inventarios es una de las partidas más importantes del Activo corriente, ya que si valúan y registran erróneamente su costo, el Estado de Resultados será inexacto, afectando principalmente las utilidades líquidas de la empresa.

Cancino (2018), Con la realización de esta auditoría externa se pretende lograr los siguientes objetivos específicos: 1. Revisión a los estados financieros, temas contables respecto a los PCGA. Con la realización de esta auditoría externa se pretende lograr los siguientes objetivos específicos: 2. Revisión en temas tributarios, regidos por el S.I.I. 3. Dar a conocer la Situación Financieros (Ratios, punto de equilibrio, etc.). 4- Dar a conocer el desarrollo de la Auditoría con las N.A.G.A.S. Definición de Auditoría Es un proceso de revisión sistemático, Con la finalidad de emitir una opinión respecto de la razonabilidad a lo auditado Sobre un estándar establecido, asesoría dirigida a la dirección de la empresa cuya

misión es apoyar la toma de decisiones basado en la información, evaluación y control de aquella entidad.“

### **Tributación**

López (2016), en su tesis “Análisis comparativo de los sistemas tributarios de Ecuador, Brasil, México y Argentina del período 2009-2013” resume que: La inversión estatal es una forma de construir bases de desarrollo para el país, bases que deben abarcar las necesidades sociales de los ecuatorianos y ecuatorianas. Las áreas en las cuales se puede observar dicha transformación, desde el inicio del Gobierno del economista Rafael Correa Delgado, son educación, salud, infraestructura vial e infraestructura de las instituciones estatales, entre otros; lo cual contribuye un mejor Ecuador. Los impuestos permiten que un Gobierno deje de depender de los recursos naturales no renovables y le permiten obtener fondos que están directamente relacionados con el estado de la economía. Las economías latinoamericanas están sufriendo una transformación que muchos expertos considerarían positiva, las principales economías de América latina son Brasil, México y Argentina. Estas economías no solo están elevando sus indicadores o equilibrando su balanza comercial, también reflejan un desarrollo tecnológico, social e institucional. Este es un cambio que puede llegar a ser algo histórico, al poner a los países latinoamericanos en un camino que les permita convertirse en países del primer mundo, o por lo menos mejorar notablemente las condiciones de vida en los mismos.

### **Finanzas**

López y Paucar (2019), en su tesis: “Diseño de modelo administrativo para fortalecer gestión financiera de comercializadora Procorex”. Resumen que: La administración efectiva del dinero es clave, y es ahí donde radica la importancia de las finanzas puesto que permite tener una representación bastante cercana a la situación actual del negocio; la correcta administración de la misma forja el crecimiento y obtención de los objetivos de la entidad. Para que las finanzas sean una herramienta de apoyo en la toma de decisiones oportunas debe existir información permanentemente actualizada y planes financieros que permitan visualizar el comportamiento e impacto de una acción determinada en la estructura financiera del negocio. En consecuencia, se ha desarrollado un modelo administrativo que oriente a la gerencia de Procorex en la gestión empresarial y desarrollo de las operaciones a partir de diversas metodologías para obtener un flujo de información veraz, confiable y oportuna que optimice la gestión financiera de la entidad y maximice la rentabilidad de la misma.

García y León (2018), en su tesis titulada: Análisis financiero de la empresa Credifinsa S.A. en el período 2015-2017, resumen: El actual proyecto de investigación realizado por los estudiantes de la carrera Ingeniería en Tributación Finanzas se centra en el análisis financiero a la empresa Calificadora de Riesgos Crediticios Credifinsa S.A. cuya actividad económica principal es la venta de planes de ahorro que sirve para la adquisición de vehículos, quienes comenzaron a realizar sus operaciones en el período 2015. Esta microempresa ha tenido un crecimiento significativo



en su infraestructura. Sin embargo, la carencia de un departamento que se ocupe en la parte financiera puede generar posibles riesgos financieros como son: el déficit de liquidez para afrontar a sus proveedores, el respaldo colateral para responder a los acreedores y la insuficiencia en la revisión sobre los gastos que aminoran la utilidad. La finalidad de esta tesis se resume a la elaboración del análisis financiero, considerando los indicadores que brinda la Superintendencia de Compañías para determinar su liquidez, solvencia, gestión y rentabilidad que tiene la empresa. Además, para saber la intervención de las subcuentas en el estado de situación financiera y el estado de resultados integrales y conocer los factores que posee el mercado mediante un análisis FODA. Las inquietudes antes mencionadas fueron confirmadas mediante el trabajo organizado del grupo de investigación por medio de instrumentos de investigación, además información proveniente de fuentes principales y secundarias explicitadas mediante bases teóricas.

### **Rentabilidad**

Carrillo y Romero (2019), en su tesis “Modelo de gestión de cobranzas para optimizar la rentabilidad de Ormegasa S.A” resumen que: En la presente investigación se realizó el análisis de los estados financieros con el propósito de evaluar el situación que ORMEGASA S.A. presenta, por ello se planteó la problemática siendo esta el incremento de la cartera vencida y cuentas por cobrar a clientes y a su vez la disminución de la rentabilidad en los últimos años, con el desarrollo de la investigación se reflejaron falencias en el área crediticia y cobranzas tales como la

inexistencia de procesos, políticas y delegación de funciones, que aseguren la rectitud del dinero a recaudar. Se obtuvo información necesaria y apropiada, mediante la utilización de la entrevista al Gerente General para conocer su criterio sobre esta situación, con la que se logró desarrollar la propuesta basada en el diseño de un modelo de gestión de cobranzas compuesto por políticas, procedimientos y reglamentos que contribuyan al cobro eficiente de la cartera y a su vez esta permita incrementar la rentabilidad, que representa el lucro de los recursos invertidos por los accionistas.

Quito y Soledispa (2019), en sus investigación que titularon “Estrategias administrativas para mejorar los controles y la rentabilidad de Logistic Trans”. Resumen que: La presente investigación tiene como objetivo establecer estrategias administrativas que permitan mejorar los controles en Logistic Trans, y a su vez ayudar en la optimización de los recursos para incrementar la rentabilidad de la empresa. La metodología utilizada para está investigación fue de tipo descriptiva y de campo, de acuerdo al análisis de la información se determinó que el deficiente control administrativo afecta al desarrollo normal de las actividades que se realiza en la empresa, no hay controles en lo operativo con lo que respecta a consumo de combustibles y mantenimientos vehiculares, no cuentan con una planificación estructurada de actividades, no existe una correcta delegación de funciones según el cargo establecido para cada uno de los responsables de las áreas, esto no solo afecta a los empleados sino también

en la liquidez de la misma. Por tales motivos se ha procedido a establecer varias estrategias que ayuden a resolver los problemas de la empresa y así mejorar el desarrollo y rentabilidad de la misma. Este trabajo está compuesto de cuatro capítulos.

### **2.1.1.2 Antecedentes Nacionales**

#### **Auditoría**

Capurro (2019), en 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 servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 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 72,7% (24) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 45,5% (15) tienen de 6 a 10 años de antigüedad. Respecto 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 auditoria. El 69,7% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto

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

63,6% (21) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 69,7% (23) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 63,6% (21) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 66,7% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

Por su parte, Gago (2013), en su investigación desarrollada está referida a la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables. La investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. Asimismo, la tesis es de tipo descriptiva y aplicada, pues se analizó la información teórica y doctrinaria existente sobre el tema planteado y se aplicó un instrumento (encuesta) a fin de obtener información directa sobre las personas involucradas en la problemática planteada; la misma que fue ingresada y tabulada estadísticamente para analizar la información y presentarla en el

Capítulo IV: Resultados. Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

### **Tributación**

Huamán (2019), La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar la implicancia de las obligaciones tributarias frente a la informalidad de los contribuyentes del impuesto a la renta de tercera categoría en el nivel de recaudación fiscal en la Región Ayacucho. “Es importante porque mejorar la recaudación fiscal para cumplir las metas que se traza el gobierno en beneficio de la población; en crear conciencia tributaria entre todos los ciudadanos, para que se formalicen y tributen de acuerdo a su capacidad económica, de esta manera el fisco obtenga más recaudación que será muy útil en beneficio de la población”. “La elusión fiscal es un acto lícito cuyo propósito es reducir el pago de los tributos que por ley le corresponden a un contribuyente”. La modalidad utilizada en la investigación fue de carácter cualitativo, descriptivo, bibliográfico, documental de caso, permitió identificar la relación causal de las variables. Se obtuvo los siguientes resultados: De acuerdo a la tabla y gráfico 1, el 93% consideran que están de acuerdo; pero se demuestra que todos los encuestados desean que se mejore los procesos de almacén y

reparto en el sector interior. Con la finalidad de mejorarlos Estados de Resultados, necesariamente se tiene que trazar metas y objetivos con el propósito de que en forma por memorizada se realice una autoevaluación de cada uno de los pasos que se van dando para lograr un resultado favorable en el proceso.

Alcantara y medina (2018), en su tesis de licenciatura de la universidad privada del norte titulada: “Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018” resumen que : La falta de Cultura Tributaria es un problema que existe en todo el país, especialmente en las localidades de menor desarrollo debido a que no existen los conocimientos adecuados y la conciencia necesaria para tributar, esto afecta a la recaudación de los tributos, causando efectos para la sociedad; sin embargo nuestro trabajo de Investigación se desarrolló con el objetivo de determinar la incidencia de la cultura tributaria en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado Central de la ciudad de Cajamarca, 2018 con diseño de investigación no experimental transversal, la técnica que se utilizo fue la encuesta con su instrumento el cuestionario estando conformada su población por 293 comerciantes del mercado central de la localidad de Cajamarca, tomándose como muestra total de 53 comerciantes. Luego de tabular los resultados obtenidos en relación a los indicadores de medición, Conocimientos en temas tributarios. Cumplimiento de las obligaciones

tributarias; Responsabilidad tributaria, honestidad en el pago de tributos, cuentan con RUC, emiten comprobantes de pago; declaraciones y pago oportuno de sus deudas tributarias, declaran lo correcto, se llegó a la conclusión que la cultura tributaria si incide en el cumplimiento de las obligaciones tributarias ya que se identificando que los comerciantes del mercado central de la ciudad de Cajamarca cuentan con un nivel medio de cultura tributaria, y determinando que los comerciantes no cumplen con sus obligaciones tributarias correctamente. PALABRAS CLAVES: Cultura tributaria, obligaciones tributarias, conocimiento, conciencia.

Álvarez y Peña (2018), en su investigación “Análisis de la aplicación del nuevo régimen MYPE tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo 2017” (Tesis de licenciatura) Universidad Privada del Norte resumen lo siguiente: El presente trabajo tiene como objetivo principal, analizar la aplicación del Nuevo Régimen MYPE Tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo, periodo 2017. La empresa se dedica al servicio de planchado y pintura automotriz para diferentes marcas como Mercedes Benz, Jeep, Mazda, Suzuki y Chevrolet con un volumen de producción mensual de 90 unidades atendidas, y una facturación aproximada de 280,000 soles mensuales. El sistema tributario ha tenido innumerables cambios, y la actividad tributaria con el tiempo ha adquirido mayor complejidad para las empresas, lo cual ha generado contingencias que se van mostrando en las fiscalizaciones o auditorías realizadas por la Superintendencia Nacional Tributaria (SUNAT), las



mismas que, en su mayoría desprenden reparos tributarios, solicitudes de fraccionamiento, refinanciamientos, y en otros casos omisiones de pagos y multas; generando la determinación de un mayor impuesto y por ende generan un impacto económico y financiero en las empresas. En las últimas décadas en el Perú, el parque automotor se ha incrementado considerablemente dando lugar a que grandes compañías internacionales apuesten por invertir en marcas de automóviles como japonesas, chinas además de coreanas, este hecho genera que las entidades financieras ofrezcan productos atractivos para la adquisición de automóviles de primer uso, generando además el servicio de post – venta; que abarca mecánica, planchado, pintura y lavado. El volumen mensual de la empresa genera un importe considerable de impuesto a la renta mensual, con lo cual el beneficio de acogerse al Nuevo Régimen MYPE Tributario favorece el flujo de caja para cubrir las necesidades inmediatas diarias propias del servicio. El régimen MYPE Tributario está especialmente creado para la micro y pequeña empresa, personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país con naturaleza empresarial o de negocio; con la finalidad de facilitar escenarios sencillos para cumplimiento de sus obligaciones tributarias. Es un régimen dirigido especialmente a las micro y pequeñas empresas, cuyos ingresos anuales no superen los 1700 UIT. Lo más destacado de este nuevo régimen es establecer una tasa progresiva acumulativa; la renta neta anual cuyo ingreso no excedan las 15 UIT se aplicarán una tasa del 10% y para los casos que

excedan a las 15 UIT (exceso) la tasa será 29.50%; además del beneficio mensual de pagar el 1% de las ventas netas mensuales.

### **Finanzas**

Cisneros (2019), El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Determinar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017, donde se planteó el siguiente problema ¿Cómo es el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017?, la metodología usada es de tipo cuantitativo, nivel descriptivo con diseño no experimental, se realizó con la finalidad de determinar el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz – 2017. La población estuvo constituida por 46 micro y pequeñas empresas (MYPE) dedicadas al servicio de imprentas y la muestra constituida por 20 MYPE. Para la recolección de datos, se aplicó un cuestionario con 20 interrogantes. El análisis y el procesamiento de datos se realizaron en el programa Excel, llegando a las siguientes conclusiones: el 65% de los encuestados no se financió con capital propio, el 75% solicitó crédito a entidades financieras, el 75% cuenta actualmente con una fuente de financiamiento que le genera deudas, el 70% cuenta con una línea de crédito y tiene un adecuado control de ésta, el 85% cuenta con una cuenta corriente, el 55% utilizó el Leasing, el 70% se abastece con fuentes internas, el 80% indica que el financiamiento externo es beneficioso, el 60% obtiene préstamos con frecuencia.

Aguirre (2019), nos dice que su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos. El 65,5% (19) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 55,2% (16) menciona que no están los

libros de contabilidad al día. El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

## **Rentabilidad**

Amado (2019), la investigación académica realizada propuso el siguiente enunciado del problema ¿Cómo influye el financiamiento en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017? El objetivo fue: Determinar la influencia del financiamiento en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017. La metodología utilizada fue: el diseño no experimental, tipo cuantitativo y de nivel descriptivo. Se contó con una muestra de 37 Micro y Pequeñas Empresas del rubro en estudio. Los resultados obtenidos fueron los siguientes: del 100% de encuestados, el 54% menciona que el inicio sus actividades se contó con financiamiento propio, no obstante, también necesitaron recurrir al financiamiento externo; hubo un 22% que inició sus actividades solo con financiamiento netamente propio; además, hubo un 24% restante, que inició sus actividades solo con financiamiento externo. Asimismo, se determinó que las ventas mejoraron gracias al financiamiento, lo que supone un incremento directo en los índices de rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas. Por lo tanto se concluye que el financiamiento influye significativamente en la rentabilidad de Las Micro y Pequeñas Empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017, debido a que sí, la empresa tiene un adecuado financiamiento, será mucho más rentable; pero para poder aprovechar al máximo las ganancias, se ha de tener en cuenta: las fuentes de financiamiento, los riesgos financieros y adecuar mejor los establecimientos, equipándolos cada vez

con más novedades, de esta forma mejorará la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.

Greenwich (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro avícolas del distrito de Iquitos, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 24 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 58,3% (14) son del sexo masculino. El 70,8% (17) presentan estudio secundario completa, el 20,8% (5) presentan estudios no universitario completo. Respecto a las características de las microempresas. El 45,8% (11) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoria. El 62,5% (15) no desea que su empresa practique la auditoria. El 62,5% (15) no conocen algo referente a la auditoria. El 62,5% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoria. El 62,5% (15) menciona que la auditoria no mejora en relación a las finanzas. El 62,5% (11) acude a las personas naturales para obtener la auditoria. El 58,3% (14) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoria. El 83,3% (20) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoria. Respecto a los tributos. El 66,7% (16) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 70,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 15% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo

asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 66,7% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 70,8% (17) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,3% (14) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 58,3% (14) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 66,7% (16) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 79,2% (19) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 70,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 70,8% (17) menciona que solicitaron crédito. El 70,8% (17) menciona que recibieron crédito. El 54,2% (13) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 54,2% (13) solicito crédito de una entidad bancaria. El 54,2% (13) recibió crédito de una entidad bancaria. El 45,8% (11) pago una tasa se un 2% mensual. El 54,2% (13) menciona que el crédito fue oportuno. El 54,2% (13) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,3% (14) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 12,5% (3) no cree que el financiamiento mejora la empresa y el 29,2% (7) no solicitó crédito. (Ver tabla N° 30). Respecto a la rentabilidad. El 62,5% (15) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 66,7% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido. El 54,2% (13) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 70,8% (17) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

### **2.1.1.3 Antecedentes Regionales**

#### **Auditoría**

Pérez, Flores y Ramírez (2018), el presente trabajo de investigación se realizó en la región Ucayali, con el propósito de determinar cómo la aplicación de la Auditoría de Gestión en las Organizaciones no Gubernamentales en la Región de Ucayali, para ello se elaboró una encuesta en la cual se formuló una serie de preguntas a la población materia de estudio. La encuesta se realizó en los meses de mayo a octubre del 2018, en una selección de 35 Organismos no gubernamentales asentados en la provincia de Coronel Portillo, de los cuales se tomó una muestra representativa de 20 organismos. De los resultados se arribó que: el 98% de la población, la importancia de realizar la auditoría de gestión para evaluar proyectos sin fines de lucro ejecutados por Organizaciones no Gubernamentales (ONGs). La auditoría de gestión financiera es conveniente debido a que le permite a la Institución, mejorar su metodología y estrategia de intervención para lograr mejores resultados en incidir en la población beneficiaria de bajos ingresos para lograr mayores impactos sociales. Así mismo, permite transparentar el manejo de los fondos, de manera que las personas e instituciones que financian sus recursos económicos lo hagan con la confianza de que estos llegaran para el fin para el cual aportaron. La



transparencia en las ONGs es fundamental para abrirse a la sociedad y compartir su información sobre su origen, gobierno corporativo, sistemas de seguimiento de proyectos, fuentes de financiación, mecanismos de control de fondos, es parte de ser leales con las subvenciones o donaciones que recibimos.

Santillán (2020), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2020. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar

con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

### **Tributación**

Abanto, Otto y Huánuco (2018), en la presente tesis: “ANALISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA LIQUIDACION DEL IMPUESTO A LA RENTA TERCERA CATEGORIA – REGIMEN ESPECIAL EN LOS CONTRIBUYENTES DE LA CIUDAD DE PUCALLPA 2016”, es de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria

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

Tello (2019), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la

contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

### **Finanzas**

Rucoba (2018), el presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro panadería del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 31 y una muestra de 31 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 29 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios, De las microempresas encuestadas se establece que los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 45\_64 años con un 52%. El 81% de los representantes

legales encuestados son del sexo masculino. El 81% de los microempresarios encuestados tienen grado de secundaria completa. El 48% de los representantes de la empresa tienen la condición de solteros. El 81% de los representantes de la empresa son comerciantes. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: Según la tabla y gráfico N°6 se observa que el 87% se dedica hace más de 3 años, En la tabla y figura N°07 se observa que 48% cuenta con 2 trabajadores permanentes, En la tabla y figura N°08 se observa que el 65% tiene al menos 1 trabajador eventual, Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N°09 se observa que el 68% menciona haber recurrido a financiamiento de terceros, Según la tabla y figura N°10, que el 65% lo solicitó en Entidades Bancarias, Según se observa en la tabla y gráfico N°11, que el 90% lo obtuvieron en las Entidades Bancarias, En la tabla y figura N°12 se observa que tenemos la mayor cantidad de tasa de interés en los préstamos con un 100% en un interés de 18% anual, En la tabla y figura N° 13 se observa que la mayor cantidad con un 81% afirmaron que si recibieron el crédito solicitado, En la tabla y figura N°14 se observa que el 41% solicitó un monto que varía entre S/.1000.00 a S/.10,000.00, En la tabla y figura N° 15 se observa que la mayor cantidad en la modalidad de corto plazo con un 77%, Según la tabla y figura N° 16 se observa que la mayor cantidad de inversión en el rubro Mejoramiento y/o Ampliación del Local con un 84%, Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas Se observa que en la tabla y figura N°17, que el 90% no recibió alguna capacitación., En la tabla y figura N° 18 se observa que el 87% que solo 1

vez recibió capacitación, Según la tabla y figura N° 19 se observa que el 48% tuvo otros cursos de capacitación, En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los trabajadores afirma haber tenido alguna capacitación, En la tabla y figura N° 21 se observa que el 52% tuvo 1 curso de capacitación. En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% afirma que si recibió capacitación en el presente año, En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los empresarios encuestados afirman que consideran la capacitación una inversión, En la tabla y figura N° 24 se observa que el 97% considera relevante la capacitación, En la tabla y figura N° 25 se observa que un 39% se capacito en gestión empresarial. Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N° 26 se observa que el 84% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa, En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de los representantes legales afirman que mejoro la rentabilidad de las empresas, En la tabla y figura N° 29 se observa que el 100% de los representantes legales afirma que no ha disminuido en las micro y pequeñas empresas.

Pinedo (2020), en el presente trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo verde, 2018. La investigación fue de tipo

cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 19 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 66.7% (10) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 26.7% (04) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 60% (9) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 66.7% (10) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.6% (1) de las empresas encuetadas son informales. El 20% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 80% (12) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 33.3% (5) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

### **Rentabilidad**

Díaz (2018), el concurrente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,

rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, el tipo y nivel de investigación que se utilizó fue descriptivo cuantitativo. Para postearla a cabo se nombró en forma dirigida un modelo de 10 microempresas a quienes se les suministro un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, adquiriendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: a) El 70% de las micros y pequeñas empresas encuestadas recibieron financiamiento de terceros y el 30% lo hizo con recursos propios. b) El 100% de los representantes legales encuestados que obtuvieron préstamos en el año 2017 invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: c) El 80% manifestó que el financiamiento sí aumento la rentabilidad de la empresa y el 20% no precisa si subió la rentabilidad de la empresa.; d) El 70% expreso que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

Bardales (2018), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 80% son del sexo masculino, el 50% tienen secundaria y la ocupación que predomina con 80% es encargado-



timonel. El 90% tienen entre cinco a más de siete años en su rubro empresarial y son informales, contando de tres cinco trabajadores permanentes y eventuales; y se formaron para obtener ganancia. El 67% se financia por medio de las entidades bancarias, pagando el 5% de interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo. Es más, el 67% invirtió sus créditos en mejoramiento, mantenimiento de embarcaciones y mejoramiento y/o ampliación de local. Las Mypes estudiadas, su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. Finalmente se recomienda a las Mypes, comprender el binomio financiamiento-rentabilidad. Porque el límite económico de toda actividad empresarial es la rentabilidad, es decir el fin de la solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado a la rentabilidad, en el sentido que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención sostenida en el tiempo de la rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

#### **2.1.1.4 Antecedentes Locales**

##### **Auditoría**

Sandoval (2020), 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 equipos celulares del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en

estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 50 y una muestra de 50 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene entre 18\_29 años, Podemos finalizar que, el 80% (40) son de sexo masculino, Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene el grado de Superior no Universitario completa, Podemos finalizar que, el 74% (37) son convivientes, Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio, Podemos finalizar que, el 100% (50) afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas, Podemos finalizar que, el 84% (42) tiene entre sus principales objetivos la maximización de ganancias, Podemos finalizar que, el 68% (34) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Podemos finalizar que, el 76% (38) tiene de 1 a 2 trabajadores, Podemos finalizar que, 100% (50) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 86% (43) en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas, Podemos finalizar que, 88% (44) puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoría dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol

fundamental en los mecanismos de desarrollo, Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que la esencia de la auditoría dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no sucederá si se actúa de manera eficaz, Podemos finalizar que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva, Podemos finalizar que, el 100% (50) que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoria y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar, Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoria dentro de las empresas dedicadas al comercio de compra y venta de equipos celulares, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 68% (34) considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados, Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje fundamental que requiere una inspección periódica que garantice la

tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que el personal está calificado para realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz, Podemos finalizar que, el 100% (50) en el proceso de sus evaluaciones rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles, Podemos finalizar que, el 82% (41) no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad, Podemos finalizar que, el 100% (50) ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no han tenido ningún problema en ese aspecto, Podemos finalizar que, el 92% (46) afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de representación y recreativos que permite poder contabilizarlo, Podemos finalizar que, el 100% (50) necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas, Podemos finalizar que, el 100% (50) en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad, Podemos finalizar que, 100% (50) ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que

mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo como la compra y venta de equipos celulares, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto, mencionan que solo es cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar, Podemos finalizar que, el 60% (30) ha pago el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado, Podemos finalizar que, el 68% (34) asevera que solicito más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas, Podemos finalizar que, el 94% (47) realizo el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar, Podemos finalizar que, el 66% (33) al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda; Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 100% (50) teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoria y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas, Podemos finalizar que, el 100% (50) en reflexión con el pago de los tributos ha considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país, Podemos finalizar que, 86% (43) que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la

competencia que existe entre otras empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares.

Wong (2019), El presente trabajo de 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 florerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo, Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas a través la técnica de la encuesta; encontrando los siguientes resultados: Con Respecto a los Representantes de las Mypes: el 60,0 % (9) tienen de 50 años a más, el 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino, el 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa. Con Respecto a la Mypes: el 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años. Con Respecto a la Auditoría: el 80% (12) no desea que le practiquen una Auditoría, el 66,7 % (10) no conoce algo referente a la Auditoría, el 60,0 (9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Respondió que Sí, el 73,3 % (11) respondió que la Auditoria en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas, el 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener

una Auditoría, el 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoría, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en Auditoría. Con Respecto a los Tributos: el 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la orientación que le brinda la administración tributaria, el 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, el 80,0% (12) de las Mypes encuestadas indicó que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al día sus libros de contabilidad, el 100% (15) de las Mypes encuestadas contesto que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que No existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se sienten motivados para cumplir con el pago de tributos, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario. Con Respecto al Financiamiento: el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas

respondió solicitó el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 53,3 % (8) de las Mypes encuestadas respondió que no fue suficiente el monto recibido, el 53,3 % (8) solicitó crédito a una entidad No bancaria, el 53,3 % (8) recibió crédito de una entidad No bancaria, el 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa. Con Respecto a la Rentabilidad: El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años, el 100 % (15) DE LAS Mypes encuestadas percibe que su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido., el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 5 (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría.

