



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR

Bach. Talancha Palomino, Devie Humberto

Código ORCID: 0000-0001-7206-3412

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

**PUCALLPA – PERÚ
2021**

Título de Tesis

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

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Talancha Palomino, Devie Humberto

Código ORCID: 0000-0001-7206-3412

Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, estudiante de Pregrado,

Pucallpa, Perú

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financiera y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Pucallpa, Perú

JURADO

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

.....
Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA
CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170
Presidente

.....
Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756
Miembro

.....
Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

.....
Mg. CPCC. ROMEL ARÉVALO PÉREZ
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
ASESOR

AGRADECIMIENTO

- Los resultados de esta tesis, están dedicados a todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.
- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A mi familia por su apoyo incondicional, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

DEDICATORIA

A mi padre,
simplemente a mi padre,
en la inmensidad
grandiosa de su ser, de
lo más profundo de mi
corazón.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios:** El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3%

(18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

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

ABSTRACT

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shops and sale of shoes of the district of Callería, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 32 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 40.6 % (13) have between 38 47 elderly years. The 53.1 % (17) belong to the masculine sex. The 34.4 % (11) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 43.8 % (14) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 65.6 % (21) do not know something relative to the auditing. The 56.3 % (18) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (16) would resort to a natural person. The 65.6 % (21) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 65.6 % (21) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.4 % (27) mentions that the auditing has not gotten better in relation to finance. The 53.1 % (17) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 75.0 % (24) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 68.8 % (22) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 56.3 % (18) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 50.0 % (16) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 53.1 % (17) if they count on books of account a day. The

65.6 % (21) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 56.3 % (18) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 56.3 % (18) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 53.1 % (17) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.3 % (18) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 56.3 % (18) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing.

In relation to finance. The 59.4 % (19) if he requested credit. The 59.4 % (19) if he received credit. The 40.6 % (13) did not request credit, the 34.4 % (11) requested a credit of over 5000 suns. The 40.6 % (13) did not receive credit, the 34.4 % (11) he received of credit more of 5000 suns. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) requested credit to a banking house. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) granted credit a banking house. The 40.6 % an interest rate (13) is charged for the yearly credit of 3 % to him. The 59.4 % (19) if credit was opportune. The 59.4 % (19) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability.** The 56.3 % (18) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 53.1 % (17) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.3 % (18) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 53.1 % (17) the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 53.1 % (17) believes that with the profitability that now his company has I not get better economically.

Passwords: Auditing, taxation, Finanzas, profitability and Mypes.

INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iv
AGRADECIMIENTO	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
INDICE.....	xi
INDICE DE TABLAS	xiii
I. INTRODUCCIÓN.....	16
1.1. Enunciado del problema	19
1.2. Objetivo general.....	19
1.3. Objetivos específicos	20
1.4. Justificación de la investigación	20
II. REVISION DE LA LITERATURA	21
2.1. Antecedentes.....	21
2.1.1. Antecedentes Internacionales	21
2.1.2. Antecedentes Nacionales	28
2.1.3. Antecedentes Regionales	35
2.1.4. Antecedentes Locales	40
2.2. Marco Teórico	46
2.2.1. Teoría de la Auditoria	46
2.2.2. Teoría de la Tributación.....	47
2.2.3. Teoría de Finanzas.....	48
2.2.4. Teoría de Rentabilidad.....	50
2.2.5. Ley de las micro y pequeñas empresas.....	53
2.3. Marco Conceptual.....	56
2.3.1. Definición de Auditoria.....	56
2.3.2. Definición de Tributación.....	55
2.3.3. Definición de las Finanzas.....	57
2.3.4. Definición de Rentabilidad.....	58