### **Tributación**

Castillo y Huamán (2017), en su tesis titulada: “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016” tuvo como Objetivo general determinar la relación de la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1, del sector ropas, del distrito de Callería, 2016. El material y métodos de investigación es descriptivo correlacional; la



muestra de estudio fueron 30 comerciantes; los cuestionarios fueron encuestas, estos enunciados se sometieron a un proceso de validación. Los resultados que se obtuvieron fueron: EL 66.67% manifestó que la SUNAT difunde y orienta correctamente al contribuyente; El 66.67% manifestó que los contribuyentes evaden sus obligaciones tributarias por pensar que los mismos están destinados a intereses particulares; El 50% manifestó que tiene conocimiento de las sanciones que existen al no cumplir con las obligaciones tributarias. Las conclusiones a las que se arribaron fueron: Existe relación altamente significativa entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias ( $P < 0.01$ ), siendo el grado de asociación de 0.603 moderada y  $p = 0,00$ .

Pineda y Taminchi (2018), en su investigación que titularon: “Conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las MYPES del jr. Libertad cuadra N° 10 Pucallpa 2017” y en el cual tuvieron como objetivo determinar la relación entre el conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa 2017. El diseño de investigación utilizado es correlacional; la muestra de estudio se tomó a 20 comerciantes de las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa; los instrumentos fueron cuestionarios (Conocimiento tributario y obligaciones tributarias); que se sometieron a un proceso de validación. Los resultados a lo que arribo la investigación fueron: En el conocimiento tributario se observa que el 65.94% refieren que siempre tienen conocimiento tributario mientras que en

las obligaciones tributarias el 78.16% refieren que siempre cumplen con sus obligaciones tributarias. Conclusiones: En relación al Conocimiento Tributario y el cumplimiento de las Obligaciones Tributarias el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p=0.00$ . En relación al Conocimiento Explícito y cumplimiento de las Obligaciones Formales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p=0.00$ . En relación al Conocimiento Tácito y cumplimiento de las Obligaciones Sustanciales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p=0.00$ .

### **Finanzas**

Según Gutiérrez (2020), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020”. Nos brinda el siguiente resumen:

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 servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2020. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes

resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

### **Rentabilidad**

Ricopa (2019), la investigación tuvo como objetivo general: determinar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para llevarlo a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 microempresarios, a quienes se les aplicó un

cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,67% (17) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 73,0% (22) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 53,0% (16) son convivientes. El 40,0% (12) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,67% (14) de los representantes de la encuesta tienen entre 2 a 10 años en el rubro. El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto a la auditoría. El 73,33% (22) de las micro y pequeñas empresas no desean que se les practiquen la auditoría. El 60,0%(18) de los representantes si conoce algo referente a la auditoría. El 70,0% (21) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas no aceptarían que se le apliquen una auditoria. El 53,33% (16) de los representantes encuestados si ha mejorado en relación a las finanzas. El 80,0% (24) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas acudieron a las sociedades de auditoria. El 90,00%(27) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a la tributación. El 76,67% (23) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 86,67%(26) 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 56,67% (17) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 70,00% (21) no

presenta su contabilidad al día. El 76,9% (10) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 53,33%(16) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 83,33% (25) mencionan que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 86,67% (26) menciona que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. El 53% (16) menciona que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 73,33% (22) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 83,33% (25) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planteamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 53,33% (16) de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito. El 63,33% (19) de los representantes de la encuesta no recibió crédito. El 40,00% (12) de los representantes de la encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 33,33% (10) de los representados de la encuesta recibieron más de 1,000 nuevos soles del monto solicitado de crédito. El 43,33% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 80,00% (24) de los representantes de la encuesta obtuvieron crédito bancario. El 66,67 (20) de los representantes encuestados pago más de 5% mensual de su tasa de interés de crédito cobrado. El 53,00(16) de los representantes encuestado no recibió su crédito oportuno. El 73,33% (22) de los representantes encuestados si recibió el monto de su crédito para su financiamiento. El 70,00% (22) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa.

Respecto a la rentabilidad. El 63,33% (19) de los representados encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 80,00% (24) si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 76,67% (23) no le afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. El 53,33% (16) menciona que la rentabilidad no mejorarían si le practican una auditoria.

Álvarez (2019), teniendo como título: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019.” En las cuales resume lo siguiente:

La presente 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 servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo, para el recojo de información se utilizó un cuestionario pertinente de 34 preguntas cerradas, aplicado en forma dirigida a 20 microempresarios a través de la técnica de la entrevista, cuyos resultados obtenidos fueron: Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas: el 30% (6) son mayores de 50 años de edad, el 75% (15) son del sexo masculino, el 55% (11) son solteros y el 30% (6)

tienen superior no universitario completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: el 50% (10) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 55% (11) tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 65% (13) no tienen trabajadores eventuales, el 65% (13) fueron formadas con el objetivo de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: el 60% (12) tienen autofinanciamiento, el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento, el 25% (5) obtuvieron financiamiento del sistema financiero bancario, el 30% (6) solicitaron financiamiento a largo plazo, el 20% (4) pagan de 10 a 15% de interés mensual, el 15% (3) obtuvieron el monto promedio de 21,000 a 50,000 soles, el 25% (5) solicitaron préstamo en el año 2018 y el 35% (7) lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: el 40% (8) aseguran que el financiamiento si ha incrementado su rentabilidad, el 40% (8) aseguran que el control interno si ha mejorado su rentabilidad, el 50% (10) aseguran que los pagos de los tributos no han mejorado su rentabilidad, el 85% (17) aseguran que si ha mejorado su rentabilidad en los últimos años. Respecto al control interno: el 55% (11) aseguran no tener conocimiento acerca del control interno, el 60% (12) aseguran que, si tienen control interno, el 40% (8) ya tienen control interno y el 50% (10) aseguran que si desean tener control interno en su empresa, el 60% (12) no tienen con control interno y el 40% (8) aseguran que si desean mejorar el control interno de su empresa, el 80% (16) aseguran que el control interno si influye en el cumplimiento de objetivos de una empresa y el 90% (18) aseguran que si desean recibir capacitación sobre el control interno. Respecto a los tributos: el 65% (13) aseguran sentirse insatisfechos

con la orientación brindada por la SUNAT, el 50% (10) aseguran pertenecer al RER (régimen especial), el 85% (17) cuenta con personal idóneo para el registro de ingresos y gastos de la empresa, el 85% (17) tienen sus libros contables al día, el 80% (16) no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100% (20) pagaron los tributos declarados a tiempo a la SUNAT, el 75% (15) aseguran conocer las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa y el 60% (12) aseguran sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

García (2017), en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016”. Resume: El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro Boticas del distrito de Calleria, periodo 2016. La investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida de 20 Mypes, a quienes se les aplico un cuestionario de 32 preguntas cerrada, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% de los encuestados son adultos, el 40% es masculino y el 30% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 50% afirman que



tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 65% de trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 85% obtuvo financiamiento de entidades financieras, el 70% fue solicitado al banco scotiabank. Respecto a la capacitación: los empresarios encuestados manifestaron que: el 65% si recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito, el 35% se capacito en inversión del crédito financiero, y el 15% participo en otros seminarios. Respecto a la rentabilidad: el 90% manifestaron que, si ha mejorado su rentabilidad de sus empresas, el 95% manifestó que la rentabilidad si mejoro, y el 90% manifestaron que la rentabilidad si ha mejorado en los dos últimos dos años, y el 85% la rentabilidad de sus empresas no ha disminuido en los últimos dos años.

## **2.2 BASES TEORICAS**

### **Teoría de la Auditoría**

Para Domínguez (2009), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, principalmente la banca. Sin embargo, se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación a la Auditoría de la banca comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa.

Siguiendo con Domínguez (2009), refiriéndose a las Fuentes de Auditoría a corto plazo manifiesta que: “La empresa tiene la necesidad de auditoría a corto plazo para lograr el desarrollo y sus actividades operativas”.

La Auditoría a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

De acuerdo con Valderrama (2003), nos indica que no le concede una importancia trascendente a esta problemática y da inicio a la introducción de su libro Teoría y práctica de la auditoría: concepto y metodología, avisando de que la auditoría es también revisión y verificación, siendo considerada, pues, como la última fase del proceso contable cuyo fin es su supervisión por un profesional independiente. Sugiere este autor que la auditoría se origina como necesidad social, para aportar la transparencia necesaria a la documentación contable presentada por los responsables de las compañías, constituyendo un elemento de protección de los legítimos intereses de todos los usuarios de la misma.

Konrath (2002), por su parte, en su libro Auditing: a risk analysis approach, sugiere que: “La auditoría añade valor a los estados financieros divulgados, en la medida en que la información es objeto de una opinión independiente sobre la posición financiera, sobre el resultado de las operaciones y de los cashflows”. Es por ello, que continúa, las leyes que

reglamentan los mercados de valores exigen que las empresas con cotización bursátil presenten sus estados financieros auditados por un auditor independiente.

Para este auditor, “La auditoría es una forma de confirmación que, por lo general, expresa la opinión de un perito acerca de la fiabilidad de cualquier aserción. Considera, asimismo, a la auditoría como un caso particular de confirmación, cuando está en causa la emisión de una opinión sobre la fiabilidad de los estados financieros de una entidad”.

De acuerdo con Power (1997), en el estudio *Audit Society – rituals of verification*, propone que: “La procura de la auditoría viene dictada por las transformaciones que han sufrido las concepciones de las formas de administración y de organización y que han impuesto cambios en la estructura reguladora y han perfeccionado la calidad de gestión. Este evento ha venido fomentando la búsqueda de una nueva forma de monitorización de los negocios y de las actividades adjuntas”. En el gobierno de la década de 1990 discutía una reinversión, en la secuencia de innumerables problemas financieros, puso énfasis la procura de la auditoría y de otras formas de verificación como mecanismos indispensables para controlar la maximización del valor de la empresa y de la creación de riqueza para el accionista y para asegurar el cumplimiento de las normas impartidas en la empresa, esto logro fomentar una difusión de los comités de auditoría y otras formas de control interno de las organizaciones.

Taylor y Glezen (1994), presentan una justificación para la auditoría de cariz psicológico o motivacional, según la cual el conocimiento anticipado de que los estados financieros son sometidos a auditoría es lo que motiva a los responsables a dedicar un especial cuidado en su preparación y divulgación.

### **Teoría de la Tributación**

Según Miranda (2015), en su publicación: “Teoría general de la tributación y los tributos” define que:

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

La tributación es una pieza importante para la política fiscal, esta tiene la finalidad de producir los ingresos, para que el gobierno pueda destinar al presupuesto público, y de esta manera poder hacer frente a los gastos del estado.

Por estas razón en nuestro país debe existir una política tributaría que vaya orientada con principios fundamentales para poder imponer los tributos, para que este tenga una evolución e ir probándolo a través del pasar del tiempo. Estas pautas servirían para poder diseñar sistemas tributarios óptimos.

### **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.

El principio de simplicidad.

## **TRIBUTOS**

Según nuestro código tributario: “Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuales están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general”.

“Los tributos son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado por el Estado”.

## **CLASIFICACIÓN DE LOS TRIBUTOS**

De acuerdo al Código Tributario los tributos se clasifican en tres que son: Los impuestos, las tasas y las contribuciones.

### **Los impuestos**

“Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad”.

“Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva”.

### **Las tasas**

Son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que, si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

### **Las contribuciones especiales o de mejoras**

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.

## **Teoría de las Finanzas**

Según Sánchez (2017), en su tesis denominada: “LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE” define:

El financiamiento es un préstamo otorgado a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha indicada. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), según acuerdo establecido entre ambas partes. Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, y sirven para iniciar, mejorar, expandir la empresa y complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para cubrir alguna necesidad inmediata a un plazo determinado.

Finalmente, es el mecanismo que busca obtener recursos al menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo fijo.

### **La teoría de la estructura financiera**

También es llamado mercado de intermediación indirecta, donde se juntan recursos propios y ajenos, porque los recursos se mueven desde los que los tienen (ofertantes) a los que los requieren (demandantes), a través de instituciones financieras en base a la información brindada deciden a quién entregar los fondos en calidad de préstamo.

### **El financiamiento posee ciertos medios de obtención:**

**Los ahorros personales:** para la mayoría de los negocios la principal fuente de obtención de dinero son sus propios ahorros, también suelen utilizar las tarjetas de créditos para financiar las necesidades del negocio.

**Los amigos y los parientes:** otra opción para obtener dinero son las fuentes privadas de los amigos o parientes cercanos, sin intereses lo cual es muy benéfico para poder iniciar sus operaciones.

**Bancos y los créditos:** otra alternativa para la obtención de dinero son los préstamos bancarios estos solo llegaran a dar si usted demuestra que su solicitud está bien justificada y sustentada mediante documentos.

### **El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:**

**Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, destinados a pagar producción y comercialización de bienes y servicios en su mayoría son montos mayores 30,000 dólares, dentro de estos créditos también consideramos a las operaciones de arrendamiento financiero.

**Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen a través de los bancos después de una serie de trámites y requisitos establecidos por la entidad prestadora.

**Línea de crédito:** Significa dinero disponible en la entidad financiera, pero durante un período convenido de antemano.



**Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

**Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía para un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir con sus obligaciones de pago previamente acordados.

**El financiamiento a largo plazo, está conformado por:**

**Hipoteca:** Es cuando se pone en garantía una propiedad y cuando el deudor no cumpla con sus obligaciones previamente pactadas esta propiedad pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

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

**Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha pactada, junto con los intereses calculados y en fechas determinadas.

**Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes(acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se

le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes.

### **Teoría de la Rentabilidad**

Según el modelo de Markowitz para conceptualizar su idea nos indica que el llamado “inversor” tendrá que buscar diferentes alternativas que le brinden mayor rendimiento. Este se basa en evaluar el negocio solo en una simple división de la utilidad entre la inversión para saber si es rentable o no. Es como si revisáramos solo el estado físico de las llantas para decidir si adquiriríamos el auto o no.

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

Markowitz avanza con una nueva teoría, indicando que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Para fundamentar esta nueva línea de trabajo se basa en la ley de los grandes números indicando que el rendimiento real de una cartera será un valor aproximado a la rentabilidad media esperada. La observancia de esta teoría asume que la existencia de una hipotética cartera con rentabilidad máxima y con riesgo mínimo que, evidentemente sería la óptima para el decisor financiero racional. Es por ello, que con esta teoría concluye que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene porqué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo. Por lo tanto, el 29 inversor financiero puede incrementar su rentabilidad

esperada asumiendo una diferencia extra de riesgo o, lo que es lo mismo, puede disminuir su riesgo cediendo una parte de su rentabilidad actualizada esperada.

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

El modelo de mercado de Sharpe (1963), surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, fue el resultado de un proceso de simplificación que Sharpe realizó del modelo pionero de su maestro Markowitz. Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un dificultoso proceso de cálculo ante la necesidad de conocer de forma adecuada todas las covarianzas existentes entre cada pareja de títulos. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un determinado índice, normalmente macro económico, únicamente. Este fue el denominado modelo diagonal, debido a que la matriz de varianzas y covarianzas solo presenta valores distintos de cero en la diagonal principal, es decir, en los lugares correspondientes a las varianzas de las rentabilidades de cada título. Como se ha indicado, el modelo de mercado es un caso particular del diagonal. Dicha particularidad se refiere al índice de referencia que se toma, siendo tal el representativo de la rentabilidad periódica que ofrece el mercado de valores.

### **Teoría de las Mypes**

Existen una serie de definiciones para las MYPES, que varían entre país y autor, lo que denota la complejidad del tema. Es importante denotar que el término, es acrónimo de Micro y pequeña empresa y que se componen de categorías individuales.

Zevallos (2003), afirma que, en los diferentes países, se usan varios criterios para poder clasificar a las empresas: empleados, ventas, activos y otros. Los criterios difieren dependiendo del país, aunque con frecuencia los expresados anteriormente tienen mayor peso, hablando del contexto latinoamericano.

En referencia a la Unión Europea microempresa se denomina a toda empresa con menos de 10 trabajadores, así como con un nivel de ventas anuales menor a dos millones de euros. En Estados Unidos la entidad a la entidad Micro Enterprise Works (Asociación para el fomento de las Microempresas), define microempresa con menos de 5 trabajadores (Tobar, 2014).

Es claro el avance y enriquecimiento conceptual en torno a las MYPES a lo largo del tiempo a nivel internacional, hasta ser consideradas como legítimas generadoras de desarrollo, logrando conseguir el apoyo de organismos multilaterales para la diseminación de sus actividades. Las MYPES han presentado una evolución conceptual a lo largo del tiempo que se resume a continuación (Álvarez, 2009)

Tobar (2014), presentan una serie de ejemplos sobre la participación de las MYPES en la estructura de empleo y la generación de riqueza. En

EE.UU. donde se generan 130 millones de puestos de trabajo que corresponde a 22 millones de negocios (con de los 12% sobreviviendo a más de 5 años). En la Unión Europea en 2003 representaban el 99% de las empresas, concentrando más de las dos terceras partes del empleo. En Japón posterior a Segunda Guerra Mundial, cumplen un rol muy importante en la generación de empleo, tomando 2002 como referencia 99% de las empresas con un 70% de la ocupación total, traducido a 68 millones de personas laborando en 9 millones de negocios. El común denominador alrededor del mundo y en mayor grado en los países desarrollados las MYPES tiene un papel muy importante como dinamizantes de las economías, cuestión que es reconocida por sus respectivos gobiernos, que se encargan la función de fortalecer el clima de negocios y brindar apoyo de diferentes formas tanto técnicas como financieras. Para el contexto Latinoamericano Pérez (2004) citando a Michael, Nebelung (2002) expresa que existen 50 millones de microempresas emplean alrededor de 120 millones de personas. En América Central la pequeña empresa, representa el 20% del empleo total no agrícola y 8% del empleo nacional; los micro negocios (microempresa y autoempleo) emplean aproximadamente 4.5 millones de personas.

En Álvarez (2009), se compila una serie de autores respecto a la Organización Internacional del Trabajo e información de la Unión Europea, haciendo una aproximación practica para comparar las estructuras globales de empleo, de dos regiones con características diferentes, donde se muestra que en los países de Centroamérica, la mayor parte de empleados se encuentran en la microempresa con un 60% de participación, cuando en la

Unión Europea el porcentaje más alto se ubica en la mediana y gran empresa ( sin restarle merito a que el 50% restante del empleo se ubica entre la pequeña y microempresa.

## **2.3 MARCO CONCEPTUAL**

### **Definiciones**

#### **AUDITORIA**

La definición de auditoría se basa en el examen de algún proceso, mecanismo o sector, para ver cuál es su rendimiento. Las auditorías siempre se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, para saber qué cosas van mal, qué cosas van bien y cómo se puede mejorar en cualquiera de los puntos clave de la empresa. Auditar, se entiende así, como someter las cuentas de una empresa a examen para saber cómo está actualmente la empresa para saber hacia dónde debe ir a partir de ese momento.

Sin embargo, ahora son muchos los aspectos que se pueden auditar en una empresa sin necesidad de realizar un examen general de la empresa. Es decir, que se pueden realizar controles de algún sector de la empresa concreto, o de algún ámbito organizacional del que se quiera obtener una fotografía que represente el momento actual, para saber si se están haciendo bien las cosas o si se puede mejorar algún aspecto.

También cabe destacar que las auditorías pueden ser externas o internas, que sean hechas por un auditor independiente o que forme parte de

la empresa. Dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras.

Es por esto, que podemos considerar la auditoría como el proceso de inspección o control de cualquier punto clave de la empresa para verificar su correcto funcionamiento. De ahí a que existen muchos tipos de auditoría según el objetivo que se quiera examinar.

### **Objetivos de la auditoría**

Igual que existen diferentes tipos de auditorías, también existen diferentes objetivos para cada una de ellas. Pero como comentábamos antes, se realizan para controlar los diferentes procesos de la empresa y ver cómo se están desarrollando. Por ello, entre los objetivos de las auditorías podemos encontrar:

Conocer la situación actual y exacta de la empresa en general o en algo concreto

Dar credibilidad y confianza frente a posibles inversores o entidades financieras

Detectar fraudes que se estén cometiendo en la empresa

Comprobar la legalidad de todos los productos y actuaciones

Detectar errores técnicos que se estén realizando

Observar si se el sistema de trabajo de la empresa está siendo eficaz y eficiente

Recabar la máxima información posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento

### **La importancia de la auditoría**

En muchas ocasiones, las empresas no valoran suficientemente la necesidad y la importancia de realizar auditorías en las organizaciones empresariales. Y es que auditar te permite estudiar lo que estás haciendo para saber si estás haciendo bien las cosas, si se están cumpliendo las normativas legales, si estás adaptando a la actualidad y nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones que nos permitan tener un mayor éxito. Es muy importante para la dirección de la empresa, poseer información fiable que le permite analizar y valorar los pasos a seguir.

Además, el control de nuestra gestión empresarial puede ayudarnos a evitar más de un quebradero de cabeza en referencia a los aspectos legales. En ocasiones, podemos estar cometiendo errores que pueden ser considerados como fraudes, lo que puede conllevar grandes sanciones y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan la realidad de la empresa, si nuestros ordenadores no poseen las licencias necesarias para ser utilizados, si nuestra maquinaria no cumple con la normativa, es posible que tengamos problemas con la ley.

### **Clasificación y Objetivos de la Auditoria**

El examen o verificación de los estados contables, lo realiza un profesional competente mediante la aplicación de procedimientos de



auditoría, que se plasma en un documento que se llama informe de auditoría y donde se muestra la situación financiera de la empresa, el resultado de las operaciones, la conformidad de los principios contables aceptados.

La empresa es algo más que la contabilidad, se toman decisiones en la empresa que no aparece en ella y son elementos que pueden afectar el recurso de la organización.

**La clasificación de la auditoría se la puede considerar de la siguiente manera:**

**Auditoría Externa:** Es realizada por organismos independientes de la organización con la finalidad de expresar una opinión de alguna actividad global, componente o una específica.

**Auditoría Interna:** Es realizada por miembros de la organización auditada, es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la entidad. Las funciones incluyen, entre otras cosas, examinar, evaluar y monitorear la idoneidad y efectividad de los sistemas contables e internos.

**Los objetivos son los siguientes:**

Proporcionar a la dirección, estados financieros certificados por una organización independiente y asesoramiento en materia de sistemas contables y financieros

Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.

Servir de punto de partida en las negociaciones para la compra venta de acciones de una empresa, pues la información auditada, garantiza mayor confiabilidad.

Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales.

Sirve de base objetiva para determinar el gravamen fiscal.

## **TRIBUTACION**

Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc.

Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan. Lo anterior se cumple

especialmente en el caso de los llamados Impuestos progresivos -cuya tasa impositiva va aumentando a medida que aumentan los Ingresos- que afectan de un modo muy agudo las Expectativas y actitudes de quienes tienen que pagarlos.

## **SISTEMA TRIBUTARIO PERUANO**

En primer lugar, el Sistema Tributario peruano es el conjunto ordenado de normas, principios e instituciones que regulan las relaciones procedentes de la aplicación de tributos en el país.

El sistema tributario está regido por el Decreto Legislativo N° 771 (enero de 1994), denominado como la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional.

De acuerdo a nuestra constitución vigente, “El Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos”.

### **Elementos en el Sistema Tributario peruano**

En nuestro sistema tributario Peruano existen 3 elementos importantes que están orientados a ser una base para un buen funcionamiento, estos son:

Política Tributaria

Normas Tributarias

Administración Tributaria.

## **Principales Tributos que administra el Gobierno Central.**

**Impuesto a la Renta:** Todas aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.

**Impuesto General a las Ventas:** Grava la venta de bienes muebles, importación de bienes, prestación o utilización de servicios, los contratos de construcción y la primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.

**Impuesto Selectivo al Consumo:** Tributo al consume específico. Grava la venta de productos de determinados bienes, importación de los mismos, la venta de los bienes cuando la efectúa el importador, y los juegos de azar y apuestas.

**Impuesto Extraordinario de Solidaridad:** Grava las remuneraciones que se abonan a los trabajadores mensualmente, y de quienes presten servicios sin relación de dependencia.

**Derechos Arancelarios:** Se aplican sobre el valor CIF (Costo, seguro y flete, en español) de los bienes importados al Perú.

Los Gobiernos locales suelen recaudar los tributos directamente.

## **Principales Tributos administrados por los gobiernos locales:**

**Impuesto Predial:** Tributo de periodicidad anual que grava el valor de los predios urbanos y rústicos (terrenos, edificaciones e instalaciones fijas y permanentes). No aplica para propiedades de Universidades, centros educativos y concesiones mineras.

**Impuesto de Alcabala:** Grava la transferencia de inmuebles a título oneroso o gratuito.

**Impuesto al Patrimonio Vehicular:** Grava la propiedad de vehículos (automóviles, camionetas y station wagons) nacionales o importados, con antigüedad no mayor de 3 años. Son de periodicidad anual.

### **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.

Existen cuatro regímenes tributarios:

Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER),

Régimen MYPE Tributario (RMT) y

Régimen General (RG) puedes conocer el ideal para tu negocio

### **FINANZAS**

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos

financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), como la inversión y el ahorro de los mismos.

Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de tomar estas decisiones los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras. Ver diferencia entre ahorro e inversión.

Podríamos decir que las finanzas son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con la finalidad de generar valor para los accionistas.

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

### **Tipos de finanzas**

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:

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

En qué proyectos productivos se debe invertir

Cuando repartir dividendos

Cuáles son las opciones de financiación óptimas

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

Cómo elegir una carrera o profesión rentable

El manejo óptimo del ingreso laboral y el endeudamiento

La toma de decisiones de inversión y ahorro (como por ejemplo cuando comprar una casa o dónde poner nuestros ahorros)

**Finanzas públicas:** Trata del estudio de la obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

La obtención de recursos a través de impuestos

La inversión en proyectos públicos rentables

La elección de los mecanismos de redistribución de los recursos

El manejo apropiado del déficit y superávit gubernamental

**Finanzas internacionales:** Se refiere al estudio de las transacciones financieras a nivel internacional. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

El endeudamiento en el extranjero

Los efectos de la fluctuación del tipo de cambio en la rentabilidad

Los movimientos de capital extranjero

El riesgo inherente a invertir en un determinado país

## **RENTABILIDAD**

La rentabilidad es un elemento fundamental e importante para poder realizar un plan económico y financiero, ya que esta es el resultado óptimo de una inversión realizada que busca generar beneficios superiores a la inversión realizada, durante un periodo determinado.

Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores.

### **Indicadores de rentabilidad**

Los indicadores de rentabilidad controlan la balanza de gastos y beneficios. Los indicadores de rentabilidad (o lucrabilidad) en un negocio o una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir, que permiten controlar la balanza de gastos y beneficios, y así garantizar el retorno.

### **Los indicadores de rentabilidad son:**

**Margen neto de utilidad.** Consiste en la relación existente entre las ventas totales de la empresa (ingresos operacionales) y su utilidad neta. De ello dependerá la rentabilidad sobre los activos y el patrimonio.



**Margen bruto de utilidad.** Consiste en la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje restante de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de venta.

**Margen operacional.** Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de los activos operacionales de cara al desarrollo de su objeto social.

**Rentabilidad neta sobre inversión.** Sirve para evaluar la rentabilidad neta (uso de activos, financiación, impuestos, gastos, etc.) originada sobre los activos de la empresa.

**Rentabilidad operacional sobre inversión.** Semejante al caso anterior, pero evalúa la rentabilidad operacional en lugar de la neta.

**Rentabilidad sobre el patrimonio.** Evalúa la rentabilidad de los propietarios de la organización antes y después de hacer frente a los impuestos.

**Crecimiento sostenible.** Aspira a que el crecimiento de la demanda sea satisfecho con un crecimiento de las ventas y los activos, es decir, es el resultado de la aplicación de las políticas de venta, financiación, etc. de la empresa.

#### **MYPES:**

Las Mypes son micro y pequeñas empresas consideradas como unidades de negocio que venden bienes y servicios. Podríamos decir que sus principales características son:

- Están fuera del marco jurídico vigente, es decir en su mayoría son informales.
- Estas empresas nacieron del emprendimiento ante la falta de empleo
- Estas en su mayoría son empresas familiares, no existe diferencia entre su patrimonio con el de la empresa.
- Comercializan dentro del ámbito nacional.
- En La tecnología que utilizan en la elaboración de sus productos es limitada, y en su mayoría maneja poco capital.

Conceptualizando a las MYPES se podría decir que son: unidades económicas que operan como persona natural o jurídica, cualquier forma de organización o empresa, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios dentro de los parámetros de la ley.

De esa manera, según LEY NO. 30056 LEY DE IMPULSO AL DESARROLLO PRODUCTIVO Y CRECIMIENTO EMPRESARIA – esta ley que fue promulgado El 02 de julio del 2003, el Congreso de la República “ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarias, este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE D.S. N<sup>a</sup> 007-2008-TR” “Texto Único Ordenado

de la ley de promoción de competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente”. Se cambian los criterios de clasificación para la Micro Pequeñas y Medianas empresas. De la siguiente manera:

son microempresas las que alcanzan ventas anuales hasta por un monto máximo de 150 UIT.

son pequeños las que tienen ventas superiores a este valor y hasta el monto máximo de 1.700 UIT, y

son medianas empresas las que alcanzan ventas superiores a 1.700 UIT y hasta 2.300 UIT.

### **III . METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

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

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. 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 heladerías, 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 *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. En mi investigación 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**

### **Población.**

La Población estuvo conformado por 33 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información que fue obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

### **Muestra.**

De la población en estudio tome como muestra en forma dirigida a 33 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías 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 servicio, rubro heladerías 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 servicio, rubro heladerías 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 servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.			Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.	Sí No	Nominal
					Conoce algo referente a la auditoría		
		Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.					
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas					
		A donde acudió para obtener una auditoría.					
		A donde acudiría para obtener una auditoría.					
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías 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				

**Fuente:** Rodriguez Valencia, Gamy Lessly (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías 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		
Cree que el financiamiento mejora la empresa.						
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías 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 servicio, rubro heladerías 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:** Rodriguez Valencia, Gamy Lessly (2020)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

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

#### Instrumento

Para el recojo de información utilice 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 servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad	<b>Tipo:</b> Cuantitativo – Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo  <b>M</b>  <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estuvo conformado por 33 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.  <b>Muestra:</b> fue intencionada y estuvo conformada por 33 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020?	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Sexo	
				Grado de instrucción	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Auditoría	Características	Estado civil	
				Rubro	
				Años en el rubro.	
				Desea que a 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.	
Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Tributación	Características	A donde acudiría para obtener una auditoría.		
			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.		
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.		
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
			Están los libros de Contabilidad al día.		
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.</p>					<p>mensuales a tiempo.</p>	<p><b>Técnicas:</b></p> <p>La encuesta</p>
					<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p>	
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.</p>					<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p>	<p><b>Instrumento:</b></p> <p>Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p>
					<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p>	
					<p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p>	<p><b>Métodos de Análisis</b></p>
					<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	
Finanzas					<p>Solicitó crédito.</p>	<p><b>de Investigación</b></p> <p>Se uso el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos utilice como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
					<p>Recibió crédito.</p>	
					<p>Monto del crédito solicitado.</p>	
					<p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p>	
					<p>Entidad que le otorgó el crédito.</p>	
					<p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p>	
					<p>El crédito fue oportuno</p>	
					<p>Monto del crédito suficiente.</p>	
					<p>Cree que el financiamiento mejorar la empresa.</p>	
					Rentabilidad	
<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</p>						
<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p>						
<p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</p>						

### **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).

## **RESULTADOS**

### 4. 1 Resultados

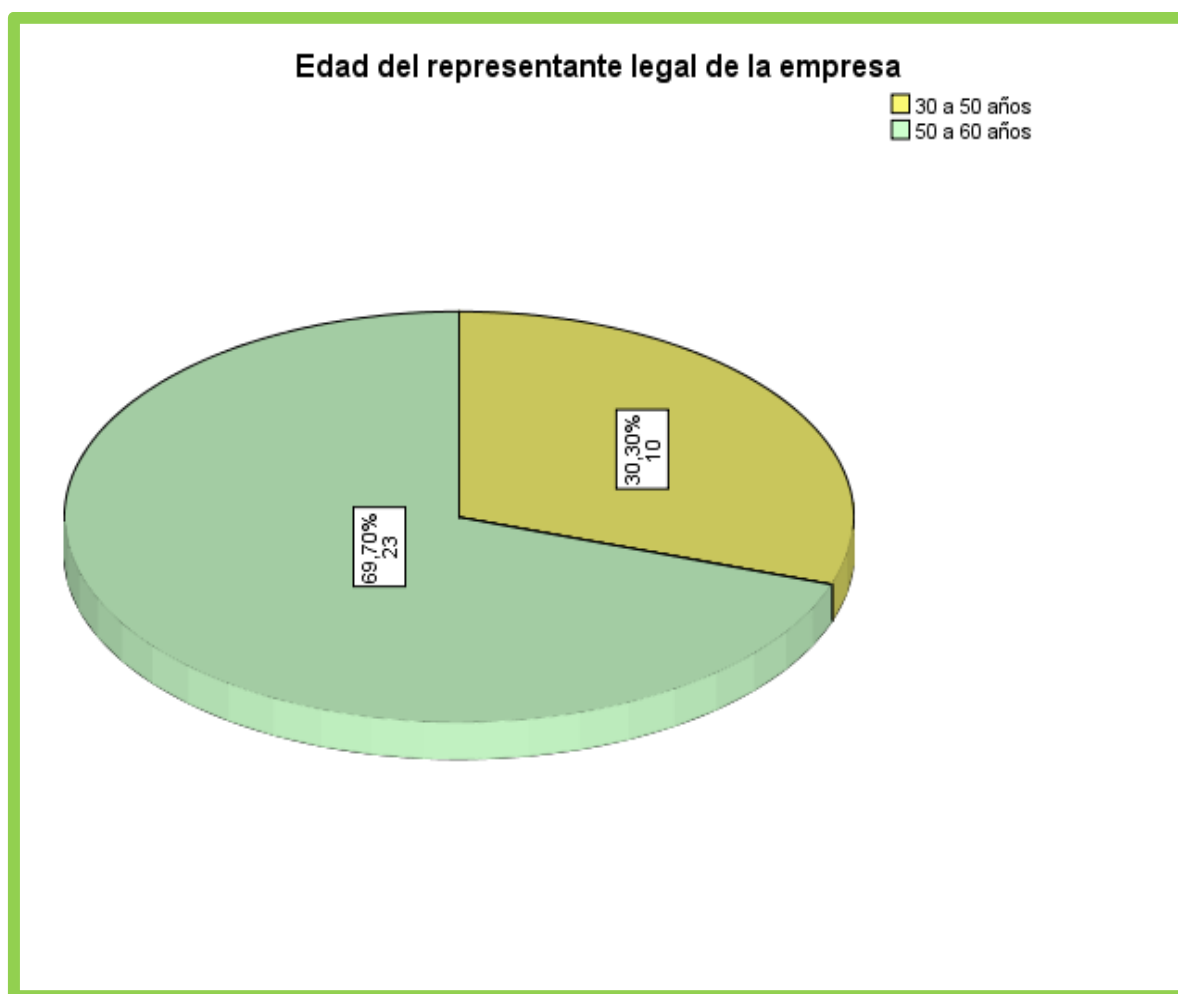
**TABLA N<sup>a</sup> 01**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

Edad del representante legal de la empresa				
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	30 a 50 años	10	30,3	30,3
	50 a 60 años	23	69,7	69,7
	Total	33	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 01**



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la tabla y grafico 01, vemos que el 69,70% (23) tienen de 50 a 60 años, y el 30,30 % (10) tienen de 30 a 50 años de edad.

**TABLA N<sup>a</sup> 02**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

Sexo de los representantes legales				
		Frecuencia	Porcentaje	Porcentaje válido
Válidos	Masculino	24	72,7	72,7
	Femenino	9	27,3	27,3
	Total	33	100,0	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 02**



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la tabla y grafico 02, vemos que el 72,73% (24) son varones y el 27,27 % (9) son mujeres.

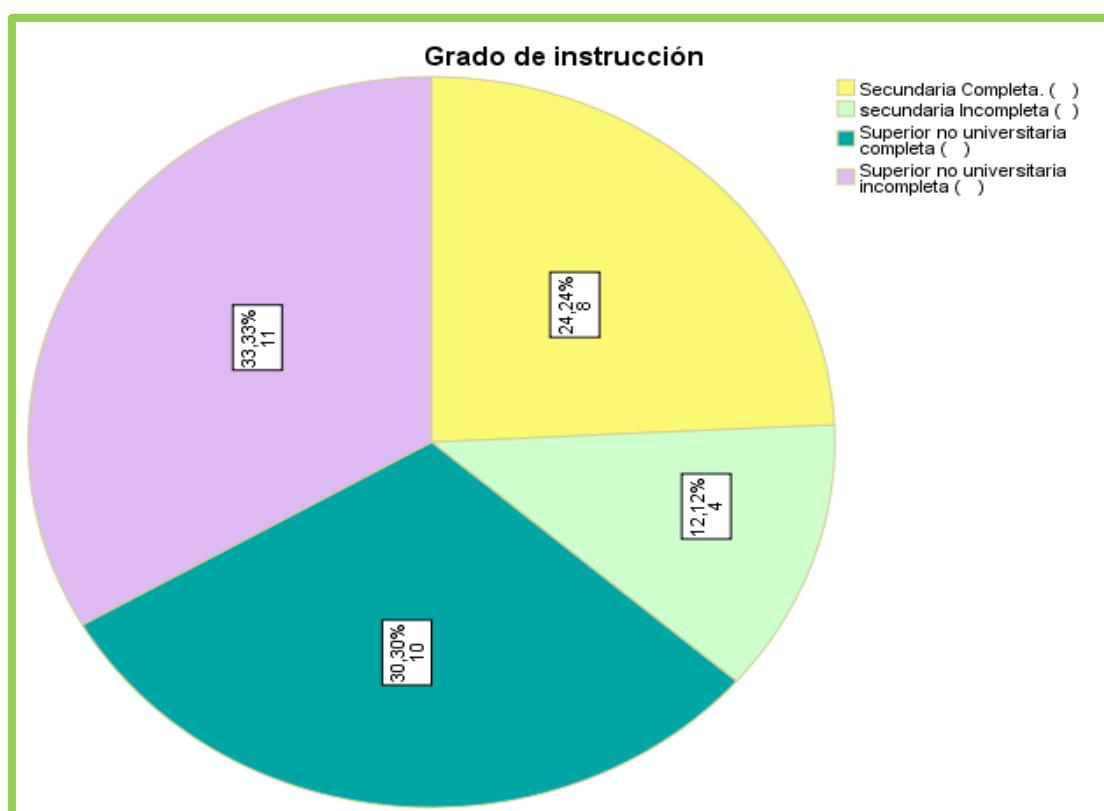
**TABLA N<sup>a</sup> 03**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Secundaria Completa. ( )	8	24,2
	secundaria Incompleta ( )	4	12,1
	Superior no universitaria completa ( )	10	30,3
	Superior no universitaria incompleta ( )	11	33,3
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 03**



Interpretación: según tabla y gráfico 03, los resultados indican que el 30,30 % (10) tienen educación superior no universitaria completa, el 33,33% (11) superior no universitaria incompleta, el 24,24% (8) secundaria completa y el 12,12 % (4) secundaria incompleta.



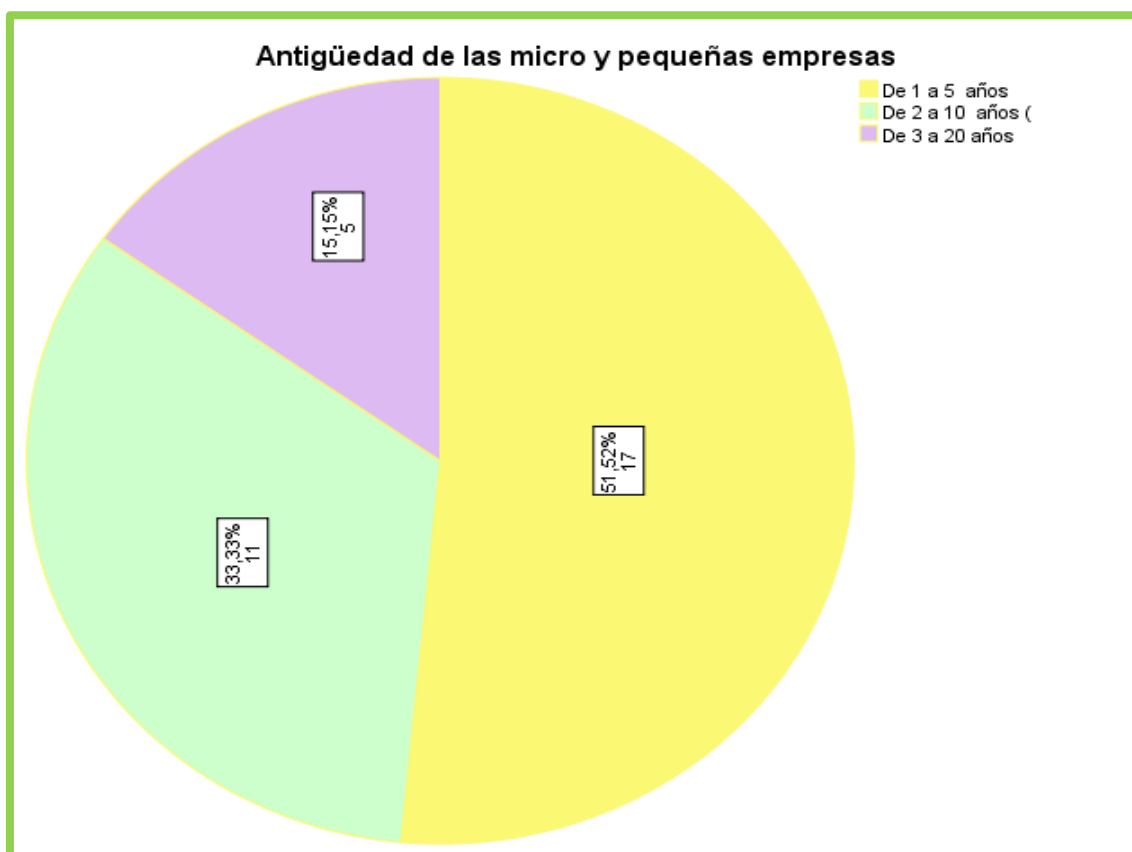
**TABLA N<sup>a</sup> 04**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 1 a 5 años	17	51,5
	De 2 a 10 años	11	33,3
	De 3 a 20 años	5	15,2
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 04**



En la tabla y gráfico 04, se observa que el 51,52 % (17) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 33,33% (11) de 2 a 10 años y el 15,15 % (5) de 3 a 20 años.

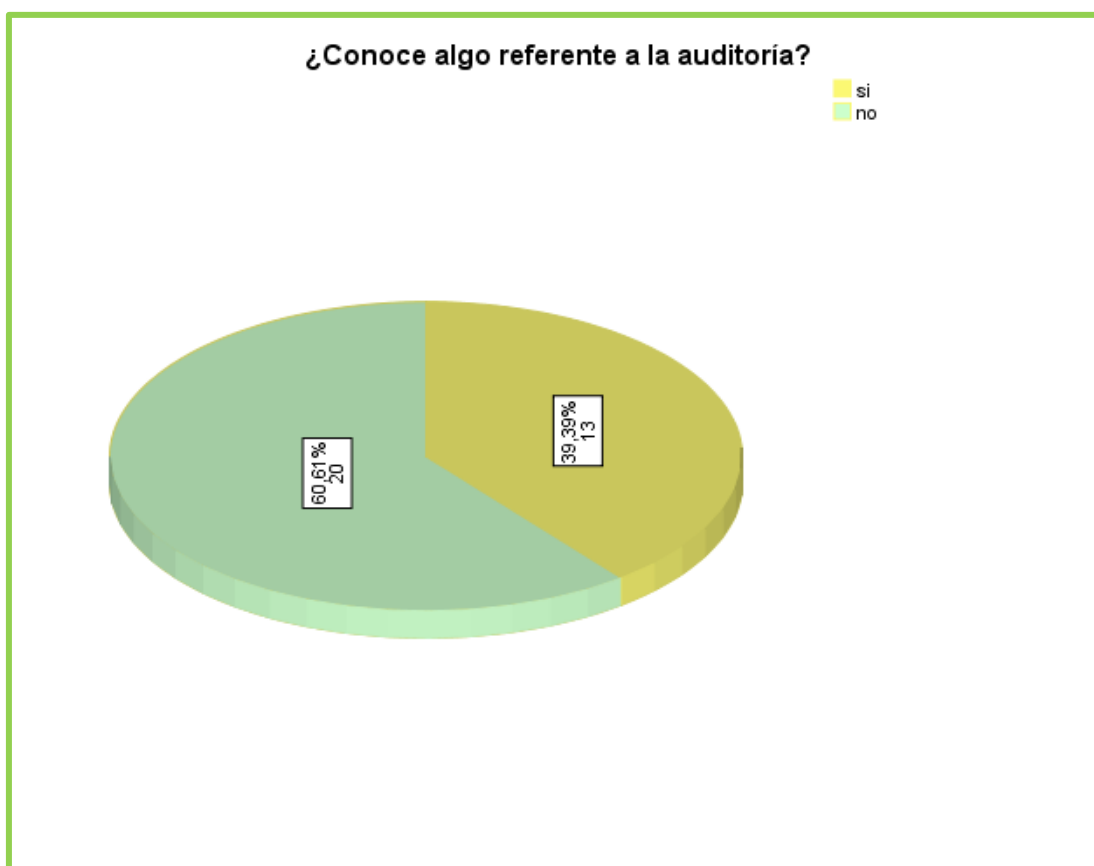
**TABLA N<sup>a</sup> 05**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	39,4
	No	20	60,6
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 05**



En la tabla y grafico 06, se observa que el 60,61 % (20) si conocen algo referente a la auditoría y el 39,39 % (13) no conoce algo referente a auditoría.

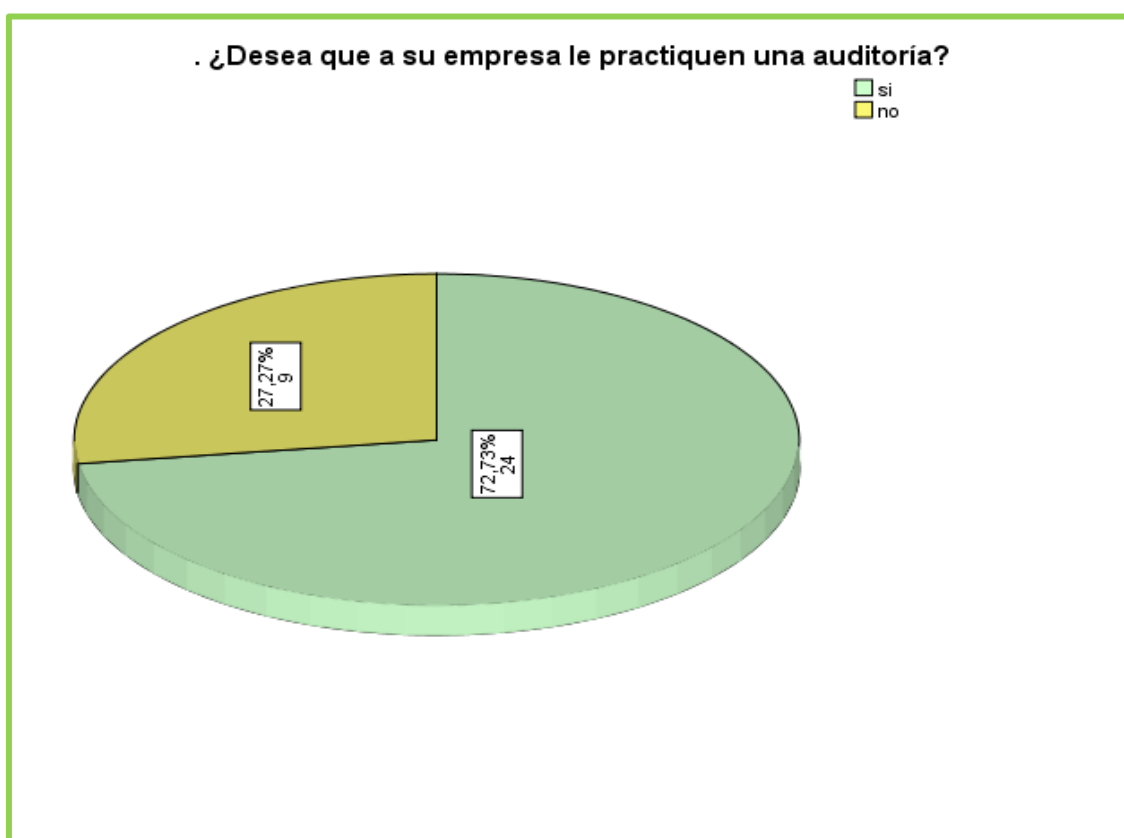
**TABLA N<sup>a</sup> 06**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	persona natural	20	60,6
	sociedades de auditoria	13	39,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 06**



Interpretación: en la tabla y grafico 06, observamos que el: 72,72 % (24) dice que si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, y el 27,27 % (9) contestaron que no.

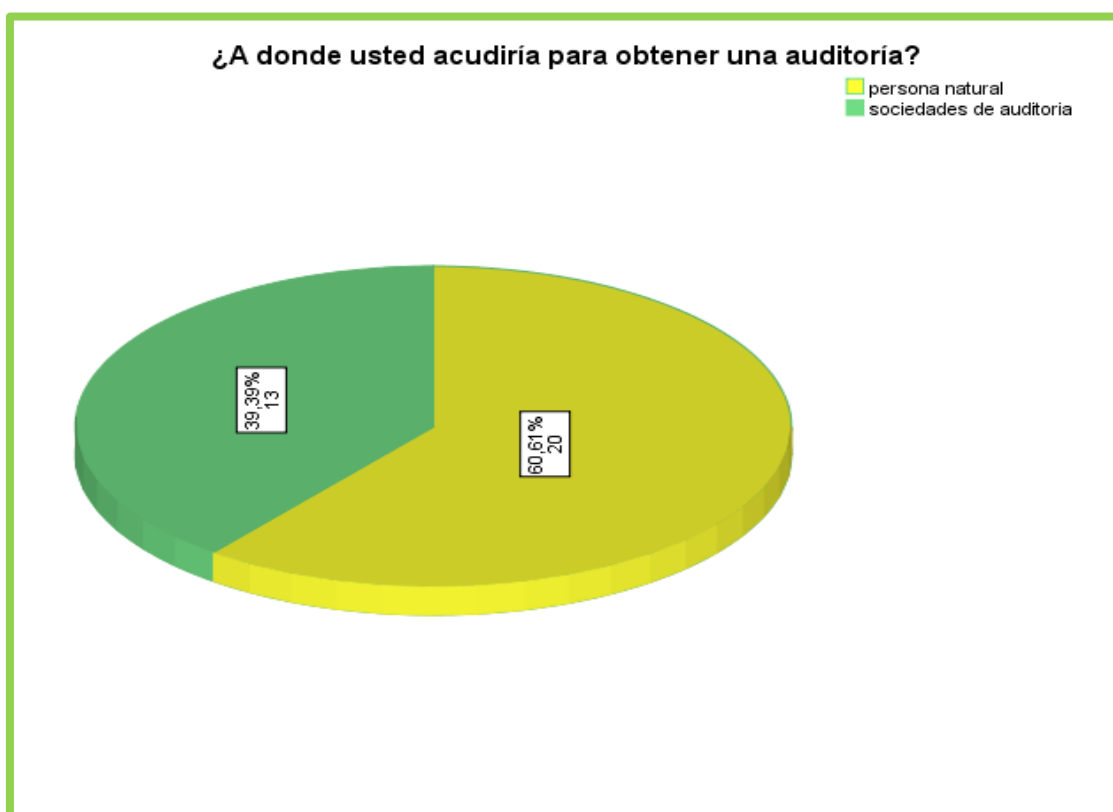
**TABLA N° 07**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	en un mes	9	27,3
	en 2 meses	8	24,2
	no precisa	16	48,5
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 07**



Interpretación: en la tabla y grafico 07 se observa que el 60,61 % (20) acudirían a una persona natural para que le practiquen una auditoría y el 39,39 % (13) acudirían a las sociedades de auditoría.