2.3.5. Definición de las Micro y Pequeñas Empresas.....	59
III. METODOLOGÍA.....	71
3.1. Tipo y nivel de investigación.....	71
3.2. Nivel de investigación.....	71
3.3. Diseño de la investigación.....	71
3.3.1. Cuantitativo.....	72
3.3.2. No experimental	72
3.3.3. Transversal.....	72
3.3.4. Retrospectivo	72
3.3.4. Descriptivo.....	72
3.4. Población y muestra.....	73
3.4.1. Población	73
3.4.2. Muestra	73
3.5. Definición y operacionalización de variables	73
3.4.1. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	81
3.4.2. Instrumentos	82
3.6. Plan de análisis.....	82
3.7. Matriz de consistencia	83
3.8. Principios éticos.....	86
3.8.1. Principios éticos.....	86
3.8.2. Respeto por las personas.....	86
3.8.3. Beneficencia	87
3.8.4. Cuidado al Medio Ambiente y a la Biodiversidad.....	87
3.8.5. Libre Participación y derecho a estar Informado.....	88
3.8.6. Justicia	88
3.8.7. Integridad Científica.....	89
IV. RESULTADOS.....	89
4.1. Resultados.....	89
4.2. Análisis de los resultados.....	126
V. CONCLUSIONES.....	131
VI. RECOMENDACIONES.....	134
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	136
7.1. Referencias bibliográficas.....	136

VIII. ANEXOS.....	141
8.1. Caratula.....	141
8.2. Artículo científico.....	142
8.3. Declaración de artículo científico.....	178
8.4. Cronograma de Actividades.....	179
8.5. Presupuesto.....	180
8.6. Base de Datos.....	181
8.7. Estadística de fiabilidad.....	182
8.8. Validación de encuestas y cuestionario.....	185
8.9. Ficha Mendeley.....	191

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS	Pág
Tabla y figura N°1 Edad de los representantes de las mypes	90
Tabla y figura N° 2 Sexo de los representantes de las mypes	91
Tabla y figura N° 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	92
Tabla y figura N°4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	93
Tabla y figura N°5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	94
Tabla y figura N°6 ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	95
Tabla y figura N°7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	96
Tabla y figura N°8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	97
Tabla y figura N°9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	98
Tabla y figura N°10 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	99
Tabla y figura N°11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	100
Tabla y figura N°12 ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la	101

rentabilidad?

Tabla y figura N°13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	102
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?	103
Tabla y figura N°15 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	104
Tabla y figura N°16 ¿Están los libros de contabilidad al día?	105
Tabla y figura N°17 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	106
Tabla y figura N°18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	107
Tabla y figura N°19 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	108
Tabla y figura N°20 ¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	109
Tabla y figura N°21 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	110
Tabla y figura N°22 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	111
Tabla y figura N°23 ¿Solicitó crédito?	112
Tabla y figura N°24 ¿Recibió crédito?	113
Tabla y figura N°25 Monto del crédito solicitado	114

Tabla y figura N°26 Monto del crédito recibido	115
Tabla y figura N°27 Entidad a la que solicitó el crédito	116
Tabla y figura N°28 Entidad que le otorgó el crédito	117
Tabla y figura N°29 Tasa de interés cobrado por el crédito	118
Tabla y figura N°30 El crédito fue oportuno	119
Tabla y figura N°31 ¿El monto del crédito es suficiente?	120
Tabla y figura N°32 ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	121
Tabla y figura N°33 ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	122
Tabla y figura N°34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	123
Tabla y figura N°35 ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	124
Tabla y figura N°36 ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	125

I.

INTRODUCCIÓN

Auditoría

En la actualidad las micro y pequeñas empresas, han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos, con esto han disminuido el riesgo en su micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado .

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas, algunos de los dueños no conocen acerca de la auditoria y su importancia, porque dentro del mercado en el que se desarrollan no se habla sobre este tema, como es propuesto en los grandes negocios donde existe un control administrativo de los procesos .

Tributación

El principal objetivo de la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas .

Por tanto, es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país .

Según Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una

cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

Finanzas

En los últimos años, la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, todo esto se dio en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), hoy en día las micro y pequeñas empresas son la nervio impulsadora del crecimiento económico y sostenido, que a su vez logran una generación de empleo y por consiguiente la disminución de la pobreza en los países subdesarrollados .