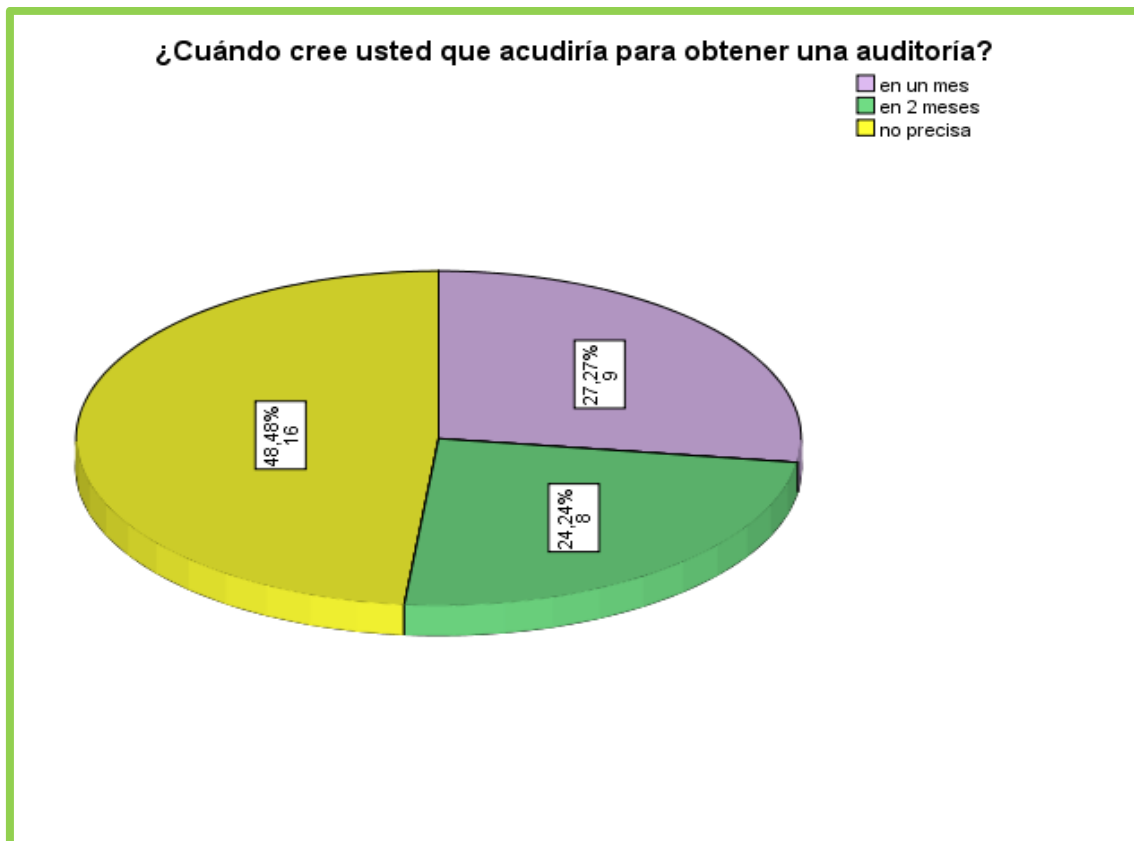
**TABLA N<sup>a</sup> 08**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	72,7
	No	9	27,3
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 08**



Interpretación: en la tabla y gráfico 08 se observa que el 46,48 % (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría, el 27,27 % (9) lo harían en un mes y el 24,24 % (6) acudirían en 2 meses.

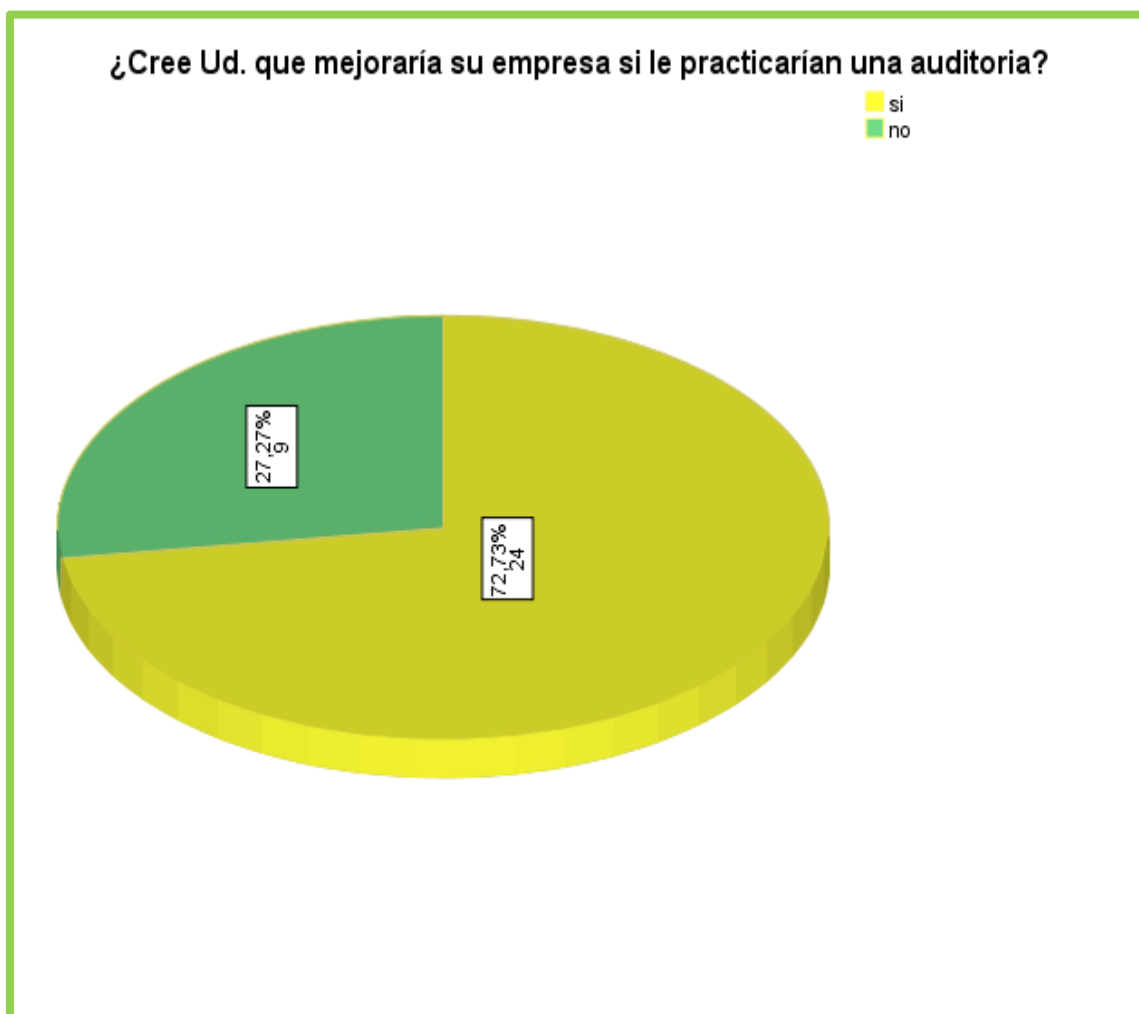
**TABLA N<sup>a</sup> 09**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	no precisa	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 09**



Interpretación: en la tabla y grafico 09 se observa que el 72,73 % (24) dice que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, y el 27,27 % (9) contestó que no mejoraría.

**TABLA N<sup>a</sup> 10**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 10**



Interpretación: en la tabla y gráfico 10 se observa que el 100 % (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

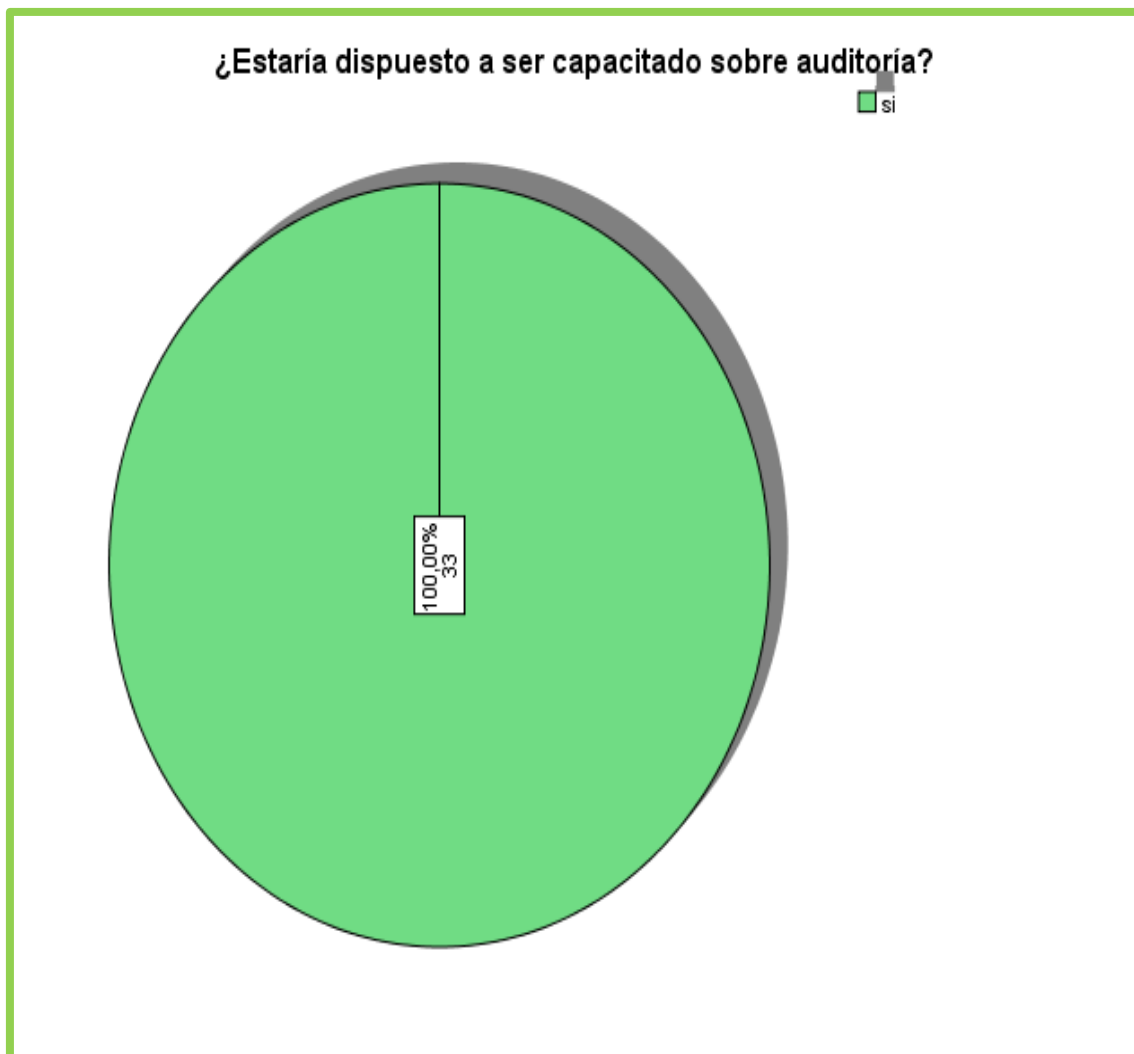
**TABLA N<sup>a</sup> 11**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	no precisa	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 11**



Interpretación: en la tabla y gráfico 11 se observa que el 100 % (33) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría



**TABLA N<sup>a</sup> 12**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

<b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 12**



Interpretación: en la tabla y grafico 13 se observa que el 100 % (33) dice que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

**TABLA N<sup>a</sup> 13**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

<b>¿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?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	69,7
	3	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 13**



Interpretación: en la tabla y gráfico 13 se observa que el 100 % (33) indica que si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

**TABLA N<sup>a</sup> 14**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

<b>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	23	69,7
	No	10	30,3
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 14**



Interpretación: en la tabla y grafico 14 se observa que el 69,7 % (23) dicen 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, y el 30,3 % (10) dicen que no.

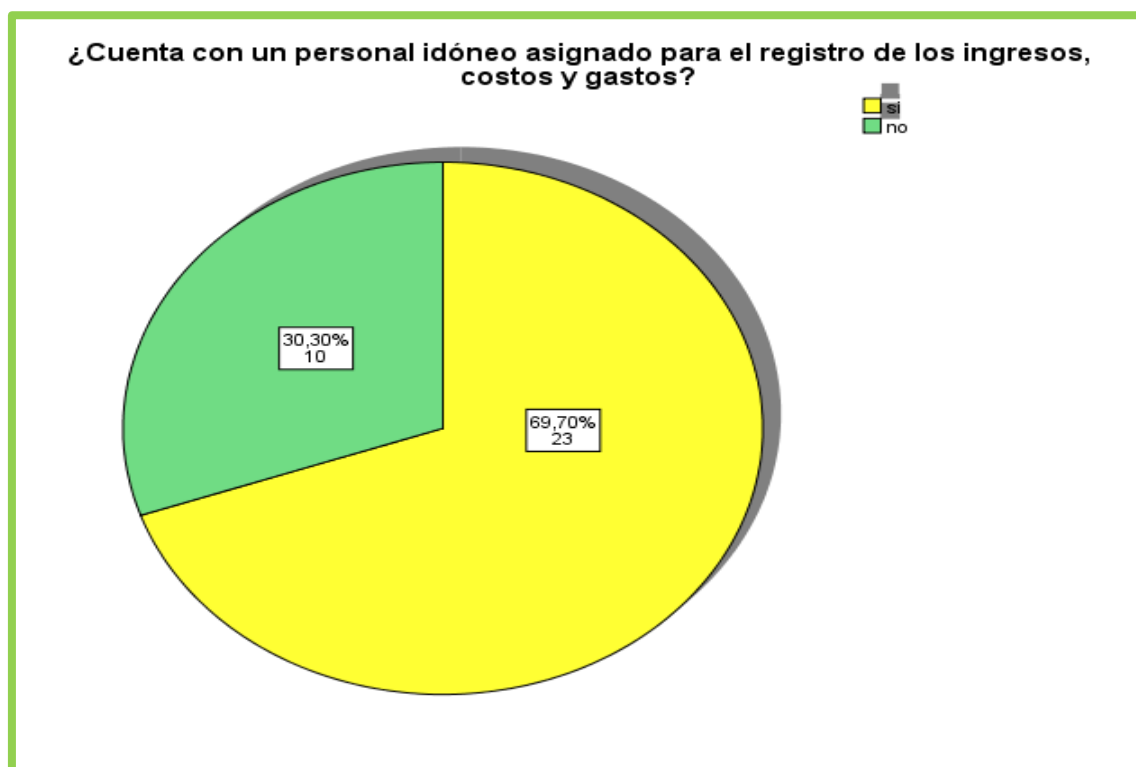
**TABLA N<sup>a</sup> 15**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

<b>¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	54,5
	No	15	45,5
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 15**



Interpretación: en la tabla y grafico 15 se observa que el 69,70 % (23) si cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 30,30 % (10) dijeron que no.

**TABLA N<sup>a</sup> 16**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 16**



Interpretación: en la tabla y grafico 16 se observa que el 100 % (33) contestaron que si están al día los libros de contabilidad.

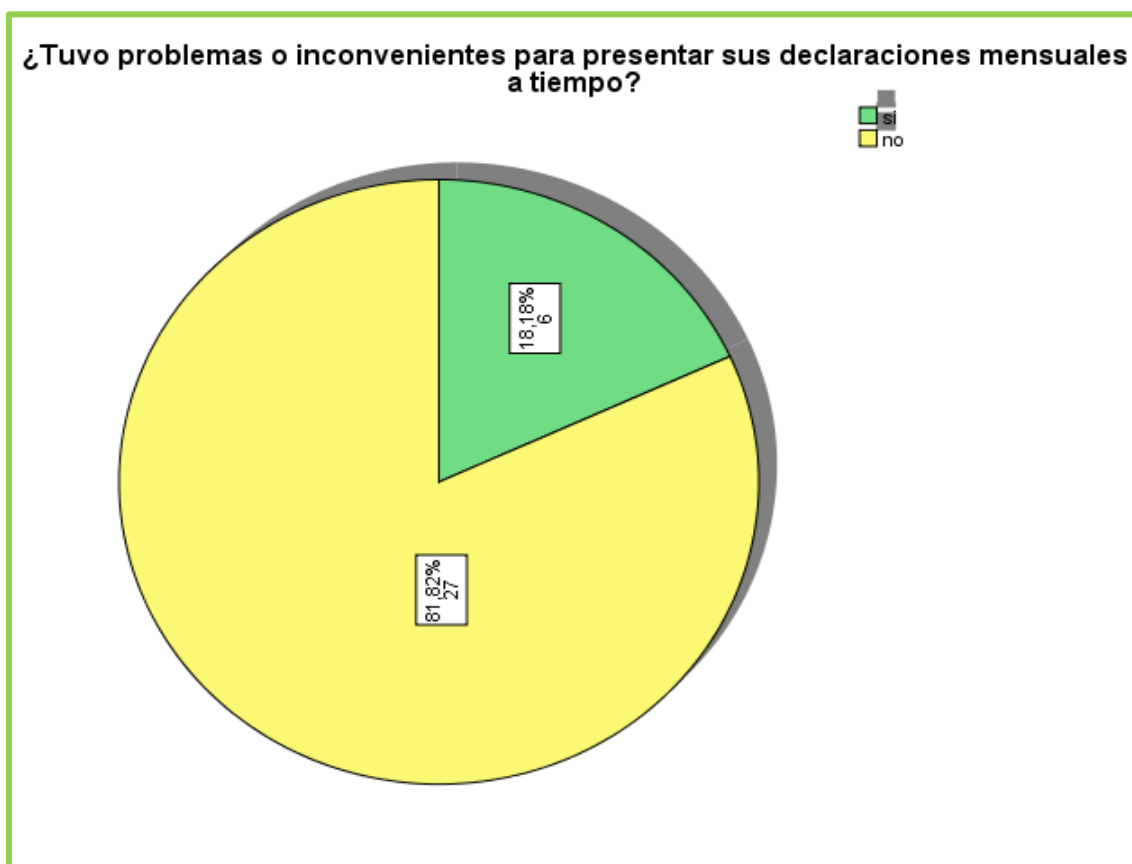
**TABLA N<sup>a</sup> 17**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	18,2
	No	27	81,8
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 17**



Interpretación: en la tabla y grafico 18 se observa que el 81,82 % (27) dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 18,18 % (6) indico que sí tuvieron problemas.

**TABLA N<sup>a</sup> 18**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 18**



Interpretación: en la tabla y gráfico 18 se observa que el 100 % (33) contestó que los tributos declarados si fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

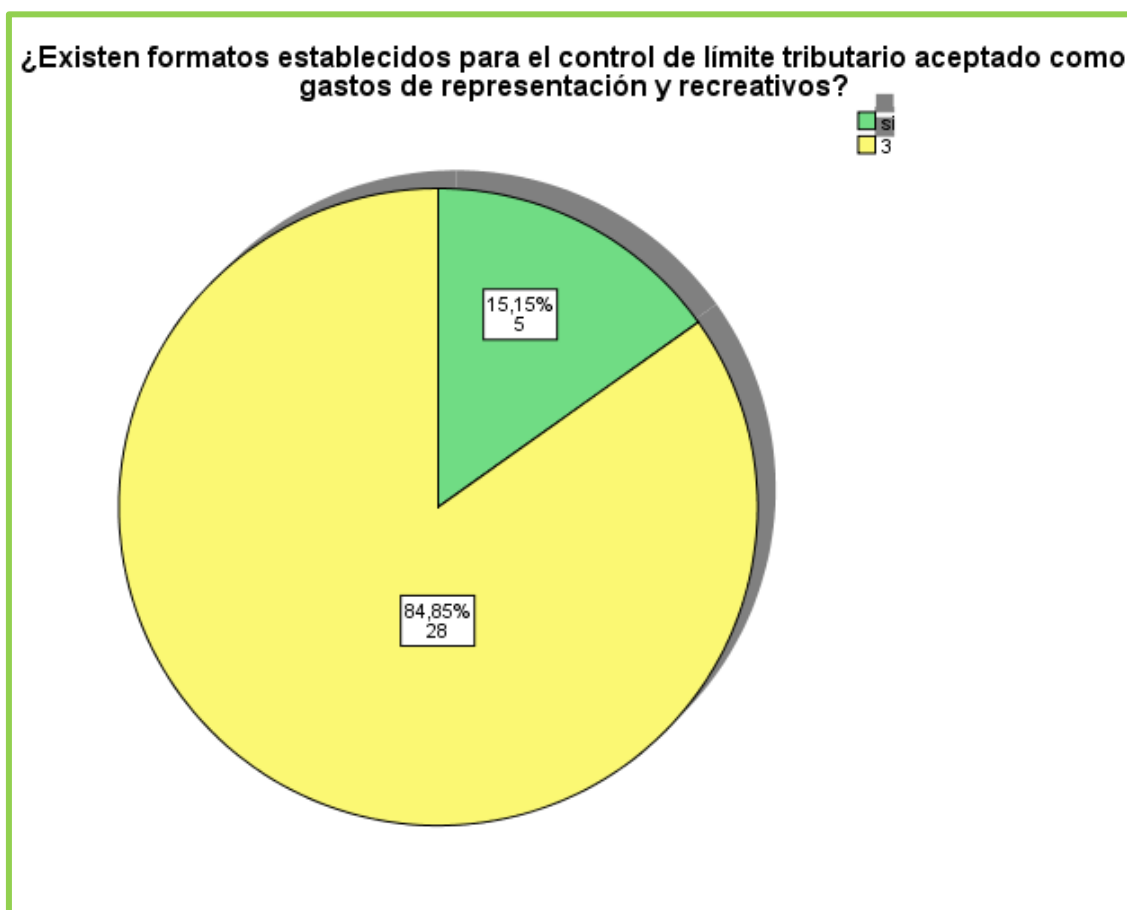
**TABLA N<sup>a</sup> 19**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías 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
Válidos	Si	5	15,2
	3	28	84,8
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 19**



Interpretación: en la tabla y grafico 19 se observa que el 84,85 % (28) dijo que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, y el 15,15% (5) dijo que no.



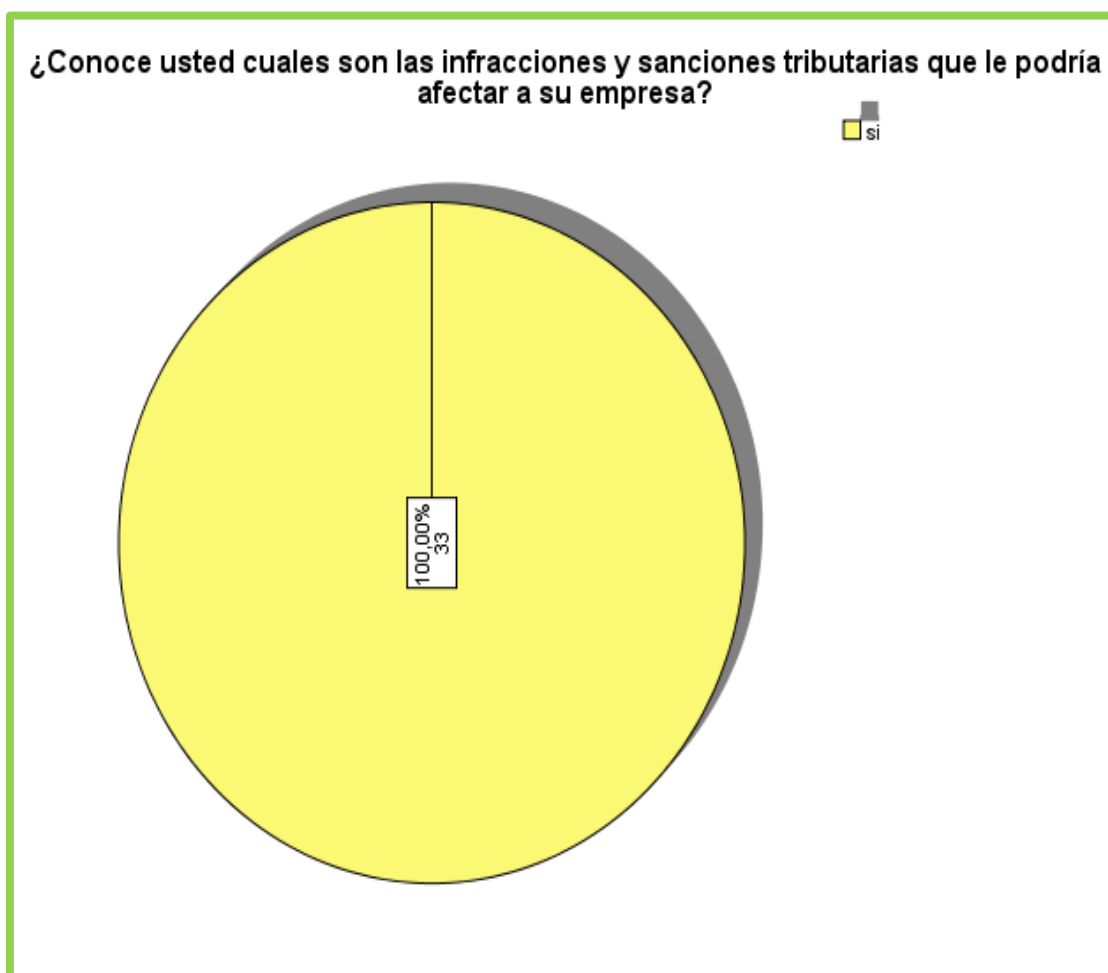
**TABLA N<sup>a</sup> 20**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

<b>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</b>			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 20**



Interpretación: en la tabla y grafico 20 se observa que el 100 % (33) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

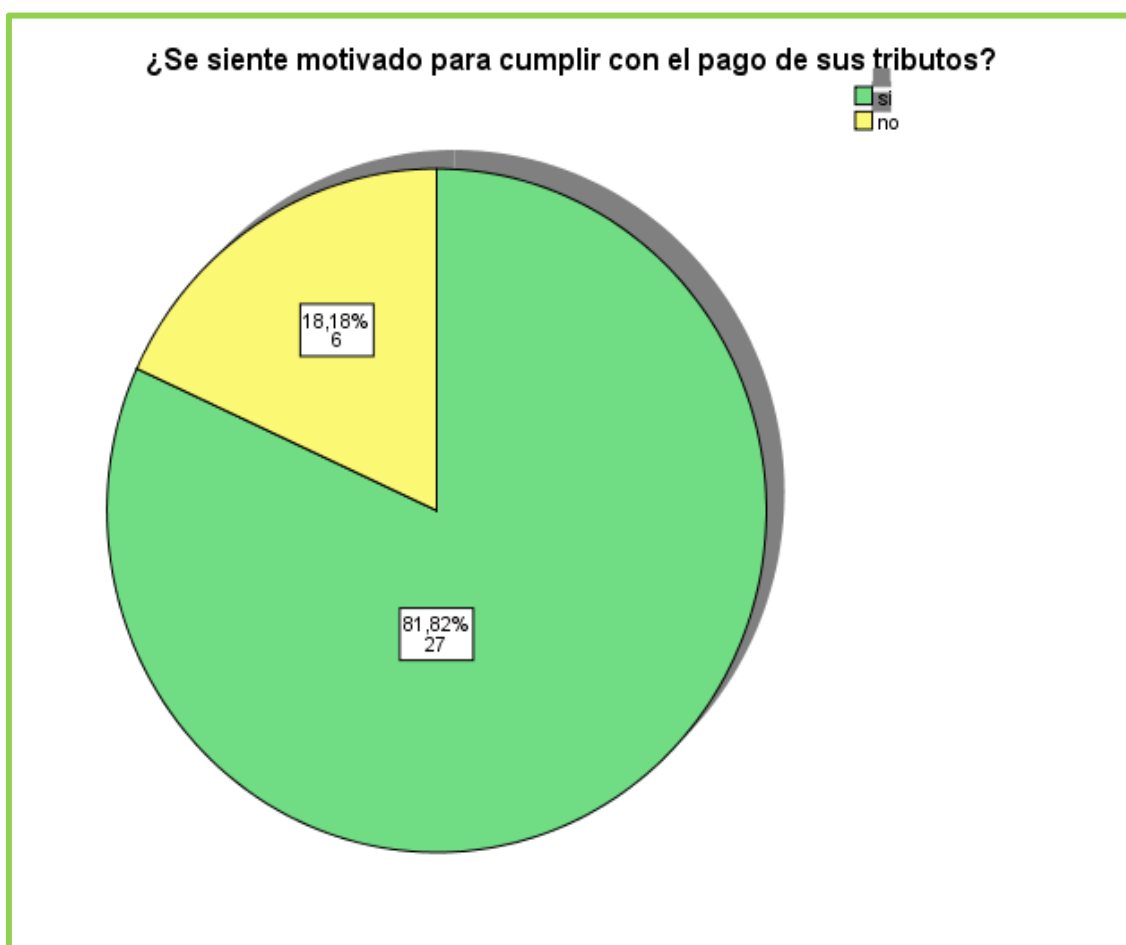
**TABLA N<sup>a</sup> 21**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	27	81,8
	No	6	18,2
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 21**



Interpretación: en la tabla y grafico 21 se observa que el 81,82 % (27) dicen que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, y el 18,18 % (6) dijeron que no.