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”.

En Estados Unidos el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente hasta el 75% de los empleos nuevos que se generan cada año en la economía del país, y está demostrado que este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada .

Ahora bien, lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas se extinguen antes de los cinco años, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas .

Rentabilidad

Bertein (2016), precisa que “la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados”.

La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo .

Rettis Álvarez (2015) Menciona “que la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”.

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería .

Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”

Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo .

Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación, las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes) .

“Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad, en términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región .

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

1.1. Enunciado del problema

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

1.2. Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría,

tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

1.3. Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

1.4. Justificación de la investigación

La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .

Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incremente las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas empresas y también del pueblo en conjunto .

Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias .

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

Castillejos (2015), en su tesis “El impacto de la auditoría operativa en las entidades públicas de América Latina: perspectiva de las entidades fiscalizadoras superiores y de las entidades auditadas”, tesis doctoral en contabilidad y finanzas. Universidad de

Zaragoza, España. Menciona que las reformas de la gestión pública (New Public Management, NPM; Nueva Gestión Pública, NGP) que se han extendido, en mayor o menor medida, a todas las administraciones públicas, así como la necesidad de llevar a cabo una utilización eficiente de los recursos públicos como consecuencia de las crisis que afectan a numerosas áreas geográficas, han dado lugar a que procedimientos de control como la auditoría operativa adquieran una especial relevancia, se concluye que se observa una importante correlación entre el número de auditorías operativas realizadas (publicadas en las web) y la opinión positiva sobre las mismas de las entidades auditadas (especialmente en el caso de México y Puerto Rico), y entre la opinión positiva de las entidades auditadas y la aplicación de buenas prácticas por parte de las EFS, en los casos de México y Brasil, así como en Honduras y Paraguay.

Las entidades que perciben menos útiles este tipo de auditoría son las de Guatemala y Argentina, que son también en las que el grado de conformidad con las conclusiones y recomendaciones es mayoritariamente bajo y las que menos recomendaciones implantan. De los países no incluidos en el estudio, bien porque sus EFS no realizan auditorías operativas (de Chile, Colombia, Costa Rica, Cuba, Panamá, República Dominicana, Uruguay y Venezuela), o porque el acceso a sus informes es prácticamente imposible (El Salvador y Perú), o porque no contestaron la encuesta (Bolivia, Ecuador y Nicaragua), la mayoría son también los que menos

“buenas prácticas” aportan sus EFS; de este bloque, solo Chile, Colombia y Perú, alcanzan más del 25% de las “buenas prácticas” seleccionadas.

- **Tributación**

Maslucan (2015), en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Asimismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias

tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

- **Finanzas**

También, Saucedo (2015), en su tesis “Micro, pequeña y mediana empresa y su relación con la educación financiera”, cuyo objetivo general fue mostrar la situación actual de las MiPyMEs en un contexto global y, al mismo tiempo, atendiendo los casos particulares de México y Uruguay. Esto, con la intención de mostrar el contexto en el cual se está promoviendo la educación financiera y el impacto que tiene en la vida de las personas y en sus pequeñas empresas.

Las principales conclusiones fueron: El tema de las MiPyMEs se ha presentado mundialmente como una más de las estrategias para el desarrollo económico de los países latinoamericanos. En ese sentido debe darse prioridad a la capacitación empresarial de las personas que están involucradas en estos procesos de aprendizaje. Esto porque en muchos casos, el conocimiento y la asesoría es nula al momento de emprender una microempresa, y es ahí donde la educación y la cultura financiera podrá ser uno de los factores que se vuelvan decisivos para el buen funcionamiento inicial y futuro de la empresa que se está creando.

Las empresas de tamaño micro, tanto mexicanas como uruguayas comparten en esencia el funcionamiento unipersonal o en algunos casos de estructura familiar. Además de que en algunos casos responden al desempleo y por parte de personas capacitadas en otras áreas diferentes a lo que es el giro del negocio.