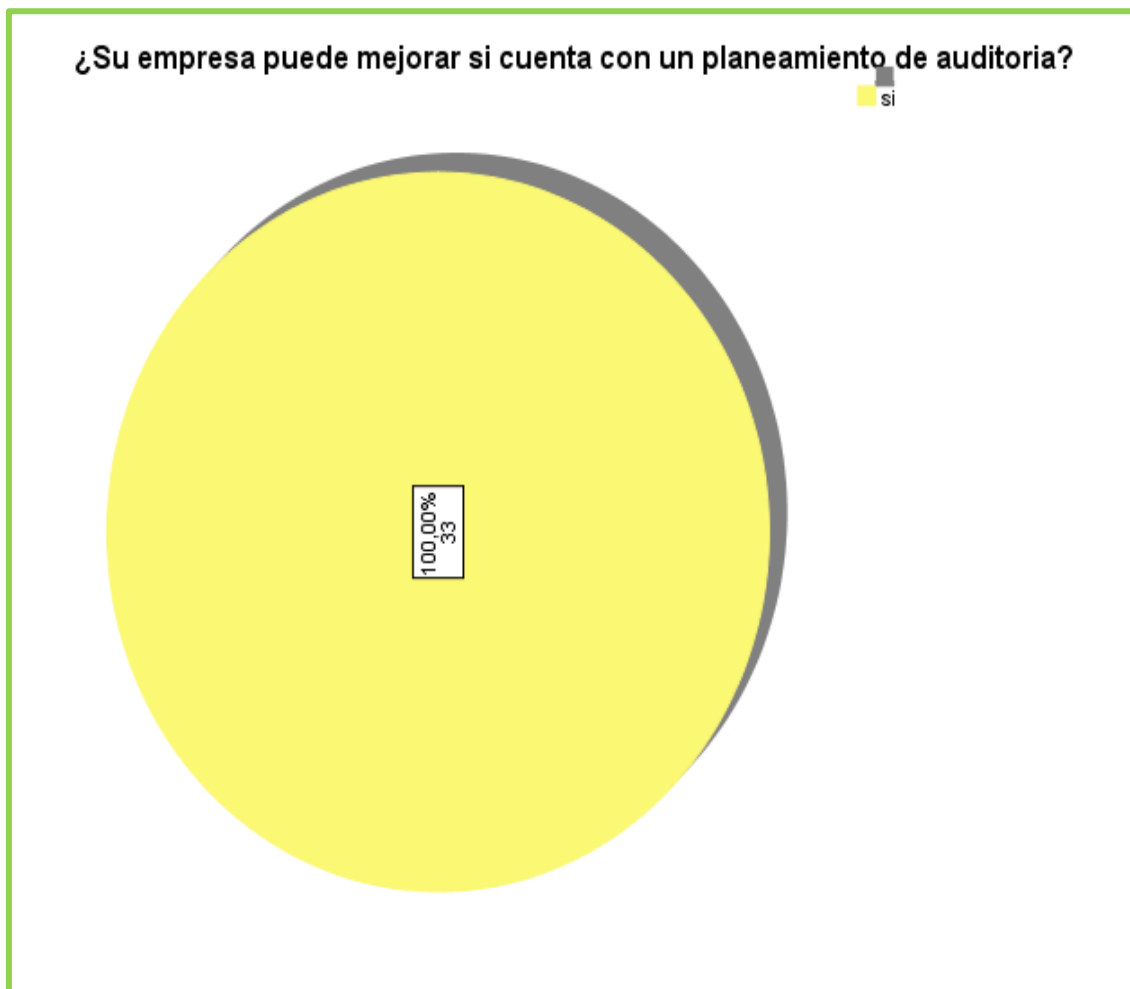
**TABLA N<sup>a</sup> 22**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 22**



Interpretación: en la tabla y grafico 22 se observa que el 100 % (33) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria.

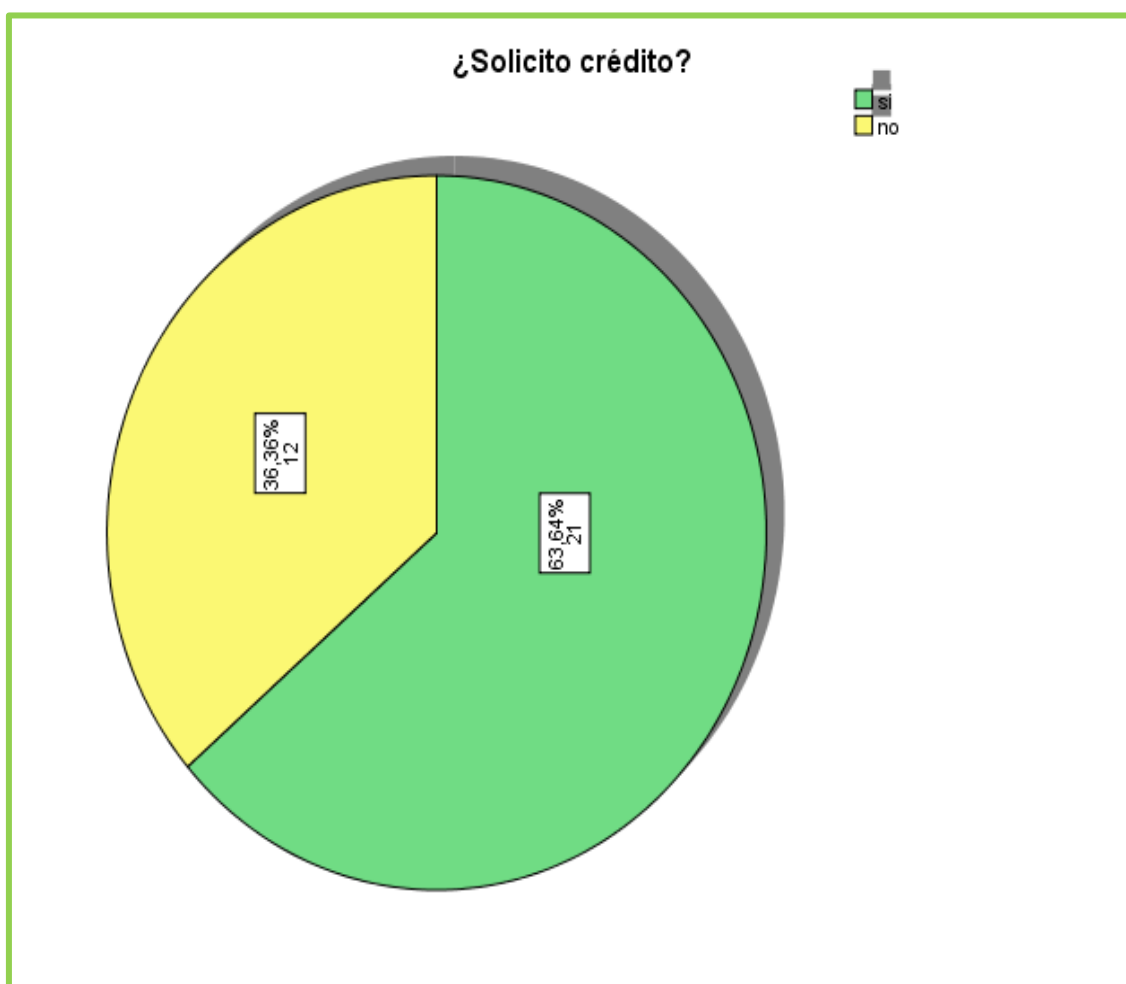
**TABLA N<sup>a</sup> 23**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	63,6
	No	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 23**



Interpretación: en la tabla y grafico 23 se observa que el 63,64 % (21) si solicitaron crédito y el 36,36 % (12) no solicito crédito.

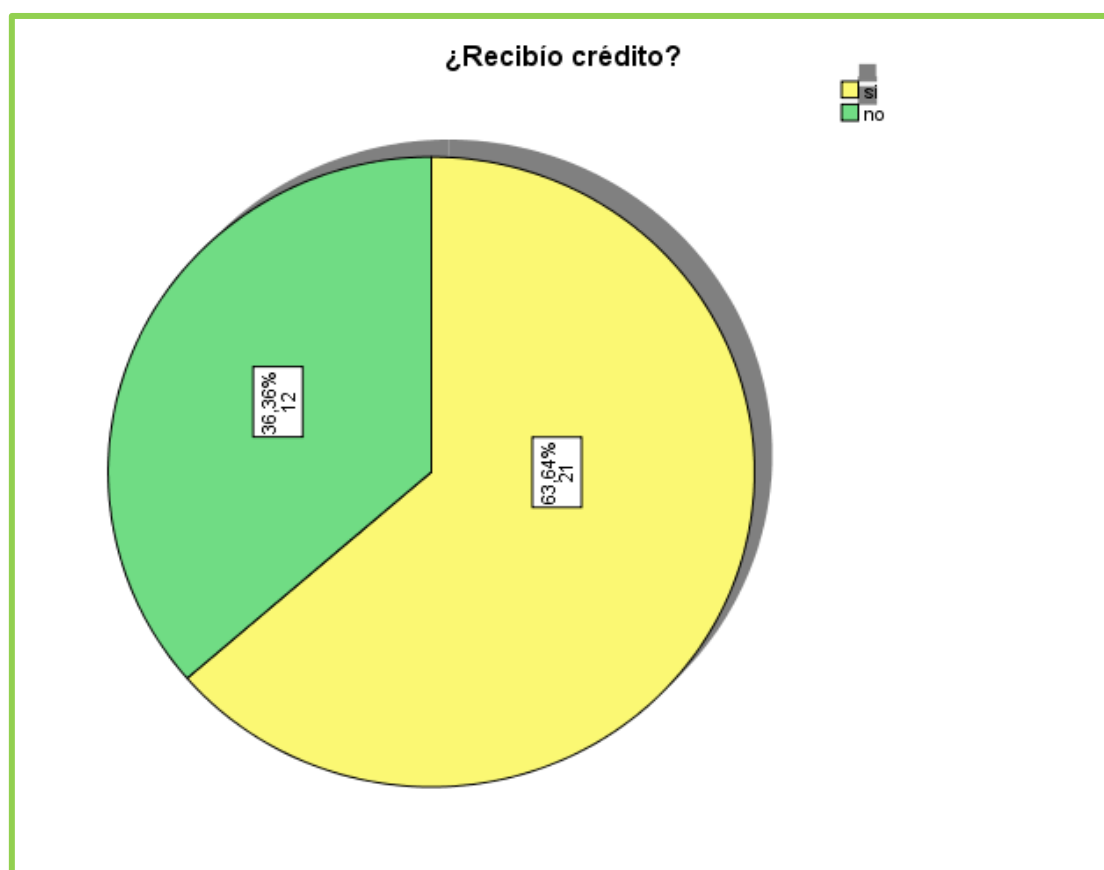
**TABLA N<sup>a</sup> 24**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	63,6
	No	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 24**



Interpretación: en la tabla y grafico 24 se observa que el 63,64 % (21) si recibió crédito y, el 36,36 % (12) no recibió crédito.

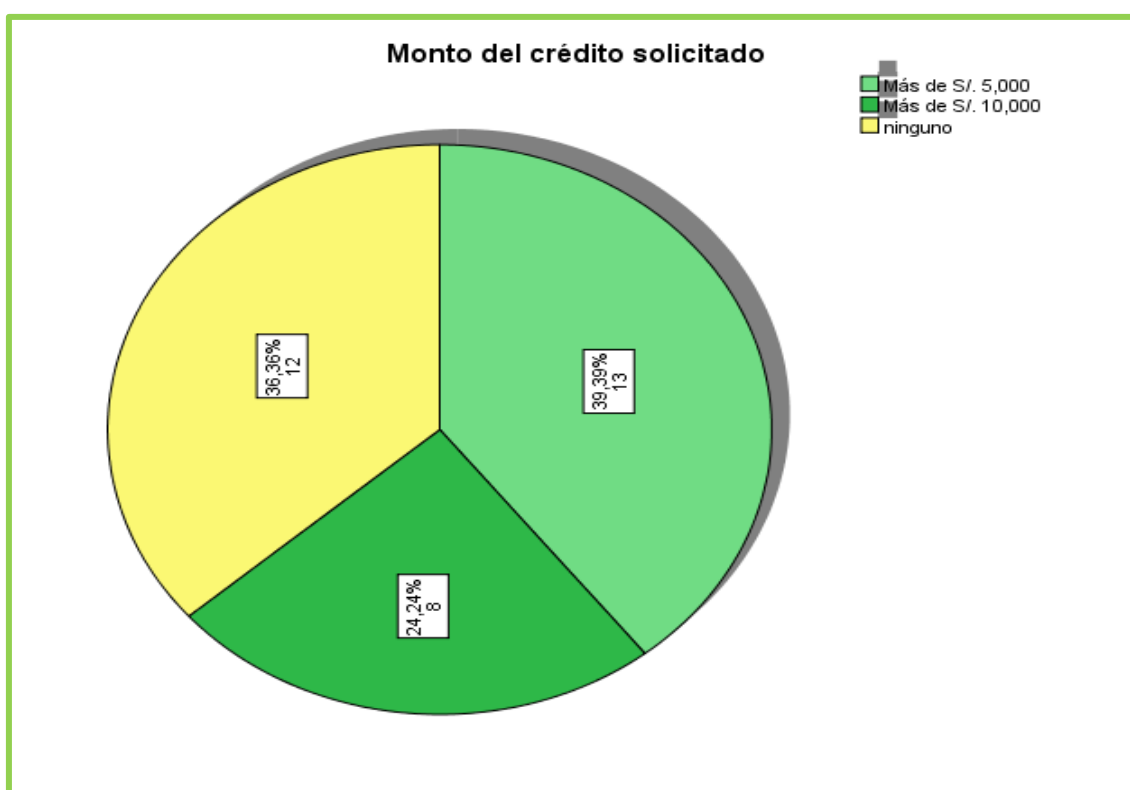
**TABLA N<sup>a</sup> 25**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de S/. 5,000	13	39,4
	Más de S/. 10,000	8	24,2
	Ninguno	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 25**



Interpretación: en la tabla y gráfico 26 se observa que el 39,39 % (13) solicitó más de S/. 5,000.00, el 24,24 % (8) solicitó más de S/. 10,000.00 y, el 36,36 % (12) no solicitó ningún monto.

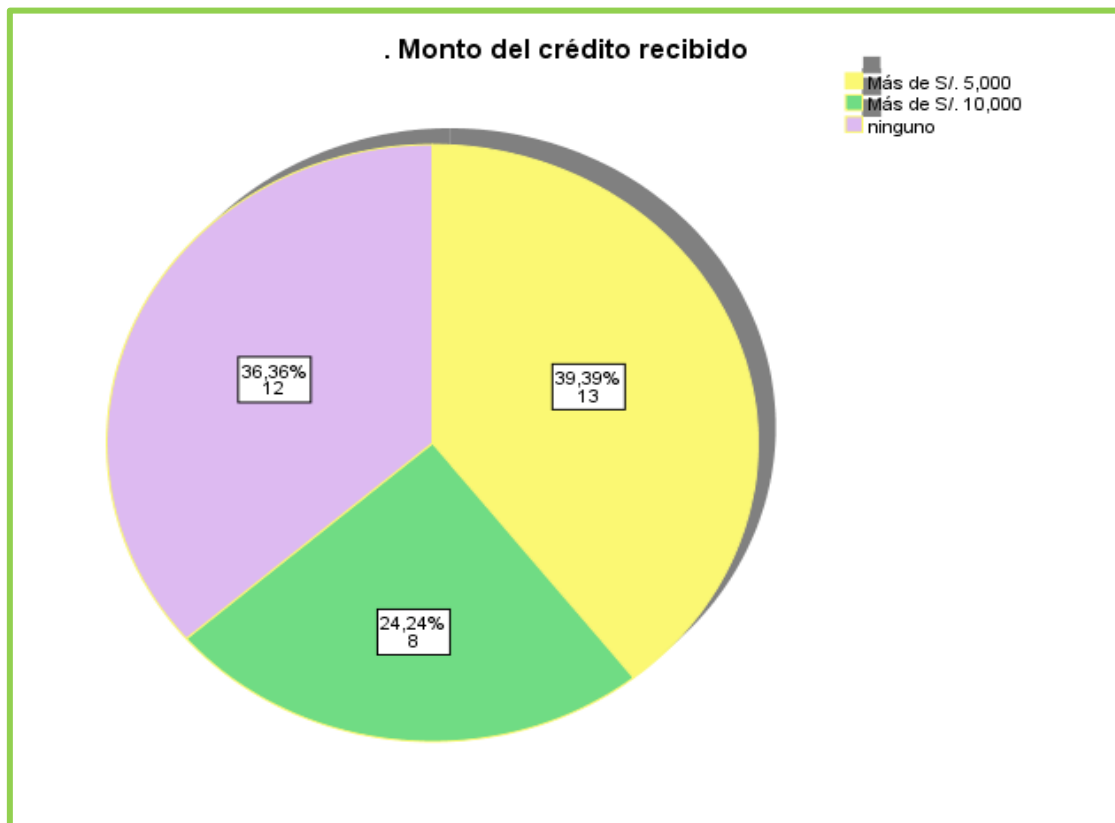
**TABLA N<sup>a</sup> 26**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de S/. 5,000	13	39,4
	Más de S/. 10,000	8	24,2
	Ninguno	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 26**



Interpretación: en la tabla y gráfico 26 se observa que el 39,39 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 24,24 % (8) recibió más de S/. 10,000.00 y, el 36,36 % (12) no recibió ningún monto.

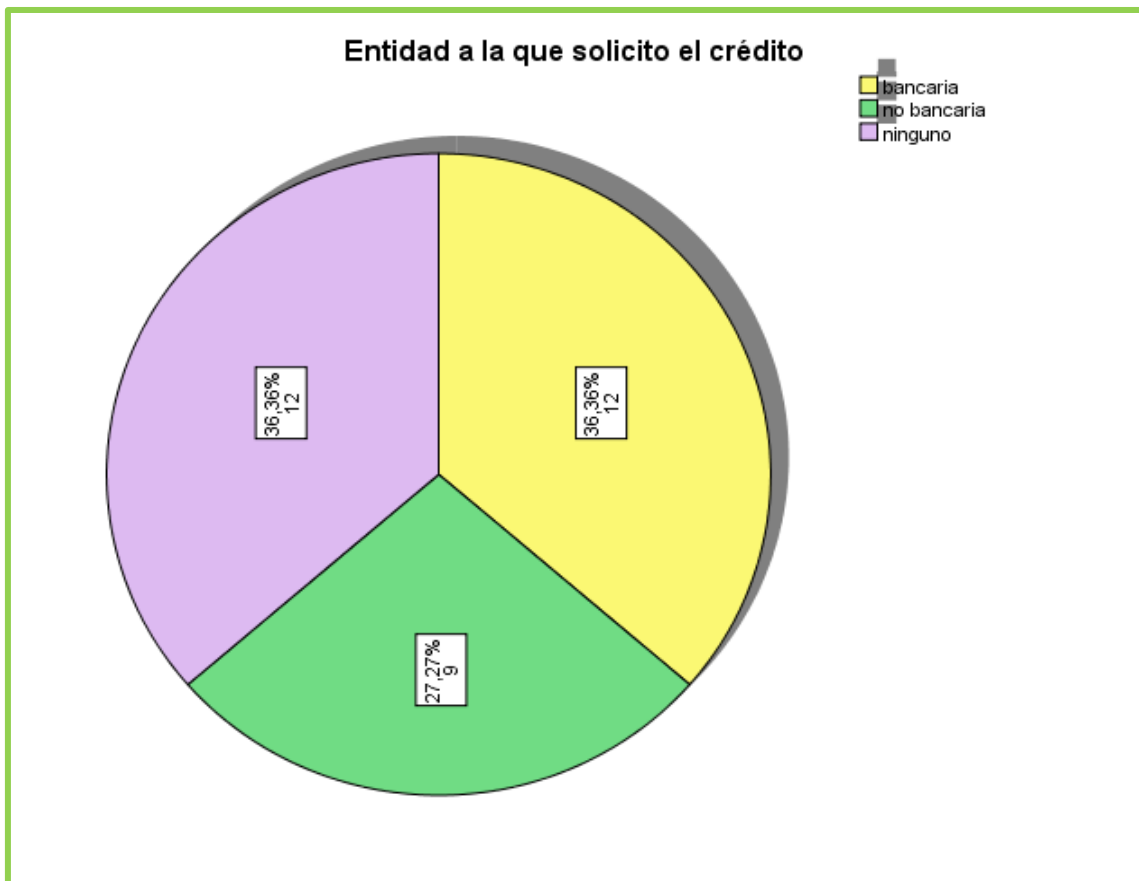
**TABLA N<sup>a</sup> 27**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	12	36,4
	no bancaria	9	27,3
	Ninguno	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 27**



Interpretación: en la tabla y gráfico 27 se observa que el 36,36 % (12) solicitó a una entidad bancaria, el 27,27 % (9) solicitó a una entidad no bancaria y, el 36,36 % (12) no recibió de ninguna entidad.



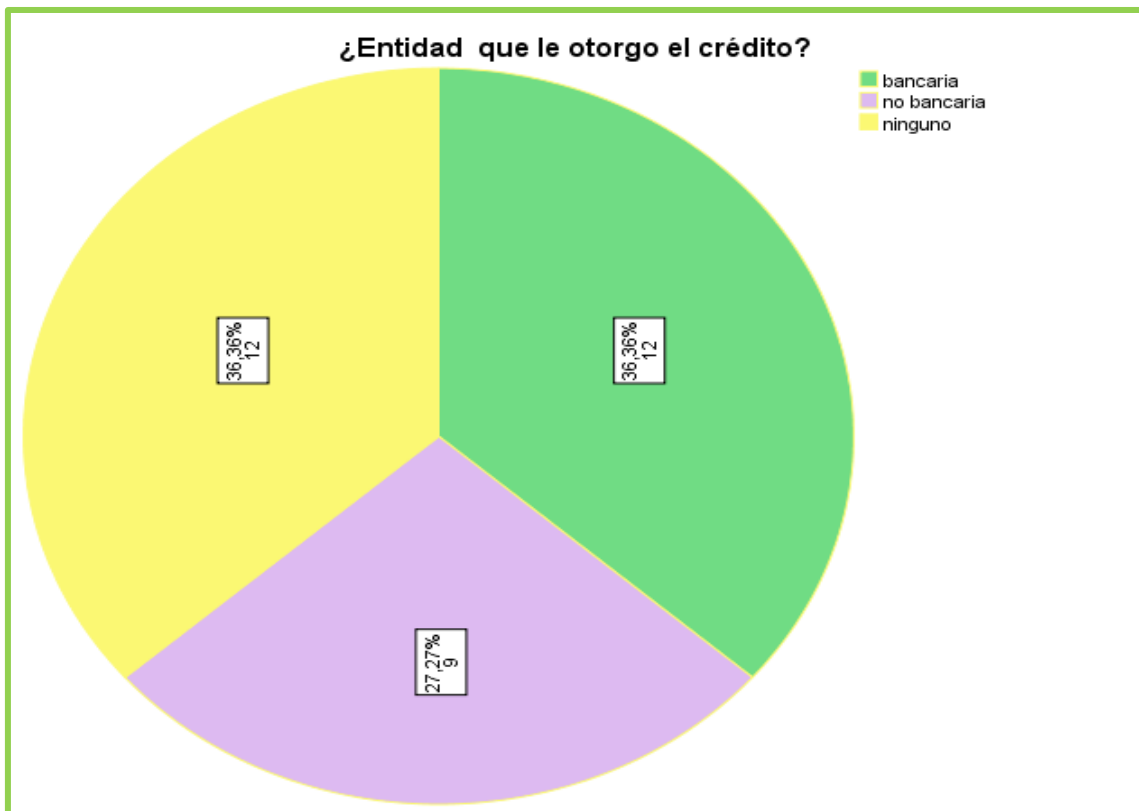
**TABLA N<sup>a</sup> 28**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	12	36,4
	no bancaria	9	27,3
	Ninguno	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 28**



Interpretación: en la tabla y grafico 28 se observa que el 36,36 % (12) le otorgo crédito una entidad bancaria, el 27,27 % (9) le otorgo crédito una entidad no bancaria y, el 36,36 % (12) ninguna.

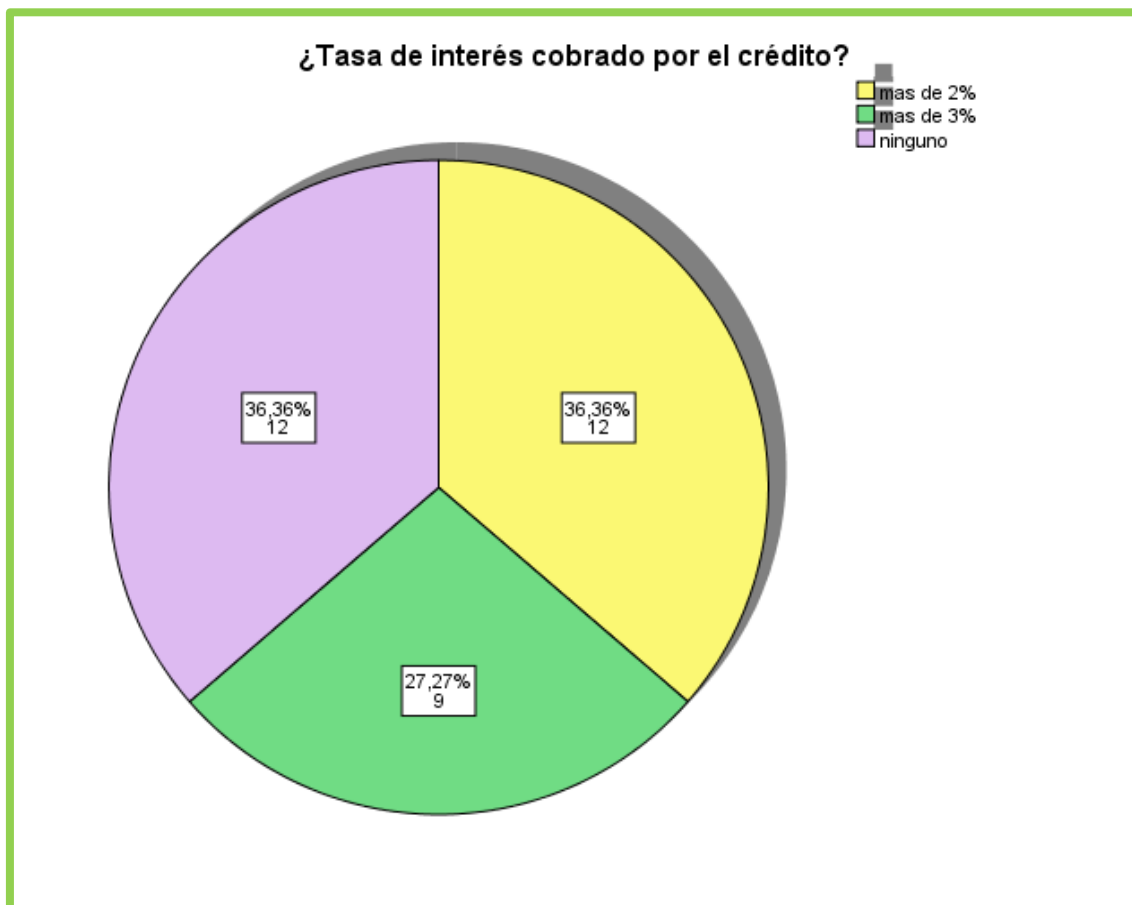
**TABLA N<sup>a</sup> 29**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	más de 2%	12	36,4
	más de 3%	9	27,3
	Ninguno	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 29**



Interpretación: en la tabla y grafico 29 se observa que el 36,36 % (12) pago más de 2 % de interés, el 27,27 % (9) pago más de 3 % de interés y, el 36,36 % (12) ninguno.

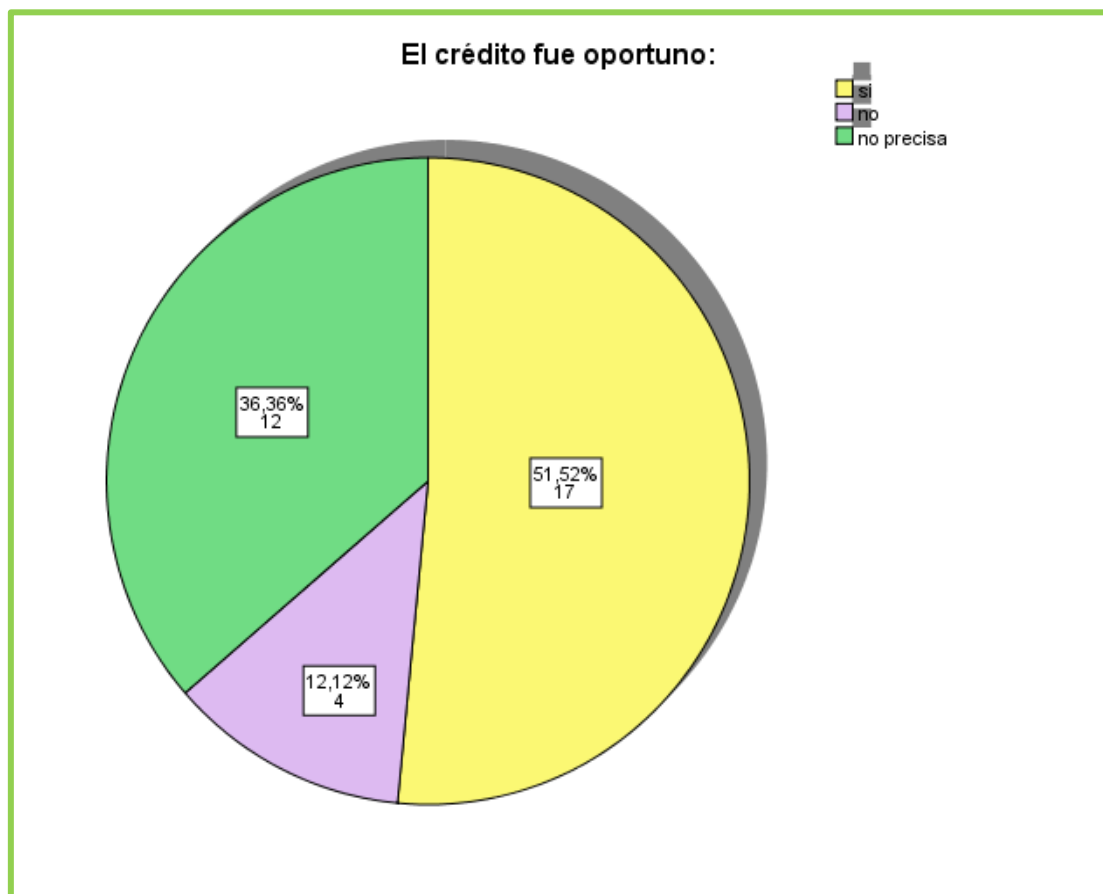
**TABLA N<sup>a</sup> 30**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	51,5
	No	4	12,1
	no precisa	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 30**



Interpretación: en la tabla y gráfico 30 se observa que el 51,52 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno, el 36,36 % (12) no precisa y el 12,12 % (4) indica que no fue oportuno.

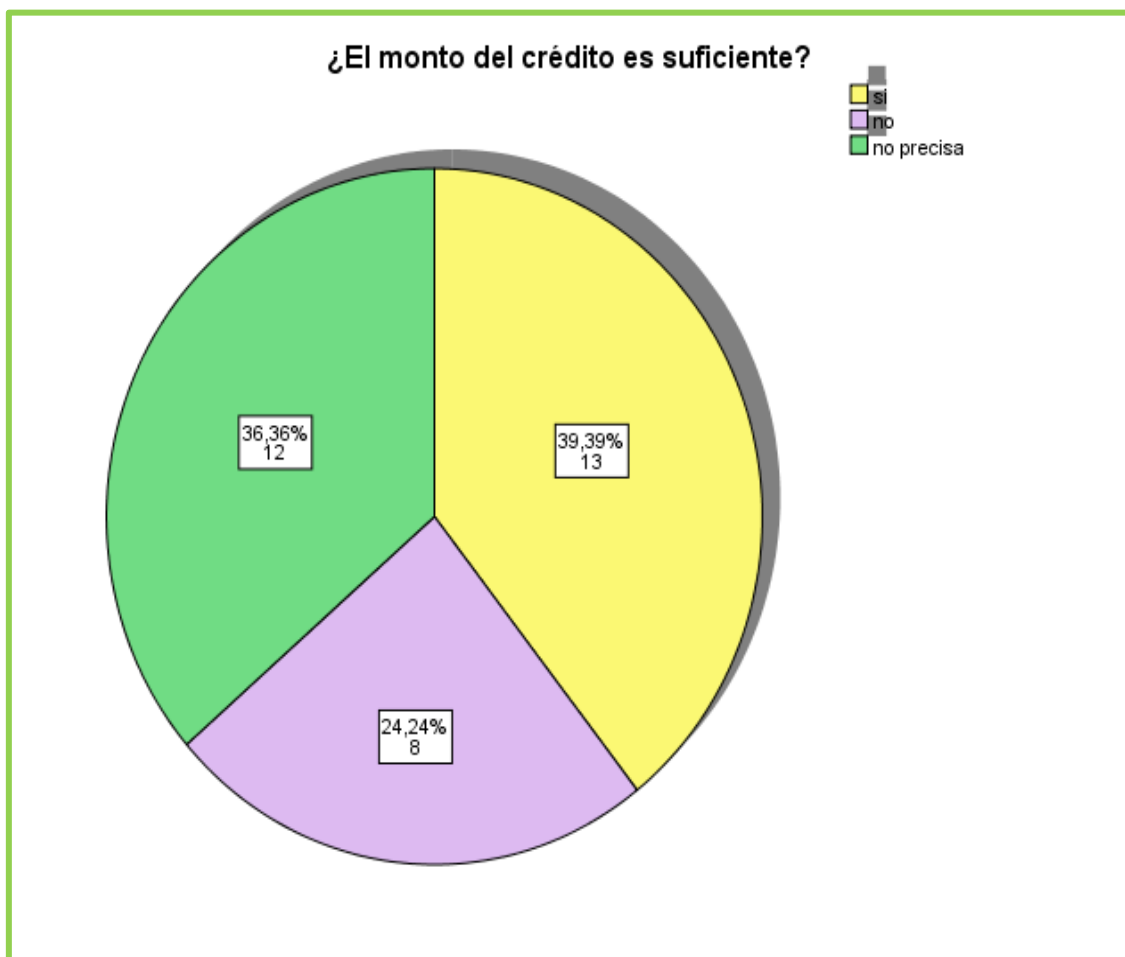
**TABLA N<sup>a</sup> 31**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	39,4
	No	8	24,2
	no precisa	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 31**



Interpretación: en la tabla y grafico 31 se observa que el 39,39 % (13) indica que el monto del crédito fue suficiente, el 24,24 % (8) dijo que no fue suficiente y, el 36,36 % (12) no precisa.

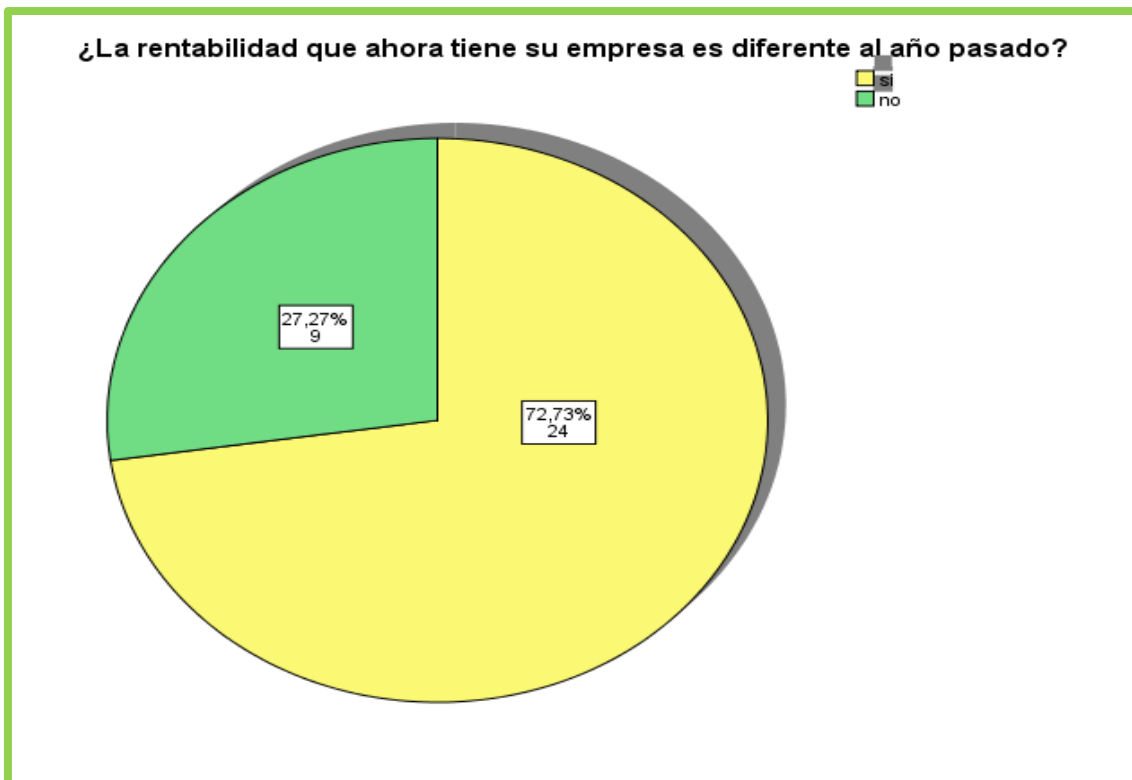
**TABLA N<sup>a</sup> 32**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	72,7
	No	9	27,3
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 32**



Interpretación: en la tabla y gráfico 32 se observa que el 72,73 % (24) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y, el 27,27 % (9) indico que no.

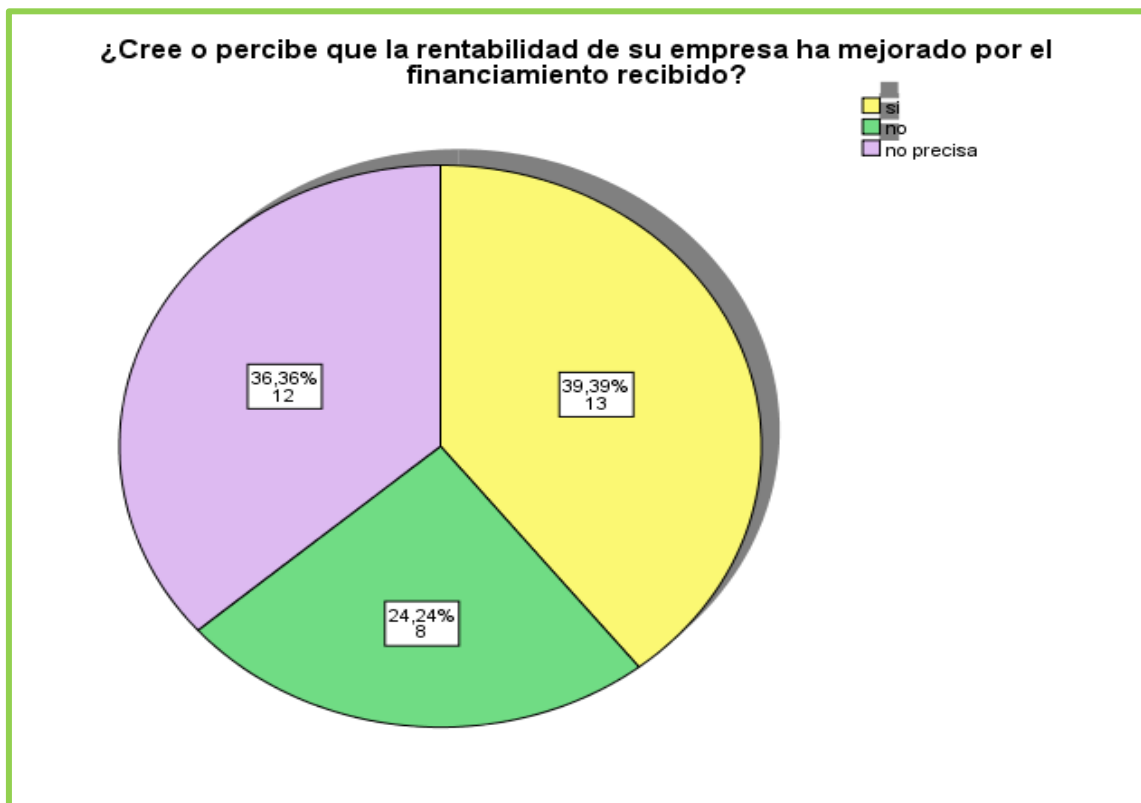
**TABLA N<sup>a</sup> 33**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	39,4
	No	8	24,2
	no precisa	12	36,4
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 33**



Interpretación: en la tabla y gráfico 33 se observa que el 39,39 % (13) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 24,24 % (8) respondió que no y el 36,36 % (12) no precisa.

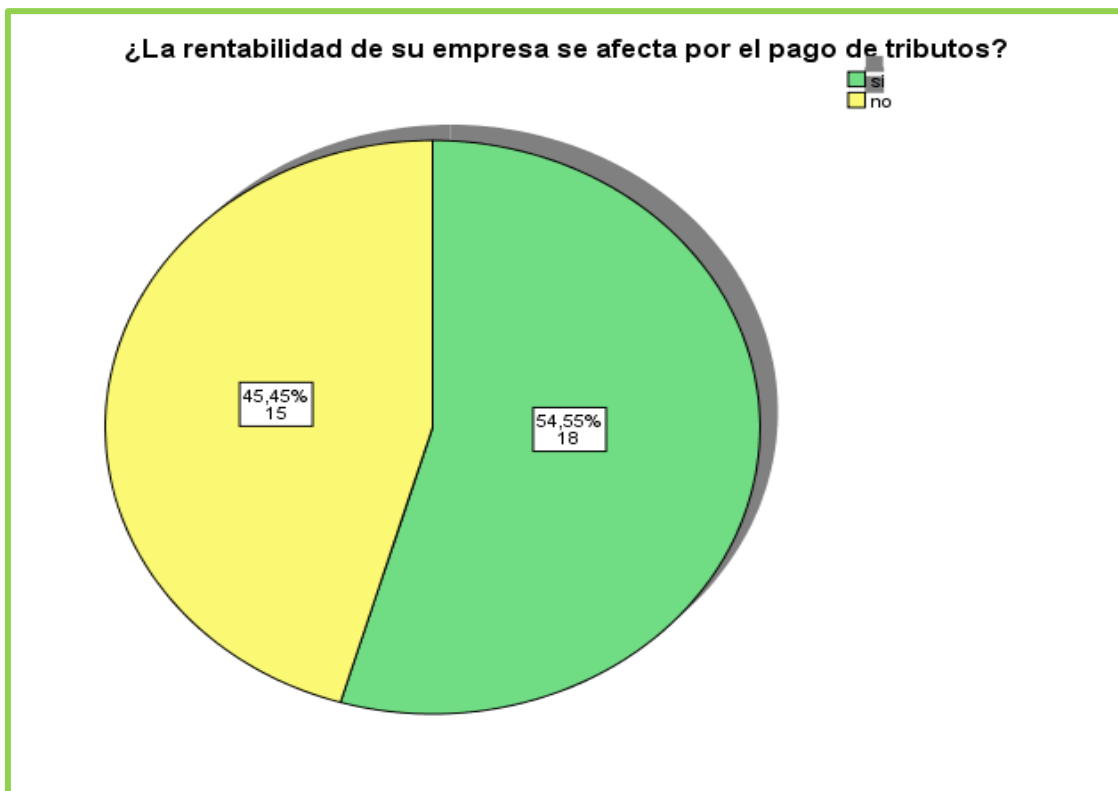
**TABLA N° 34**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	54,5
	No	15	45,5
	Total	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N° 34**



Interpretación: en la tabla y grafico 34 se observa que el 54,55 % (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 45,45 % (15) dijo que no se afecta.

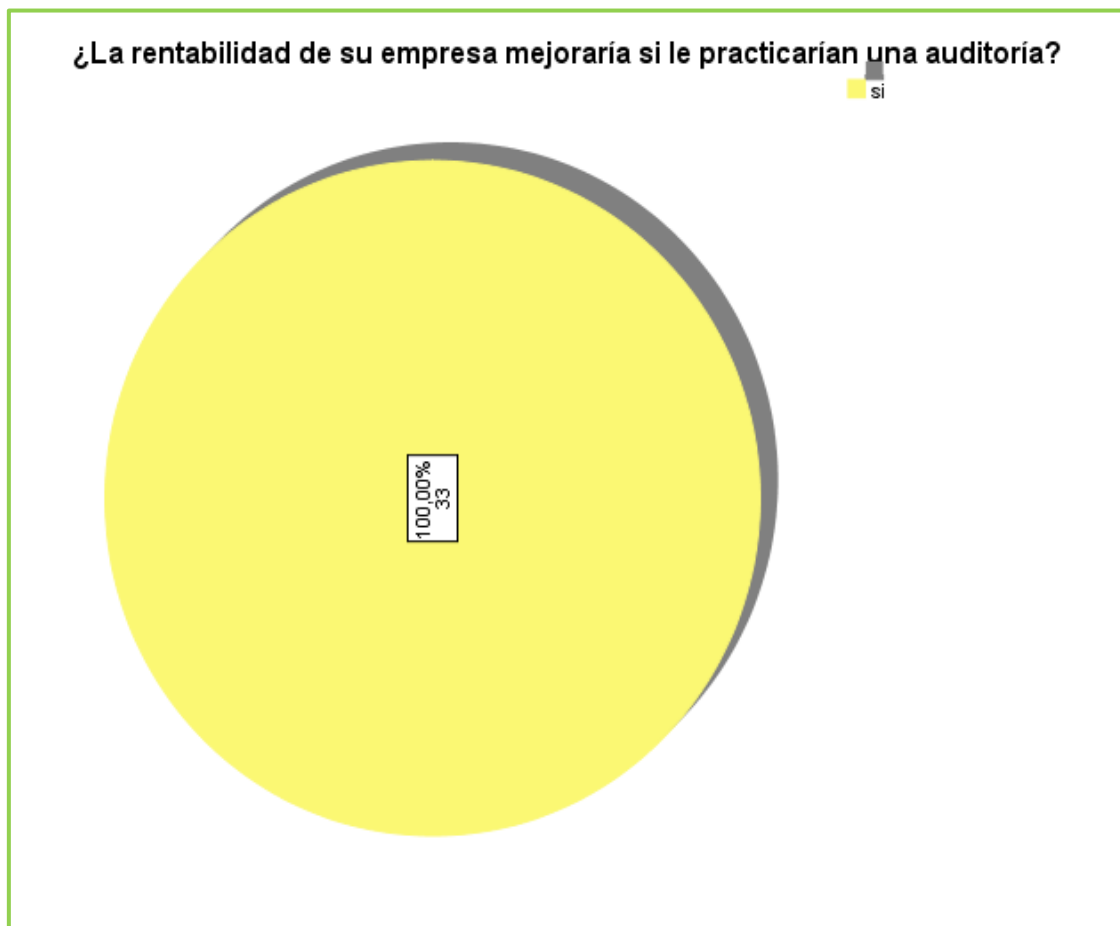
**TABLA N<sup>a</sup> 35**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 35**



Interpretación: en la tabla y grafico 35 se observa que el 100 % (33) indica que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria.



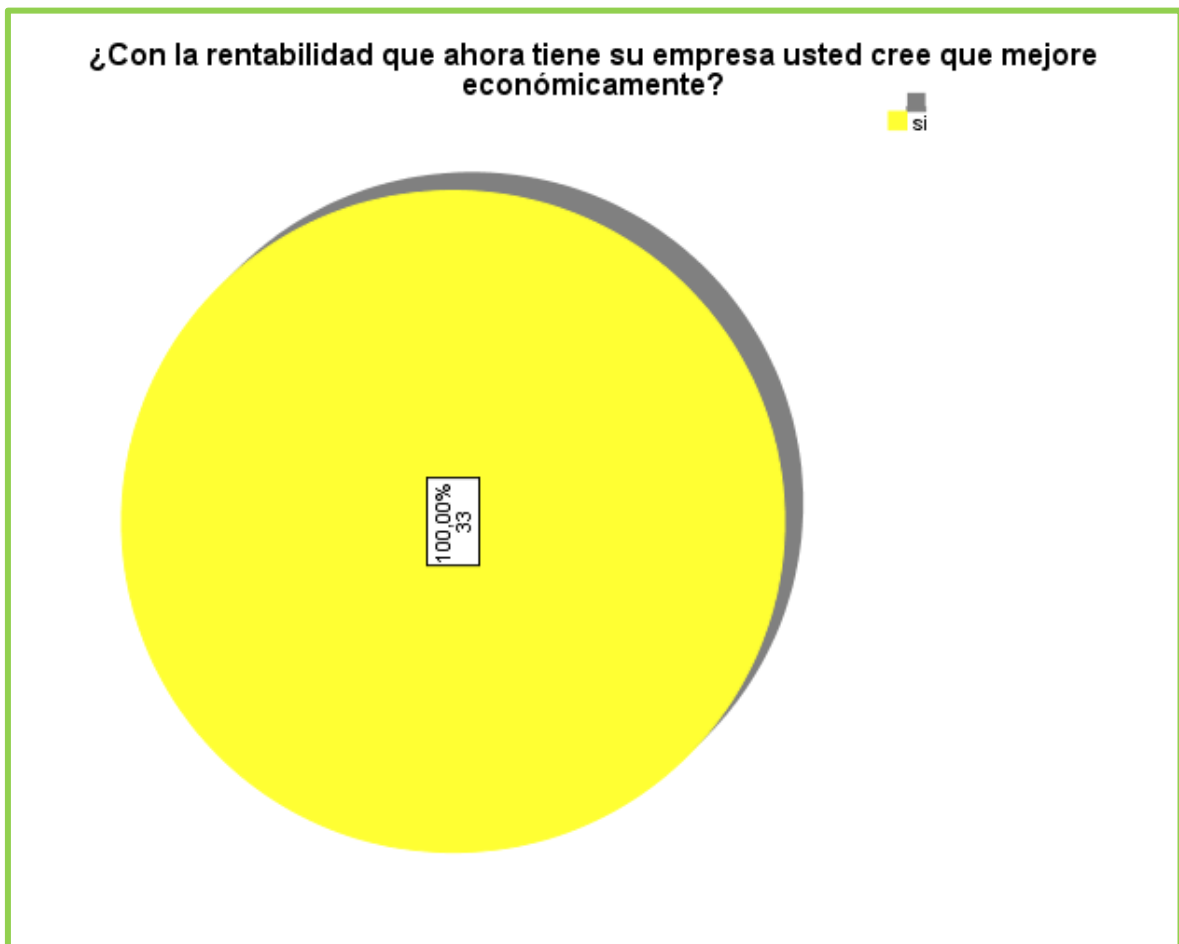
**TABLA N<sup>a</sup> 36**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	33	100,0

Fuente: encuestas aplicadas a las mypes en estudio.