Agrega Saucedo, todo ello en conjunto indica una evidente necesidad de seguir capacitando y haciendo más accesibles los programas de educación financiera existentes. Como se ha visto a lo largo del estudio, la educación financiera es útil para el desarrollo de actitudes y habilidades en las microempresas mexicanas y uruguayas. El simple dato del número de personas que tienen negocios propios en ambos países indica una destacada necesidad de trabajar en este punto. Ya que además del número de empresas con denominación MIPYME, existen factores como el porcentaje de empleos que crea el sector y que en ambos países es alto, sumado al porcentaje de participación en la formación del PIB que se acerca en ambos países al 40%. Se trata de criterios que no dejan de señalar que detrás de cada cifra y cada encuesta existen personas que trabajan día a día sin mayor referencia que la sobrevivencia hasta donde sea factible el pequeño negocio, para dar paso a nuevos proyectos que tendrán la misma organización deficiente mientras no exista una serie de condiciones, entre las que se encuentra la capacitación empresarial y de cultura financiera que promueva herramientas de desarrollo para el crecimiento de la empresa.

Continua Saucedo, en Uruguay la situación se torna similar cuando se trata de identificar un organismo que se encargue de la política nacional que dirija y coordine la información que se promueve, ya que el trabajo realizado tiene diferentes fuentes que de igual manera que en México se encargan de difundir los proyectos, pero en la realidad pocas veces se encuentra que el contenido sea el adecuado para la MIPYMES uruguayas, y en ese sentido Latinoamérica debe diferenciar entre la educación financiera que imparte y hacia quien va dirigida. La estrategia propuesta considera como en el caso mexicano, la creación de organismos gubernamentales que definan y den rumbo a las prácticas que hoy día se llevan a cabo, pero siguen siendo insuficientes ante los años de ignorancia financiera en la que ha vivido la población latinoamericana. Es por ello que el trabajo consideró a la creación de organismos especializados como determinantes en el sano desarrollo de los sistemas económicos y financieros de los países y su respectivo impacto en la vida de las personas.

Finalmente, Saucedo concluye, la educación financiera tiene mucho de teórico, pero aún más de práctico y es por ello que las finanzas no deberían ser un tema complejo o aislado de la realidad de las microempresas. El tener un sistema administrativo, una planeación estratégica y visión de largo plazo dentro de los negocios no debe ser considerado idealista. Como se mencionó, la cultura prevaleciente en las MiPyMEs sigue respaldando la idea de

complejidad o de alto costo para solicitar asesoría en el manejo de las microempresas.

- **Rentabilidad**

Torres Camacho (2020) cita Kuschel, en su tesis “Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas”, cuyo objetivo general el análisis de la situación jurídica, económica y práctica de un sector empresarial que reúne a las empresas de menor tamaño: la micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME), enfatizando la importancia de este sector para un país, específicamente desde el punto de vista de las normas y barreras de entrada. Para estos efectos se realiza un estudio comparativo de la situación actual de la MIPYME en tres estados o agrupación de estados occidentales, con distintos niveles de avance y desarrollo socioeconómico.

Las principales conclusiones fueron, los análisis de la situación de Chile, Canadá y La Unión Europea, donde se demuestra la tendencia común de incluir políticas para la reducción de los trámites burocráticos y costes que significan la creación de una empresa, circunstancia que beneficia especialmente a aquellos emprendedores con menos recursos y por tanto, con más dificultades para tomar la iniciativa de concretar un negocio. Ese tipo de emprendedores son los que constituyen las empresas más pequeñas, reuniendo, en su conjunto, a la mayor cantidad de personas y generalmente a la mayor

cantidad de empleos en un país, lo que permite más allá de un beneficio económico, un beneficio social.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

- **Auditoría**

Oscoco (2015), Gestión del talento humano y su relación con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha, tesis para obtener el título profesional de Licenciado en Administración de Empresas, en la Universidad Nacional José María Arguedas – Andahuaylas – Apurímac – Perú. Señala que el estudio de la Gestión del Talento humano es de suma importancia para mejorar el desempeño laboral de las personas en sus puestos y lugares de trabajo, y con ello mejorar la calidad de los servicios, todas las instituciones cuentan con personas, quienes son los responsables de conducir y darle vida a la organización, y como seres humanos tienen necesidades y deseos, los cuales son necesarios tomar en cuenta a la hora de formular e implantar los planes, programas y acciones en materia de Gestión del Talento Humano, así mismo el talento humano con el que se cuenta dentro de la institución es un socio clave, el cual dedica su tiempo y esfuerzo en aras de cumplir con las metas y objetivos de la organización. Concluye en lo siguiente: La Gestión del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha, de acuerdo al coeficiente de correlación de Spearman (0.552). La

Planificación del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.475, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha. La Integración del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.483, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral del personal de la Municipalidad Distrital de Pacucha. El Desarrollo del Talento Humano se relaciona de forma positiva débil (0.417, coeficiente de correlación de Spearman) con el desempeño laboral.

- **Tributación**

Pinedo & Delgado (2015), en su informe de Investigación descriptivo experimental “Incidencia de la evasión del impuesto a la renta en la situación económica y financiera de las mypes del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. PERIODO 2013”. Encontramos que vivimos en mundo globalizado y que las diferentes empresas que existen están en un gran apogeo y que va de aumento, debido a muchos factores como la tecnología y la ciencia.

El incumplimiento tributario es un problema que surge en los diferentes países de latino américa, en especial aquellos países que se encuentran en vías de desarrollo. Cualquiera sea la causa del incumplimiento y dado que no existe conciencia tributaria, la administración no dispone de recurso humanos, financieros y materiales para verificar el cumplimiento de todos los

contribuyentes, es necesario que desarrolle un sistema de selección que se ajusten a la realidad económica, social, geográfica y tributaria de cada país.

El Perú es uno de los países de Latinoamérica que presentan un mayor número de informalidad, por lo que genera un mayor grado de evasión fiscal, tiene por objetivo Analizar la evasión del impuesto a la renta y establecer su incidencia en la situación económica y financiera de las MYPES del sector abarrotes en el distrito de Tarapoto. Periodo 2013, donde según los resultados obtenidos se llega a la conclusión que la evasión del Impuesto a la Renta incide de manera negativa en la situación económica y financiera de las MYPES debido a las sanciones que impone la SUNAT, lo cual conlleva a que las MYPES disminuyan su rentabilidad utilidad, y liquidez.

La falta de una adecuada difusión por parte del Estado respecto a los tributos y el objeto de los mismos, trae consigo la ausencia de una cultura y conciencia tributaria, lo que origina que los contribuyentes se encuentren más propensos a caer en la evasión y elusión tributaria.

- **Finanzas**

Amaya (2014), en su tesis “Caracterización de la formalización y la capacitación de las mypes del sector comercio – rubro distribuidoras de gas doméstico en el distrito de Nuevo Chimbote, periodo 2012 – 2013”, cuyo objetivo general fue:

describir las principales características de la formalización y la capacitación de las Mypes del sector comercio-rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote. La descripción fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra dirigida de 10 Mypes de una población de 19 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 16 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Obteniéndose las siguientes conclusiones: el 70% de las Mypes encuestadas del rubro distribuidoras de gas doméstico del distrito de Nuevo Chimbote cuentan con local autorizado para la venta de gas doméstico, logrando ventajas como convenios con instituciones públicas y por consecuencia mayores ventas gracias a los programas sociales como el FISE. En cuanto a la capacitación solo el 30% de los empresarios se capacita, y el 20% de sus trabajadores también, mientras que los propietarios se capacitan en marketing y ventas, los trabajadores se capacitan en seguridad.