**GRAFICO N<sup>a</sup> 36**



Interpretación: en la tabla y gráfico 36 se observa que el 100 % (33) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente.

## 4.2 Análisis de resultados

### **Con respecto a la características de los representantes de las Mypes.**

- El 69,70% (23) tienen de 50 a 60 años, y el 30,30 % (10) tienen de 30 a 50 años de edad. (ver tabla 01).
- El 72,73% (24) son varones y el 27,27 % (9) son mujeres. (ver tabla 02).
- El 30,30 % (10) tienen educación superior no universitaria completa, el 33,33% (11) superior no universitaria incompleta, el 24,24% (8) secundaria completa y el 12,12 % (4) secundaria incompleta. (Ver tabla 03).

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

- El 51,52 % (17) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 33,33% (11) de 2 a 10 años y el 15,15 % (5) de 3 a 20 años. (Ver tabla 04).

### **Con respecto a las Características de la auditoría.**

- El 60,61 % (20) si conocen algo referente a la auditoría y el 39,39 % (13) no conoce algo referente a auditoría. (Ver tabla 05).
- El 72,72 % (24) dice que, si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, y el 27,27 % (9) contestaron que no. (Ver tabla 06).
- El 60,61 % (20) acudirían a una persona natural para que le practiquen una auditoría y el 39,39 % (13) acudirían a las sociedades de auditoría. (Ver tabla 07).
- El 46,48 % (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría, el 27,27 % (9) lo harían en un mes y el 24,24 % (6) acudirían en 2 meses. (Ver tabla 08).

- El 72,73 % (24) dice que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, y el 27,27 % (9) contestó que no mejoraría. (Ver tabla 09).
- El 100 % (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10).
- El 100 % (33) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (Ver tabla 11).
- El 100 % (33) dice que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12).

#### **Con respecto a las características de la tributación**

- El 100 % (33) indica que si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13).
- El 69,7 % (23) dicen 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, y el 30,3 % (10) dicen que no. (Ver tabla 14).
- El 69,70 % (23) si cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 30,30 % (10) dijeron que no. (Ver tabla 15).
- El 100 % (33) contestaron que si están al día los libros de contabilidad. (Ver tabla 16).
- El 81,82 % (27) dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 18,18 % (6) indico que sí tuvieron problemas. (Ver tabla 17).
- El 100 % (33) contesto que los tributos declarados si fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18).

- El 84,85 % (28) dijo que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, y el 15,15% (5) dijo que no. (Ver tabla 19).
- El 100 % (33) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla 20).
- El 81,82 % (27) dicen que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, y el 18,18 % (6) dijeron que no. (Ver tabla 21).
- El 100 % (33) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. (Ver tabla 22).

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

- El 63,64 % (21) si solicitaron crédito y el 36,36 % (12) no solicito crédito. (Ver tabla 23).
- El 63,64 % (21) si recibió crédito y, el 36,36 % (12) no recibió crédito. (Ver tabla 24).
- El 39,39 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 24,24 % (8) solicito más de S/. 10,000.00 y, el 36,36 % (12) no solicito ningún monto. (Ver tabla 25).
- El 39,39 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 24,24 % (8) recibió más de S/. 10,000.00 y, el 36,36 % (12) no recibió ningún monto. (Ver tabla 26).
- El 36,36 % (12) solicito a una entidad bancaria, el 27,27 % (9) solicito a una entidad no bancaria y, el 36,36 % (12) no recibió de ninguna entidad. (Ver tabla 27).
- El 36,36 % (12) le otorgo crédito una entidad bancaria, el 27,27 % (9) le otorgo crédito una entidad no bancaria y, el 36,36 % (12) ninguna. (Ver tabla 28).

- El 36,36 % (12) pago más de 2 % de interés, el 27,27 % (9) pago más de 3 % de interés y, el 36,36 % (12) ninguno. (Ver tabla 29).
- El 51,52 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno, el 36,36 % (12) no precisa y el 12,12 % (4) indica que no fue oportuno. (Ver tabla 30).
- El 39,39 % (13) indica que el monto del crédito fue suficiente, el 24,24 % (8) dijo que no fue suficiente y, el 36,36 % (12) no precisa. (Ver tabla 31).

#### **Con respecto a las características de la rentabilidad**

- El 72,73 % (24) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y, el 27,27 % (9) indico que no. (Ver tabla 32).
- El 39,39 % (13) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 24,24 % (8) respondió que no y el 36,36 % (12) no precisa. (Ver tabla 33).
- El 54,55 % (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 45,45 % (15) dijo que no se afecta. (Ver tabla 34).
- El 100 % (33) indica que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 35).
- El 100 % (33) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente. (Ver tabla 36).

## **V. CONCLUSIONES**

#### **Con respecto a la características de los representantes de las Mypes.**

- El 69,70% (23) tienen de 50 a 60 años (ver tabla 01).
- El 72,73% (24) son varones. (ver tabla 02).
- El 33,33% (11) superior no universitaria incompleta. (Ver tabla 03).

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

- El 51,52 % (17) tienen una antigüedad de 1 a 5 años. (Ver tabla 04).

**Con respecto a las Características de la auditoría.**

- El 60,61 % (20) si conocen algo referente a la auditoría. (Ver tabla 05).
- El 72,72 % (24) dice que si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. (Ver tabla 06).
- El 60,61 % (20) acudirían a una persona natural para que le practiquen una auditoría. (Ver tabla 07).
- El 46,48 % (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría. (Ver tabla 08).
- El 72,73 % (24) dice que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 09).
- El 100 % (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10).
- El 100 % (33) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (Ver tabla 11).
- El 100 % (33) dice que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12).

**Con respecto a las características de la tributación**

- El 100 % (33) indica que si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13).

- El 69,7 % (23) dicen 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. (Ver tabla 14).
- El 69,70 % (23) si cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla 16).
- El 81,82 % (27) dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (Ver tabla 17).
- El 100 % (33) contesto que los tributos declarados si fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18).
- El 84,85 % (28) dijo que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (Ver tabla 19).
- El 100 % (33) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla 20).
- El 81,82 % (27) dicen que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla 21).
- El 100 % (33) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. (Ver tabla 22).

**Con respecto a las características de las finanzas**

- El 63,64 % (21) si solicitaron crédito. (Ver tabla 23).
- El 63,64 % (21) si recibió crédito. (Ver tabla 24).
- El 39,39 % (13) solicito más de S/. 5,000.00. (Ver tabla 25).
- El 39,39 % (13) recibió más de S/. 5,000.00. (Ver tabla 26).

- El 36,36 % (12) solicito a una entidad bancaria. (Ver tabla 27).
- El 36,36 % (12) le otorgo crédito una entidad bancaria y, el 36,36 % (12) ninguna. (Ver tabla 28).
- El 36,36 % (12) pago más de 2 % de interés y, el 36,36 % (12) ninguno. (Ver tabla 29).
- El 51,52 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno. (Ver tabla 30).
- El 39,39 % (13) indica que el monto del crédito fue suficiente. (Ver tabla 31).

#### **Con respecto a las características de la rentabilidad**

- El 72,73 % (24) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado. (Ver tabla 32).
- El 39,39 % (13) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. (Ver tabla 33).
- El 54,55 % (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. (Ver tabla 34).
- El 100 % (33) indica que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria. (Ver tabla 35).
- El 100 % (33) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente. (Ver tabla 36).

## **VI. RECOMENDACIONES**

#### **Con respecto a las características de los microempresarios:**

- De acuerdo a mis resultados recomiendo que gente joven siga incursionando en este rubro.



- Recomiendo que las personas del sexo femenino también emprendan en este rubro.
- También vemos que la mayoría de los microempresarios cuenta con educación no universitaria incompletos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

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

- Recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de heladerías.

**Con respecto a la Variable de Auditoría:**

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- Recomiendo tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.

- Recomiendo que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

**Con respecto a la variable de Tributación:**

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.
- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

**Con respecto a la variable de las Finanzas.**

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.

- Así mismo se recomienda seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Recomiendo también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

**Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:**

- Ya que consideran que el crédito mejora la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- Recomiendo que se practiquen una auditoría para así mejorar su rentabilidad.

**VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

7.1 Referencias bibliográficas:

Abanto Reyna, Elisa María; Ottos Angulo, Jemina; Huanuco Príncipe, Martha Nancy (2018) “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016”. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>

Amado, J.(2019). Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017.(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Huaraz <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000049331>

Alcántara, B., & Medina , W. E. (2018). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/21036>

Ander-Egg, E., & Aguilar, M. J. (2000). Cómo elaborar un proyecto. *Guía para diseñar proyectos sociales y culturales*.

Álvarez, J. G., & Peña, S. E. (2018). Análisis de la aplicación del nuevo régimen MYPE tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo 2017 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/14082>

- Cancino Marín, Alejandro Andrés (2018), Auditoría a los estados financieros de comercializadora de productos hidrobiológicos, Universidad Gabriela Mistral (Chile) recuperado en: <http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/1665530>
- Carrillo Chiquito, M. A., & Romero Plúas, A. K. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42311>
- Capurro Bardales, S. J. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14306>
- Cisneros, K.(2019). Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz-2017(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Huaraz <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000049328>
- Córdova Purizaga, Christian Iván (2016) “Aplicación de gestión estratégica en la toma de decisiones para mejorar el rendimiento económico y financiero de las mypes comerciales de tumbes”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4576>
- Chávez Pizarro, Oswaldo Estuardo (2014) “Las microfinanzas y su influencia en el nivel de empleo que generan las mypes en la ciudad

de Chepén 2010-2013”. Recuperado de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2856>

Andina noticias año: 8/8/2019 Auditoría financiera genera cultura preventiva y de control en las empresas. Recuperado de:

<https://andina.pe/agencia/noticia-auditoria-financiera-genera-cultura-preventiva-y-control-las-empresas-762615.aspx>

Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda

Bogotá – Colombia recuperado de:

<http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar> Reservados todos los derechos de autor Diciembre 2005

<https://www.redalyc.org/pdf/1002/100220350006.pdf>

Díaz Mozombite, Walter (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10982>

El Comercio Perú AÑO: 02/12/2019 El estudio analizó el impacto del crédito en la microempresa. Recuperado en

<https://elcomercio.pe/economia/negocios/creditos-para-microempresarios-crecieron-425-en-valor-durante-la-ultima-decada-nndc-noticia/>

El Comercio Reforma de la micro y pequeña empresa 22 de julio del 2019.

Recuperado de: URL: <https://www.ipe.org.pe/portal/reforma-de-la-micro-y-pequena-empresa/>

García Pianda, E. J., & León Espinoza, P. P. (2018). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37153>

Gago Ríos, Rosario Soraya (2013), “La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana UMSP recuperado de: <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/673>

González Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoría financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>

González Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoría financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>

Gómez Vinces, Yanina Isabel (2018) La participación del financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas- rubro panaderías del distrito de Corrales-provincia de Tumbes: caso panadería Niño E.I.R.L, periodo-2016. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2580>

Huaman, N.(2019). Tributación en el régimen especial de tercera categoría que promueve la transparencia eficacia y eficiente gestión de las empresas hoteleras, 2016.(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Ayacucho

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000050042>

Huamán Moran, E. S. (2018). Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa Reydinor SAC, San Ignacio. Recuperado de:

<http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4507>

Isaac, Flores, Hernández, Loreda Torres e Isaac García: “*La rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras De Monterrey Nuevo León, México*” en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 116, 2009. Texto completo en

<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2009/ifhtg.htm>

López Falconí, M. J. (2016-11). *Tesis*. Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas. Recuperado a partir de

<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13880>

López Muñoz, I. P., & Paucar Toasa, A. E. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42316>

Martínez López, G. M. (2011). *Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation SA* (Bachelor's thesis). : recuperado de:



<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2040/1/TA0230.pdf>

Manayalle, N. J. y Mori, Y. N. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/840>

Mares, C. (2017). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. recuperado de: <http://repositorio.ulima.edu.pe/handle/ulima/4711>

Merino, M. N. H., & Pastorino, A. H. (2013). Percepción sobre el desarrollo sostenible de las MYPE en el Perú. *Revista de Administração de Empresas*, 53(3), 290-302.

Municipalidad provincial de coronel portillo año: 2010 plan de desarrollo concertado provincial de coronel portillo 2009 – 2021. Recuperado de: [https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/pdc\\_2010\\_diaagnostico\\_voll.pdf](https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/pdc_2010_diaagnostico_voll.pdf)

Ramírez, A. R. R., & Malásquez, P. M. C. (2017). Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de Michoacán: estudio de caso. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 8(15), 127-168.

Ramón, B. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo-2015.

Rucoba Peña, Llosira Paola (2018) “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017”.

Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3311>

Ruiz, P., & Berti, D. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>

Paredes Vásquez, George Segundo (2018) Las normas internacionales de información financiera y su relación en los regímenes tributarios en las pequeñas y medianas entidades en la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali 2017. Recuperado de:

<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4134>

Pérez Palomino, G. R. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13344>

Pinedo Isuiza, Roger Tito (2019) “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018”.

Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8404>

Solís Montañez, Violeta Del Carmen (2016), la incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la intendencia regional de administración tributaria la libertad. Recuperado de:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2442>

Torres Castro, J. M. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13337>

Vigo Gallardo, César Eduardo (2014) Incidencia del sistema tributario en el aspecto económico y financiero de la microempresa Maquiservice Servicios Generales S.A.C. Recuperado en:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/652>

Vela, H., & Del Pilar, L. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. Recuperado de:

<http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/126>

Xoyón Colop, Irma Beatriz (2014) Auditoria externa de inventarios en una empresa dedicada a la producción y venta de productos de limpieza.

Other thesis, Universidad de San Carlos de Guatemala.

<http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/1394117>

Quito Mocha, A. M., & Soledispa Acosta, D. J. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42338>

## 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 servicio, rubro  
heladerías del distrito de Callería, 2020”

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

#### **AUTOR**

Bach. Rodríguez Valencia Gamy Lessly

Código ORCID: 0000-0002-1366-0847

#### **ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2020**

## 8.2 Artículo científico

### ARTICULO CIENTIFICO

#### TITULO

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”

**AUTOR:** Bach. Rodríguez Valencia Gamy Lessly

Código ORCID: 0000-0002-1366-0847

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

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

#### I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro heladerías 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 la características de los representantes de las Mypes:** El 69,70% (23) tienen de 50 a 60 años, el 72,73% (24) son varones, el 33,33% (11) superior no universitaria incompleta. **Con respecto a las características de las Mypes:** El 51,52 % (17) tienen una antigüedad de 1 a 5 años. **Con respecto a las Características de la auditoria:** El 60,61 % (20) si conocen algo referente a la auditoría, el 72,72 % (24) dice que si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 60,61 % (20) acudirían a una persona natural pata que le practiquen una auditoría, el 46,48 % (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría, el 72,73 % (24) dice que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 100

% (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 100 % (33) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (33) dice que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Con respecto a las características de la tributación:** el 100 % (33) indica que si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 69,7 % (23) dicen 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 69,70 % (23) si cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 81,82 % (27) dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100 % (33) contesto que los tributos declarados si fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 84,85 % (28) dijo que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100 % (33) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 81,82 % (27) dicen que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 100 % (33) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. **Con respecto a las características de las finanzas:** El 63,64 % (21) si solicitaron crédito, el 63,64 % (21) si recibió crédito, el 39,39 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 39,39 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 36,36 % (12) solicito a una entidad bancaria, el 36,36 % (12) le otorgo crédito una entidad bancaria y, el 36,36 % (12) ninguna, el 36,36 % (12) pago más de 2 % de interés y, el 36,36 % (12) ninguno, el 51,52 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno, el 39,39 % (13) indica que el monto del crédito fue suficiente. **Con respecto a las características de la rentabilidad:** El 72,73 % (24) dice que la

rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 39,39 % (13) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 54,55 % (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 % (33) indica que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoria, el 100 % (33) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara 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 in the service sector, ice cream parlors of the Callería district, 2020. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the The collection of the information was chosen in a manner aimed at 33 microentrepreneurs, the results were: Regarding the characteristics of the representatives of the MSEs: 69.70% (23) are between 50 and 60 years old, 72.73% ( 24) are male, 33.33% (11) superior not complete university. With regard to the characteristics of MSEs: 51.52% (17) have an age of 1 to 5 years. Regarding the characteristics of the audit: 60.61% (20) if they know something about the audit, 72.72% (24) say that if they want their company to undergo an audit, 60.61 % (20) would go to a natural person for an audit, 46.48% (16) did not specify when they would go to obtain an audit, 72.73% (24) said that if they would improve their company if they would practice it an audit, 100% (33) do not specify if the audit in their company has improved in relation to finances, 100% (33) would be willing to be trained on auditing, 100% (33) say that the audit in your business has improved relative to



profitability. Regarding the characteristics of taxation: 100% (33) indicate that if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials, 69.7% (23) say that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration in the company, 69.70% (23) if they have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses, 81.82% (27) say that they had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time, 100% (33) answered that the taxes declared were paid at the time to the tax administration, 84.85% (28) said that If there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses, 100% (33) say that if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company, 81.82% (27) say that, if they feel motivated to pay their taxes, 100% (33) say that their company can improve if it has an audit plan. Regarding the characteristics of the finances: 63.64% (21) if they requested credit, 63.64% (21) if they received credit, 39.39% (13) requested more than S /. 5,000.00, 39.39% (13) received more than S /. 5,000.00, 36.36% (12) applied to a bank, 36.36% (12) gave credit to a bank and 36.36% (12) none, 36.36% (12) payment more than 2% interest and 36.36% (12) none, 51.52% (17) said that the credit was timely, 39.39% (13) indicate that the amount of the credit was enough. Regarding the characteristics of profitability: 72.73% (24) say that the profitability that their company now has if different from last year, 39.39% (13) said that if they believe or perceive that profitability of their company has improved due to the financing received, 54.55% (18) said that the profitability of their company if affected by the payment of taxes, 100% (33) indicate that the profitability of their company would improve if They would perform an audit, 100% (33) say that with the profitability that their company now has if it improved economically.

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

## **II. INTRODUCCION**

### **Auditoría**

Número de empresas activas en el Perú llegó a 2'332,218 durante el primer trimestre del año pasado lo cual representó un incremento de 7% en comparación con lo registrado en igual período del 2017, informó el socio líder de auditoría de BDO en Perú, Luis Pierrend.

Para que las organizaciones funcionen correctamente y permanezcan en el tiempo, es trascendente que un auditor revise anualmente su contabilidad, con el fin de asegurar a los accionistas, proveedores, entidades financieras, inversionistas y terceros interesados, entre otros.

Además, dijo que es fundamental que las cifras sean razonables, para tomar decisiones económicas y hacer análisis económicos y financieros confiables.

Buen gobierno Comentó que una empresa se somete a estas revisiones por diversas necesidades, entre ellas, las que tienen que ver con las reglas del buen gobierno corporativo y de transparencia, por temas regulatorios, por requerimientos de las entidades financieras para otorgamientos de líneas de crédito y financiamiento y/o por otras necesidades particulares.

En nuestro país las empresas obligadas a ser auditadas anualmente son las que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima o que son reguladas por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y la Superintendencia de Banca, Seguros AFP (SBS)

Asimismo, explicó que están obligadas aquellas compañías que tienen contratos celebrados con el estado.

En tanto, no necesariamente están obligadas, pero si por requerimiento, aquellas que tienen préstamos de instituciones financieras con cláusulas de cumplimiento, aquellas cuyo requerimiento es de sus accionistas o socios, por mandato de sus estatutos, societarios y aquellas que deben reportar a sus casas matriz en el exterior, entre otras circunstancias probables.”

Para efectuar la auditoría financiera es importante que las empresas cuenten con estados financieros completos. Los cuales incluyan los cuatro estados financieros, las políticas contables y notas explicativas, el análisis de sus cuentas, tener los registros contables al día, documentación societaria con toda aquella información que ayude validar las cifras de los estados financieros.

También mencionó los libros y registros de soporte administrativo y los contratos propios y con terceros, además de otros documentos y evidencias, de tal forma que se puedan cumplir con aplicar a cabalidad las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas en el Perú”, precisó Pierrend.

**Plana gerencial** Refiere que contar con la colaboración, responsabilidad y confiabilidad de la plana gerencial, es una pieza clave en este proceso.

Esto permite que el auditor se convierta en un asesor que proponga soluciones correctas y razonables para superar los problemas o deficiencias al interior de la empresa, de tal manera que el producto final, es decir, el informe de auditoría, contenga una opinión sin calificaciones sobre estados financieros

preparados de acuerdo con las normas contables que rigen nuestro país (Normas Internacionales de información Financiera).

Durante la etapa de planeamiento, el auditor debe identificar las áreas de riesgo de una empresa para determinar el alcance del trabajo, la magnitud de las pruebas y evidencia que deberá adquirir.

Pierrend comenta que la finalidad de una auditoría financiera no es detectar fraudes. Sin embargo, bajo el sustento de las actuales normas, el auditor debe evaluar el riesgo de que existan debilidades en el sistema de control interno y contable que puedan conllevar a las personas a cometer fraude, lo que podrá ser identificado en la etapa de planeamiento e identificación de riesgos de la auditoría.

Si bien muchas organizaciones consideran que la auditoría es un gasto sin utilidad para los accionistas de la empresa, no tienen en cuenta que el auditor apoyará a la gerencia, colaborando en mejorar los aspectos de control interno, financiero y tributario de la organización, dijo.

Esto les permitirá, agregó, mejorar y detectar a tiempo aquellos aspectos del negocio que deben mejorar o reestructurarse para ser más eficientes, lograr economías y ser productivos y rentables.

### **Tributación**

El país cuenta con un sistema tributario fragmentado y que da espacios para la elusión y el arbitraje. Así, tres de los cuatro regímenes existentes están enfocados en las mypes. En primer lugar, el NRUS incluye a los negocios con

ingresos netos de hasta S/96 mil anuales. Bajo este régimen, los contribuyentes realizan un pago fijo a la Sunat de S/20 o S/50, de acuerdo con sus ingresos, por lo que no requieren llevar ningún libro contable. Sin embargo, en el NRUS no está permitido emitir facturas, de modo que estas empresas no pueden formar parte fácilmente de una cadena de producción.

Por otro lado, el RER incluye a los negocios con ingresos netos anuales de hasta S/525 mil y que cuentan con un máximo de diez trabajadores por turno. Las empresas bajo este régimen solo tienen la obligación de llevar libros contables de compras y ventas. Por tanto, el cálculo de su Impuesto a la Renta (IR) se basa en sus ingresos netos. A diferencia del NRUS, estos negocios pueden emitir facturas, de modo que se pueden incorporar a la cadena productiva.

Por último, a partir del 2017, se implementó el régimen MYPE Tributario (RMT), que comprende a los negocios con ingresos de hasta 1.700 UIT anuales (S/7,1 millones en el 2019). En este régimen, el IR se calcula en base a las utilidades netas, por lo que se requiere llevar una contabilidad más detallada. Así, además del registro de compras y ventas, los contribuyentes están obligados a llevar el libro diario, libro mayor y libro de inventarios y balances, en función de su nivel de ingresos.

Según la Sunat, los contribuyentes registrados en el RUS se incrementaron de 513 mil en el 2009 a 1,2 millones en el 2018; es decir, el número de contribuyentes en ese régimen creció a una tasa promedio anual de 8,5%. Respecto al RER, los contribuyentes aumentaron de 141 mil a 400 mil en dicho período, lo cual significó un crecimiento promedio anual de 10,1%. Por otra parte,

un significativo número de contribuyentes del Régimen General (RG) pasó a pagar impuestos bajo el nuevo régimen RMT a partir del 2017. Por ello, se observa una fuerte caída en el número de contribuyentes del RG, tras pasar de 606 mil en el 2016 a 208 mil en el 2018, mientras que las empresas inscritas en el RMT crecieron de 493 mil en el 2017 a 604 mil.

De esta manera, las empresas inscritas en el RUS y el RER pasaron de representar el 59% del total de contribuyentes en el 2009 al 66% del total en el 2018. A pesar de que en el último año ambos regímenes concentraron casi dos tercios del total de empresas, estos representaron menos del 2% (S/448 millones) de la recaudación de IR proveniente de empresas. En cuanto al RMT, en el 2018, este régimen concentra a un cuarto del total de empresas y la recaudación alcanzó los S/1.334 millones –aproximadamente 5,5% de la recaudación total por IR de tercera categoría.

Así, en el 2018, la recaudación promedio mensual en el régimen RMT fue S/184 por contribuyente empresarial, mientras que en el RER fue de S/72 y en el RUS S/9. Esta última resulta preocupante, puesto que se encuentra por debajo de la cuota mínima mensual (S/20) establecida en la ley (Decreto Legislativo 937). Además, la recaudación promedio por contribuyente en el RUS registra una clara tendencia negativa desde el 2010. Según un informe publicado por el BID, la tendencia decreciente y una recaudación por debajo de la cuota mínima evidencian la poca efectividad y las altas tasas de evasión asociadas a estos regímenes especiales.

El principal problema que aqueja a los regímenes especiales (NRUS y RER) son los incentivos a la evasión que generan. Así, debido a que el acceso a los beneficios del RER depende de que los ingresos de una empresa sean menores de S/525 mil anuales, existen marcados incentivos para el subreporte de ingresos. Por ejemplo, según el BID, una empresa que tiene ingresos netos de S/5.000 mensuales y costos operativos de S/3.000 tendría beneficios después de impuestos hasta 40% mayores si utiliza el RUS en comparación con el RG, y 36% si utiliza el RER.

Estos incentivos son mayores en la medida que el margen de utilidad sea mayor, por lo que las empresas exitosas que se encuentren en el RER tendrán mayores incentivos para subreportar ingresos. Estos mismos incentivos pueden llevar a las empresas a dividir su negocio artificialmente para no sobre pasar el umbral establecido para el RER. Es así, que, según Oliver Azuara, investigador del BID, se observa una concentración de empresas que reportan ingresos justo antes del límite de S/525 mil.