- **Rentabilidad**

Pisco (2016), el proyecto de investigación, tuvo por objetivo general describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubro abarrotes del Distrito de Juanjui, periodo 2015 - 2016, la misma que se encuentra ubicado en la Provincia de Mariscal Cáceres, Región San Martín, la investigación fue del tipo

cuantitativa y nivel descriptiva, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas de abarrotes de una población de 20, a quienes se les aplicó un cuestionario estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Sobre el perfil de las MYPES, el 67% dijeron tener más de 3 años de antigüedad empresarial.

El Diario El Comercio. (06 de agosto del 2014), en su artículo: “Instrumentos financieros en soles rinden más que en dólares”. Nos informa, en un reporte de MC & F que, en los últimos 12 meses, al cierre de julio de este año, los instrumentos de inversión en moneda nacional mostraron una rentabilidad promedio de 3,6%, cifra mayor que los de moneda extranjera, que lograron un 1,8%. En el mismo período, la consultora determinó que el instrumento más rentable en soles fue el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, que mostró una rentabilidad de 11,56%. En cuanto a los instrumentos en dólares, el más destacado fue el índice EPU con 14,22%, Con relación a las AFP, los tres tipos de fondos mostraron rentabilidades positivas en los últimos 12 meses (5,7%; 7,7% y 6,9%, para los tipos de fondos 1, 2 y 3, respectivamente). En fondos mutuos, el de mayor crecimiento fue el de renta fija en soles, con 3,85%, mientras que el de menor rentabilidad lo obtuvo el de corto plazo en dólares con 0,51%. Par 1-4

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los

indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (..) El rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8

“El momento más eficaz para incentivar comportamientos financieros prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, (...), Durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop seencionó que para incrementar el conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más receptivos al aprendizaje, resulta conveniente dar una buena educación sobre el manejo de sus recursos. Por ello, el programa que ofrecen estas actividades se basa en tres elementos clave, que pueden ser una guía para que usted hable de finanzas con sus

hijos”. (García Gutiérrez, 2016, par 2-6)

“El primero es tener una actitud positiva que signifique tener confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo”. (García Gutiérrez, 2016, par 7)

El segundo elemento clave se basa en conocer comportamientos relacionados con la autorregulación y funciones de ejecución (control consciente de los pensamientos, sentimientos y acciones) que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

“En esta etapa son cosas muy sencillas (las que debe proponerse el niño), pero si les enseñamos a diferenciar entre necesidades y deseos, les ayudará a que cuando crezcan tomen decisiones para un mejor control de su presupuesto”, dijo al respecto. (García Gutiérrez, 2016), par 9)

“El último elemento que es recomendable tomar en cuenta a la hora de hablar de finanzas con sus hijos es el de contar con los conocimientos y la información necesarios para lograr el fortalecimiento financiero, que puedan ayudarle a alcanzar lo que

se plantea”. (García Gutiérrez, 2016, par 10)

La educación financiera no es enseñarles a los niños a comprar, estoy convencida de que es planeación en familia; si los niños tienen metas a corto plazo, es debido a que su vida ha sido muy corta, han pasado muy poco tiempo con nosotros, pero sus papás no, y si los niños pudieran escuchar las conversaciones de sus padres (de presupuesto familiar) donde las metas son a mediano y largo plazos, entrarán en esa mentalidad”, refirió la directora del Mide, (...), “Fomentar la inclusión financiera y utilizar servicios financieros formales pueden mejorar la calidad de vida de una persona si sabe utilizarlos. Los niños no suelen planear para hoy, debido a que ven sus metas muy lejanas, pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero”, concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par 13-15).

2.1.3. Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales

de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

Concluye Ponce, el 75% recibe Auditoría de terceros, el 76% recibe Auditoría de entidades bancarias y no bancarias, otorgándoles facilidades de crédito, siendo los más requeridos el Banco de Crédito con 25% y Mi Banco con 25%; los créditos recibidos el 50% fueron a corto plazo. el 75% pagó tasas de interés mensual de 1.83% a 8%; el 75% solicitó crédito de S/.5,000 a S/.50,000; el 63% de los créditos recibidos fue invertido en capital de trabajo y compra de mercadería.