Según Víctor Shiguiyama, ex jefe de la Sunat, el marco regulatorio actual dificulta el crecimiento de una empresa y su evolución a través de los regímenes tributarios. En ese sentido, los empresarios que están en el NRUS y crecen deben aprender a calcular nuevamente el Impuesto a la Renta (IR) cuando pasar al RER, y otra vez, usando las utilidades, al pasar al RMT o al RG. Además, ni NRUS ni RER obtienen beneficios de costos y gastos que se hagan de manera formal, por lo que el incentivo para promover formalidad es menor. Shiguiyama propone un régimen que se base únicamente en el cálculo de las utilidades y en un sistema

simplificado y automatizado para las empresas pequeñas. Para lograrlo, según Shiguiyama, es imprescindible la migración integral a los comprobantes de pago electrónicos (CPE) porque, de esa manera, la Sunat podría calcular directamente las utilidades y el pago de IR. Así, las empresas del NRUS podrían ahorrarse los servicios de contabilidad que cuestan hasta 10 veces el valor del tributo.

### **Finanzas**

Según un estudio de Arellano Consultoría, en 10 años el ingreso promedio de los microempresarios creció 130%. Durante los últimos diez años, el valor de los créditos para microempresarios registró un incremento de 425%, según el estudio “Aporte de las Microfinanzas a la Sociedad”, publicado por el Grupo ACP y realizado por Arellano Consultoría.

El primer crédito recibido por los **microempresarios** participantes del estudio tenía un valor promedio de S/ 5,900. Su crédito más reciente promedia los S/31.000.

La investigación analizó los casos de más de 400 empresarios de la microempresa que habían accedido a un microcrédito hacía diez años o más.

Uno de los hallazgos fue el aumento de 130% en sus ingresos personales gracias al acceso al crédito. Así, el 95% indicó que sus ingresos habían pasado de un promedio mensual de S/ 1,650 a S/ 3.800 en una década. En la actualidad, el 81% de ellos posee una casa propia, un auto o un terreno.



Un segundo resultado del estudio es que al 67% de microempresarios se le considera perteneciente a los niveles socioeconómicos C1 o B2, calificados como clase media consolidada.

Asimismo, se evidencia un incremento en la frecuencia de solicitud de préstamos, durante toda la vida de su negocio, de 10 a 20 créditos.

Respecto al destino y uso del crédito adquirido, el 73% lo empleó para capital de trabajo; el 39% para ampliar sus locales, compra de maquinaria o mobiliario; el 8% para remodelaciones o compra un local; 5% para la adquisición de un vehículo o motocicleta; y 5% para invertir en otro negocio.

En cuanto al perfil del microempresario cliente de microcrédito, el 85% es mayor de 35 años. En cuanto a su grado de instrucción, el 31% cuenta con educación superior mientras que un 69%, que no la tienen: 37% culminó la secundaria, 12% tiene estudios de secundaria incompletos, 7% primaria completa y 5% primaria incompleta.

Destacó que, del total de ellos, el 53% provienen de provincia y un 47% de Lima. Asimismo, si bien en cuanto a género las cifras pueden ser parejas en la población nacional, en el caso de la microempresa son las mujeres quienes toman la delantera al existir más empresarias (53%) que empresarios (47%).

### **Rentabilidad**

El 83,3% de las 5,9 millones de micro y pequeñas empresas (**mypes**) peruanas operaron en la informalidad el 2018, 1,8 puntos porcentuales más que el 2017, que fue de 81,5%, afirmó la Sociedad de Comercio Exterior del Perú

(**ComexPerú**). No obstante, el número de trabajadores aumentó en ese periodo, al pasar de 8,2 millones a 8,4 millones el 2018, lo que representa el 46,8% de la Población Económicamente Activa (**PEA**) del país, anotó Jessica Luna, gerente general del gremio.

En cuanto al Índice de Capacidad Formal de las Mype, que evalúa anualmente las capacidades de estas empresas para formalizarse, en 2018 se ubicó en apenas 0,265, siendo 0 la menor capacidad y 1 la mayor capacidad formal de las 5,9 millones de emprendimientos que operan en el Perú, de las cuales solo 985.300 tienen Registro Unificado de Contribuyente (**RUC**).

Las **mypes** con mayor puntuación en el Índice de Capacidad Formal se encuentran en la costa central y sur del país, así como en Piura y Madre de Dios, lo que significa que sus emprendimientos son los que tienen mayor capacidad de formalizarse en el país.

De forma coincidente, la costa central y sur del país son las que tienen mayor competitividad, según el Índice Regional de Competitividad (Incore) del Instituto Peruano de Economía.

También señaló que las empresas con una facturación de S/6.800 en promedio podrían incrementar sus ventas hasta en 20% en el sector formal, especialmente en lo relacionado con sus prácticas contables, uso de servicios básicos y formalización de sus trabajadores.

Asimismo, las **Mypes** dedicadas a la producción de bienes tienen mayor capacidad de formalización frente a las dedicadas a servicios y comercio, y son

estos negocios quienes se benefician más en términos de ventas y ganancias ante una mejora en sus prácticas formales. De otro lado, Luna precisó que el 92,7% de las empresas peruanas son micro y pequeñas empresas, de las cuales el 90,8% están ubicadas en zonas urbanas y el 32,1% en Lima Metropolitana. Además, entre 2017 y 2018, el número de mypes creció 1,6%.

También destacó que sus ventas representaron el 19% de la producción nacional y el 50% de ellas se dedican a brindar servicios diversos, el 32% al comercio, el 14% a la producción y 3% a producción y comercio de manera simultánea. Además, el 71,3% de sus trabajadores tienen algún vínculo familiar con el emprendedor o propietario del negocio y el 66% no recibe remuneración alguna.

## **1.1 PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACION**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1 Caracterización del problema**

Es de amplio conocimiento que, las micro y pequeñas se han convertido en factores importantes para el crecimiento económico de los países, ya que son estas las que impulsan la generación de empleo, aportando y convirtiéndose así en medios importantes tanto a nivel mundial, como a nivel nacional y local, para ayudar al desarrollo socioeconómico.

Por este motivo, mi investigación se basó en estudiar a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro

heladerías del distrito de Callería, 2020, sin embargo se desconocía si las mencionadas mypes contaban con un plan de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad que fueron las variables principales en mi investigación.

Cabe mencionar que, si las mypes no tienen elaborado un plan sobre las variables ya mencionadas, es porque aún no tienen conocimiento de lo beneficioso que sería implementar y contar con ellas en sus empresas.

Por tal motivo busque adquirir conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector servicio rubro heladerías eviten problemas a futuro tanto tributarios con la SUNAT. Así como una mala administración de sus empresas.

La metodología de la investigación, estuvo desarrollado teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario que se utilizó.

En Callería hay diversas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es uno de los distritos más importantes de la región Ucayali.

Mi investigación fue realizada en el distrito de Callería, donde sin lugar a duda existen diversas mypes dedicadas tanto al rubro servicio, comercio, industria entre otros, donde pude obtener conocimiento si las mypes tienen en cuenta las variables que estudie para el manejo de sus empresas.

De acuerdo a todo lo precedente líneas arriba, planteo el siguiente enunciado:

#### **4.1.2 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020?

### **4.2 Objetivos de la investigación**

#### **4.2.1 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.

#### **4.2.2 Objetivos específicos**

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.

- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.

### **4.3 Justificación de la investigación**

Mi tesis de investigación se justificó porque permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020”; desde el punto de vista práctico, permitió contar con datos estadísticos sobre las variables a investigar: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.

Del mismo modo mi investigación servirá como una base de datos para realizar otros trabajos de investigación similares y otros ámbitos geográficos del Perú y del Mundo.

Finalmente, mi investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá 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 lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

Los resultados que obtuve también me servirá como una herramienta útil y de primera mano para ver si incursiono en el rubro.

### **III. METODOLOGÍA**

#### **3.1 Tipo de la investigación**

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

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

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

#### Población.

La Población estuvo conformado por 33 micro y pequeños empresarios dedicados al sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información que fue obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

#### Muestra.

De la población en estudio tome como muestra en forma dirigida a 33 micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías 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 servicio, rubro heladerías 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 servicio, rubro heladerías 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 servicio, rubro heladerías del distrito de	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, 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		

Callería, 2020.	heladerías 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 servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.		Características	Sí No	
			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		
			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.		
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
			Están los libros de contabilidad al día.		
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.		
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.		
			Existen formatos establecidos para el control 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: Rodriguez Valencia, Gamy Lessly (2020)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías 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		

				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías 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 servicio, rubro heladerías 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:** Rodríguez Valencia, Gamy Lessly (2020)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### Técnicas

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

#### Instrumento


Para el recojo de información utilice 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 servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b> ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020?	<b>Objetivo General</b> Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	<b>Tipo:</b> Cuantitativo – Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental - Transversal – Retrospectivo -  Descriptivo  <b>M</b>  <b>O</b>  <b>Población:</b> La población estuvo conformado por 33 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.  <b>Muestra:</b> fue intencionada y estuvo conformada por 33 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del
	<b>Objetivos Específicos</b> Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
	Conoce algo referente a la auditoría.				
	Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.				
	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.			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.				
	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.			Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.				
	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.				
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.</p> <p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro heladerías del distrito de Callería, 2020.</p>	Tributación	Características	Están los libros de Contabilidad al día.	<p>distrito de Callería, 2020.</p> <p><b>Técnicas:</b> La encuesta</p> <p><b>Instrumento:</b> Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p><b>Métodos de Análisis de Investigación</b> Se usó el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos utilice como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
	<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p>			
	<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p>			
	<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.</p>			
	<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p>			
	<p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.</p>			
	<p>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>			
	Finanzas	Características	Solicitó crédito.	
	<p>Recibió crédito.</p>			
	<p>Monto del crédito solicitado.</p>			
	<p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p>			
	<p>Entidad que le otorgó el crédito.</p>			
	<p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p>			
	<p>El crédito fue oportuno</p>			
	<p>Monto del crédito suficiente.</p>			
<p>Cree que el financiamiento mejorar la empresa.</p>				
Rentabilidad	Características	<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.</p>		
<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</p>				
<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p>				
<p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</p>				

#### **IV. ANALISIS DE RESULTADOS**

##### **Con respecto a la características de los representantes de las Mypes.**

- El 69,70% (23) tienen de 50 a 60 años, y el 30,30 % (10) tienen de 30 a 50 años de edad. (ver tabla 01).
- El 72,73% (24) son varones y el 27,27 % (9) son mujeres. (ver tabla 02).
- El 30,30 % (10) tienen educación superior no universitaria completa, el 33,33% (11) superior no universitaria incompleta, el 24,24% (8) secundaria completa y el 12,12 % (4) secundaria incompleta. (Ver tabla 03).

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

- El 51,52 % (17) tienen una antigüedad de 1 a 5 años, el 33,33% (11) de 2 a 10 años y el 15,15 % (5) de 3 a 20 años. (Ver tabla 04).

##### **Con respecto a las Características de la auditoría.**

- El 60,61 % (20) si conocen algo referente a la auditoría y el 39,39 % (13) no conoce algo referente a auditoría. (Ver tabla 05).
- El 72,72 % (24) dice que, si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, y el 27,27 % (9) contestaron que no. (Ver tabla 06).
- El 60,61 % (20) acudirían a una persona natural para que le practiquen una auditoría y el 39,39 % (13) acudirían a las sociedades de auditoría. (Ver tabla 07).
- El 46,48 % (16) no precisan cuando acudirían para obtener una auditoría, el 27,27 % (9) lo harían en un mes y el 24,24 % (6) acudirían en 2 meses. (Ver tabla 08).

- El 72,73 % (24) dice que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, y el 27,27 % (9) contestó que no mejoraría. (Ver tabla 09).
- El 100 % (33) no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (Ver tabla 10).
- El 100 % (33) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (Ver tabla 11).
- El 100 % (33) dice que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (Ver tabla 12).

#### **Con respecto a las características de la tributación**

- El 100 % (33) indica que si siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla 13).
- El 69,7 % (23) dicen 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, y el 30,3 % (10) dicen que no. (Ver tabla 14).
- El 69,70 % (23) si cuentan con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 30,30 % (10) dijeron que no. (Ver tabla 15).
- El 100 % (33) contestaron que si están al día los libros de contabilidad. (Ver tabla 16).
- El 81,82 % (27) dice que no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 18,18 % (6) indico que si tuvieron problemas. (Ver tabla 17).

- El 100 % (33) contesto que los tributos declarados si fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (Ver tabla 18).
- El 84,85 % (28) dijo que si existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, y el 15,15% (5) dijo que no. (Ver tabla 19).
- El 100 % (33) dice que si conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (Ver tabla 20).
- El 81,82 % (27) dicen que, si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, y el 18,18 % (6) dijeron que no. (Ver tabla 21).
- El 100 % (33) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria. (Ver tabla 22).

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

- El 63,64 % (21) si solicitaron crédito y el 36,36 % (12) no solicito crédito. (Ver tabla 23).
- El 63,64 % (21) si recibió crédito y, el 36,36 % (12) no recibió crédito. (Ver tabla 24).
- El 39,39 % (13) solicito más de S/. 5,000.00, el 24,24 % (8) solicito más de S/. 10,000.00 y, el 36,36 % (12) no solicito ningún monto. (Ver tabla 25).
- El 39,39 % (13) recibió más de S/. 5,000.00, el 24,24 % (8) recibió más de S/. 10,000.00 y, el 36,36 % (12) no recibió ningún monto. (Ver tabla 26).



- El 36,36 % (12) solicitó a una entidad bancaria, el 27,27 % (9) solicitó a una entidad no bancaria y, el 36,36 % (12) no recibió de ninguna entidad. (Ver tabla 27).
- El 36,36 % (12) le otorgó crédito una entidad bancaria, el 27,27 % (9) le otorgó crédito una entidad no bancaria y, el 36,36 % (12) ninguna. (Ver tabla 28).
- El 36,36 % (12) pagó más de 2 % de interés, el 27,27 % (9) pagó más de 3 % de interés y, el 36,36 % (12) ninguno. (Ver tabla 29).
- El 51,52 % (17) dijo que el crédito si fue oportuno, el 36,36 % (12) no precisa y el 12,12 % (4) indica que no fue oportuno. (Ver tabla 30).
- El 39,39 % (13) indica que el monto del crédito fue suficiente, el 24,24 % (8) dijo que no fue suficiente y, el 36,36 % (12) no precisa. (Ver tabla 31).

#### **Con respecto a las características de la rentabilidad**

- El 72,73 % (24) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado y, el 27,27 % (9) indicó que no. (Ver tabla 32).
- El 39,39 % (13) dijo que si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 24,24 % (8) respondió que no y el 36,36 % (12) no precisa. (Ver tabla 33).
- El 54,55 % (18) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 45,45 % (15) dijo que no se afecta. (Ver tabla 34).
- El 100 % (33) indica que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría. (Ver tabla 35).

- El 100 % (33) dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejorara económicamente. (Ver tabla 36).

## VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### 7.1 Referencias bibliográficas:

Abanto Reyna, Elisa María; Ottos Angulo, Jemina; Huanuco Príncipe, Martha Nancy (2018) “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016”. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>

Amado, J.(2019). Financiamiento y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del servicio de restaurantes en Huaraz, 2017.(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Angeles de Chimbote. Huaraz <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000049331>

Alcántara, B., & Medina , W. E. (2018). Cultura tributaria y su incidencia en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los comerciantes del mercado central, en el distrito de Cajamarca, 2018 (Tesis de licenciatura). Repositorio de la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/21036>

Ander-Egg, E., & Aguilar, M. J. (2000). Cómo elaborar un proyecto. *Guía para diseñar proyectos sociales y culturales*.

Álvarez, J. G., & Peña, S. E. (2018). Análisis de la aplicación del nuevo régimen MYPE tributario en una empresa del rubro automotriz en el distrito de Surquillo 2017 (Tesis de licenciatura). Repositorio de

- la Universidad Privada del Norte. Recuperado de <http://hdl.handle.net/11537/14082>
- Cancino Marín, Alejandro Andrés (2018), Auditoría a los estados financieros de comercializadora de productos hidrobiológicos, Universidad Gabriela Mistral (Chile) recuperado en: <http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/1665530>
- Carrillo Chiquito, M. A., & Romero Plúas, A. K. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42311>
- Capurro Bardales, S. J. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14306>
- Cisneros, K.(2019). Financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas de la provincia de Huaraz- 2017(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Huaraz <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000049328>
- Córdova Purizaga, Christian Iván (2016) “Aplicación de gestión estratégica en la toma de decisiones para mejorar el rendimiento económico y financiero de las mypes comerciales de tumbes”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4576>

Chávez Pizarro, Oswaldo Estuardo (2014) “Las microfinanzas y su influencia en el nivel de empleo que generan las mypes en la ciudad de Chepén 2010-2013”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2856>

Andina noticias año: 8/8/2019 Auditoría financiera genera cultura preventiva y de control en las empresas. Recuperado de: <https://andina.pe/agencia/noticia-auditoria-financiera-genera-cultura-preventiva-y-control-las-empresas-762615.aspx>

Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda Bogotá – Colombia recuperado de: <http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar> Reservados todos los derechos de autor Diciembre 2005 <https://www.redalyc.org/pdf/1002/100220350006.pdf>

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

El Comercio Perú AÑO: 02/12/2019 El estudio analizó el impacto del crédito en la microempresa. Recuperado en <https://elcomercio.pe/economia/negocios/creditos-para->

[microempresarios-crecieron-425-en-valor-durante-la-ultima-decada-nndc-noticia/](#)

El Comercio Reforma de la micro y pequeña empresa 22 de julio del 2019. Recuperado de: [URL: https://www.ipe.org.pe/portal/reforma-de-la-micro-y-pequena-empresa/](https://www.ipe.org.pe/portal/reforma-de-la-micro-y-pequena-empresa/)

García Pianda, E. J., & León Espinoza, P. P. (2018). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/37153>

Gago Ríos, Rosario Soraya (2013), “La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana UMSP recuperado de: <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/673>

González Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoria financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>

González Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoria financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>

Gómez Vines, Yanina Isabel (2018) La participación del financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas- rubro panaderías del distrito de Corrales-provincia de Tumbes: caso

- panadería Niño E.I.R.L, periodo-2016. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2580>
- Huaman, N.(2019). Tributación en el régimen especial de tercera categoría que promueve la transparencia eficacia y eficiente gestión de las empresas hoteleras, 2016.(Tesis para optar el título profesional de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Ayacucho  
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000050042>
- Huamán Moran, E. S. (2018). Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa Reydinor SAC, San Ignacio. Recuperado de: <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4507>
- Isaac, Flores, Hernández, Loredó Torres e Isaac García: “*La rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras De Monterrey Nuevo León, México*” en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 116, 2009. Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2009/ifhtg.htm>
- López Falconí, M. J. (2016-11). *Tesis*. Universidad de Guayaquil Facultad de Ciencias Económicas. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/13880>
- López Muñoz, I. P., & Paucar Toasa, A. E. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de <http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42316>
- Martínez López, G. M. (2011). *Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation*

SA (Bachelor's thesis). : recuperado de:  
<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2040/1/TA0230.pdf>

Manayalle, N. J. y Mori, Y. N. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de:  
<http://hdl.handle.net/20.500.12423/840>

Mares, C. (2017). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. recuperado de:  
<http://repositorio.ulima.edu.pe/handle/ulima/4711>

Merino, M. N. H., & Pastorino, A. H. (2013). Percepción sobre el desarrollo sostenible de las MYPE en el Perú. *Revista de Administração de Empresas*, 53(3), 290-302.

Municipalidad provincial de coronel portillo año: 2010 plan de desarrollo concertado provincial de coronel portillo 2009 – 2021. Recuperado de:  
[:https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/psc\\_2010\\_diagnostico\\_voll.pdf](https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/psc_2010_diagnostico_voll.pdf)

Ramírez, A. R. R., & Malásquez, P. M. C. (2017). Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas

familiares de Michoacán: estudio de caso. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 8(15), 127-168.

Ramón, B. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo-2015.

Rucoba Peña, Llosira Paola (2018) “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017”. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3311>

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

Paredes Vásquez, George Segundo (2018) Las normas internacionales de información financiera y su relación en los regímenes tributarios en las pequeñas y medianas entidades en la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali 2017. Recuperado de:  
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4134>

Pérez Palomino, G. R. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector



comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13344>

Pinedo Isuiza, Roger Tito (2019) “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018”.

Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8404>

Solís Montañez, Violeta Del Carmen (2016), la incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la intendencia regional de administración tributaria la libertad.

Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2442>

Torres Castro, J. M. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13337>

Vigo Gallardo, César Eduardo (2014) Incidencia del sistema tributario en el aspecto económico y financiero de la microempresa Maquiservice Servicios Generales S.A.C. Recuperado en:

<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/652>

Vela, H., & Del Pilar, L. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019.

Recuperado de: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/126>

Xoyón Colop, Irma Beatriz (2014) Auditoria externa de inventarios en una empresa dedicada a la producción y venta de productos de limpieza. Other thesis, Universidad de San Carlos de Guatemala.  
<http://repositorioslatinoamericanos.uchile.cl/handle/2250/1394117>

Quito Mocha, A. M., & Soledispa Acosta, D. J. (2019). *Tesis*. Recuperado a partir de  
<http://repositorio.ug.edu.ec/handle/redug/42338>

### 8.3 Declaración jurada del artículo científico.

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

Yo, Gamy Lessly, Rodríguez Valencia, identificado con DNI N° 78291889, 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 servicio, rubro heladerías 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, Enero de 2021

.....  
GAMY LESSLY RODRIGUEZ VALENCIA  
DNI N° 78291889

## 8.4 Cronograma de Actividades

### UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Oct -20	Nov-20				Dic-20				Enero. 2020				Feb. 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: Rodríguez Valencia, Gamy Lessly (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>	20.00		20.00
• 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>			400.00
<b>Recurso humano</b>			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
<b>Sub total</b>			252.00
<b>Total de presupuesto no desembolsable</b>			652.00
<b>Total (S/.)</b>			1,052.00

(\*) 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

	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

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode: ON

Escribe aquí para buscar

15:04 16/08/2020

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	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 percib... {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

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode: ON

Escribe aquí para buscar

15:04 16/08/2020

Edad del representante legal de la empresa	sexo del representante de la empresa	Grado de instrucción del representante de la empresa	Antigüedad de las microp y pequeñas empresas	¿Conoce algo referente a la auditoría?	¿Desearía que usted acudiera para obtener una auditoría?	¿Adónde crees que acudiría para obtener una auditoría?	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si practica una auditoría?	¿La auditoría en su empresa ha mejorado sobre las finanzas?	¿Estaría dispuesto a ser capacitado en esta relación a las finanzas?	¿La auditoría en su empresa mejora su relación a las finanzas?	¿Sienten satisfacción con la orientación que les brinda a los funcionarios de la empresa?	¿Se revisan y controlan los libros y documentos para el registro de los ingresos, costos y gastos?	¿Cuenta con un libro de contabilidad?	¿Tuvieron problemas declarados por el pago de impuestos?	¿Existen formularios establecidos para el control de límites tributarios aceptados?	¿Conoce usted alguna de las sanciones que podría afectar a la empresa?	¿Sienten motivación para cumplir con el planeamiento de auditoría?	¿Solicitaría crédito?	¿Recebiría crédito?	¿Monto del crédito solicitado?	¿Monto del crédito recibido?	¿Entidad que solicitó el crédito?	¿Etiología de la deuda?	¿El crédito fue oportuno?	¿El monto del crédito es suficiente?	¿La rentabilidad que obtiene su empresa se afecta por el pago de tributos?	¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si practica una auditoría?	¿La rentabilidad de su empresa mejora si practica una auditoría?	¿Conoce la rentabilidad que obtiene su empresa?		
1	2	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	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	2	1	3	1	3	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
3	3	1	1	1	1	1	2	1	3	1	3	1	1	1	2	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	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	
5	3	1	3	1	2	1	2	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	
6	3	1	3	2	2	1	2	2	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	
7	3	1	3	2	2	1	2	2	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	
8	3	2	4	2	2	1	2	2	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	1	
9	3	2	4	2	2	1	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
10	3	2	4	1	2	2	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1		
11	3	2	2	1	2	2	2	1	1	3	1	3	1	1	2	1	2	1	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	2	1	
12	3	1	2	1	2	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	
13	3	1	1	2	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	
14	3	1	1	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	1	1	2	1	3	1	2	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
15	3	1	3	2	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	
16	3	1	3	3	1	1	1	3	1	3	1	3	1	3	1	1	1	3	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	
17	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	2	1	2	1
18	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	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	
20	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	1	2	1	3	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
21	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
22	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
23	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
24	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
25	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
26	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
27	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
28	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
29	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
30	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
31	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
32	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	
33	2	1	3	1	2	1	1	3	1	3	1	3	1	1	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	3	3	3	4	3	3	

## 8.7 Análisis de fiabilidad

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	33	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	33	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Escala: ALL VARIABLES

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,854	36

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



<b>Estadísticas de elemento</b>			
	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 Instrumentos de recolección de datos

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

**I. DATOS GENERALES:**

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_  
RIOJ TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HECHOS

1.6. Denominación del instrumento:  
 "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales  
 sector servicios, región Ica, distritos del distrito de Calleria, 2020"

1.7. Autor del instrumento : \_\_\_\_\_  
 Rodríguez Valencia, Gamy Lessly

### 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>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>			26			

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

  
Dra. Libany Tatiana Rios Tipto  
DOCENTE DE COMUNICACION  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma

**INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS - VALIDADO**



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**– Instrumento 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 servicio, rubro heladerías 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):.....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 ( ) Más 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, Octubre 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 Porcife
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del instrumento:  
 "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro heladerías del distrito de Calleria, 2020"
- 1.7. Autor del instrumento : Rodríguez Valencia, Garry Lessly

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					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL				29		



III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

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

Viable para su aplicación  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Firma  
00087071  
Victor Tedy Lopez Panayko  
DR UPU

## INSTRUMENTO DE RECOLECCION DE DATOS - VALIDADO



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumento 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 servicio, rubro heladerías 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):.....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 ( ) Más 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, Octubre de 2020

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

**I. DATOS GENERALES:**

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU

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

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro heladerías del distrito de Calleria, 2020"

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

Rodríguez Valencia, Gamy Lessly

**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: \_\_\_\_\_

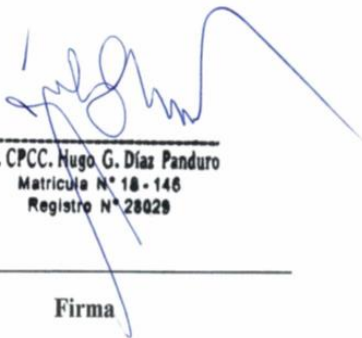
FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU APLICACION

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

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

\_\_\_\_\_  
Firma



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE

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

– Instrumento 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 servicio, rubro heladerías 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):.....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 ( ) Más 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, Octubre de 2020