• **Tributación**

Abanto, Huanuco y Ottos (2018), en su investigación 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” concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de

este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2018 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

- **Finanzas**

Cabrera (2015), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2015. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En

cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las Mypes estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino; el 60% tiene secundaria incompleta. En cuanto a las características de las Mypes: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al sembrío y cuidados de las plantas de camu camu. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años. Finalmente el 100% de las Mypes estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, 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 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

2.1.4. Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, 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 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió

sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

• **Tributación**

Castillo, Huamán (2017), en su tesis denominado, cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas del distrito de calleria, 2016, para obter el titulo de Contador Publico, define que caracterizar una empresa desde el ámbito tributario, es mirar cómo su talento humano asume procesos y obligaciones en torno a examinar previamente todos los procedimientos propuestos en lo que respecta a los aspectos tributarios antes de que sean puestos en práctica, prever el pago de sus impuestos acogiéndose a los beneficios tributarios y exenciones contempladas en la ley, manejar la auditoría y control interno que garanticen que la empresa cumpla con la obligación tributaria sustancial dentro de una política de responsabilidad social, cumpliendo además con la obligación tributaria formal. En este orden de ideas, los componentes Empresa y SUNAT se interrelacionan a partir de un elemento sustancial llamado Cultura tributaria. Sin embargo, se puede observar que en nuestro país la

mayoría de comerciantes son vendedores ambulantes, mecánicos, peluqueros, etc; emprendedores que con mucho esfuerzo constituyen sus empresas, pero un buen porcentaje son informales y adolecen de cultura tributaria. Presentan falta de conocimientos tributarios, afectando su conducta respecto al cumplimiento y pago de los tributos originando el desconocimiento de las obligaciones tributarias. Un claro ejemplo son los micro empresarios del Huequito N°1 sector ropa del Distrito de Calleria, donde la mayoría de las empresas comerciales tienen una actitud negativa frente a las entidades gubernamentales porque no encuentran reciprocidad frente al cumplimiento del pago de sus tributos, no encuentran mejoras en su comunidad y esto se debe a la mala administración de los recursos y a la deficiente administración de nuestros gobernantes, por esta situación aún existe la informalidad en el Perú. Claro está que hay empresas que, si cumplen con el Estado debido a la implementación de un planeamiento tributario que les permite cumplir con todas sus obligaciones tributarias, evitando cometer infracciones o multas. El origen del problema radica básicamente en la carencia de una educación cívica tributaria, que no se da en los hogares ni en los centros de trabajo. Sobre el particular, la SUNAT se ha propuesto contribuir al modelamiento de una nueva ciudadanía

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro
Empresarios Huequito N°1 sector ropas del Distrito de Calleria, 2016
Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. 5 basada

en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

- **Finanzas**

García (2015), nos menciona en su investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería de Calleria, 2014, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro zapatería del Distrito de Calleria 2014. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 40,0% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 62,9% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 37,1% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior No Universitaria Incompleta. El 42,9% de los de los representantes

de la empresa son casados. El 37,1% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las Mypes. El 40,0% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 34,3% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 57,1% de las empresas son formales. El 62,9% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 68,6% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento. El 60,0% de las empresas han tenido financiamiento propio. El 54,3% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 37,1% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2014. El 2015 el 45,7% de las empresas solicitaron cuatro créditos. Al 31,4% de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2014. Al 54,3 % de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2014. Al 51,4% de las empresas se les otorgó créditos de 60001 a 80000 nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,1% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 45,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo

general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, 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 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Gálvez, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

Concluye Gálvez, se recomienda, para que las Mypes puedan

subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básicos en temas financieros.

2.2. Marco Teórico

2.2.1 Teorías de la auditoría

Al indagar sobre las teorías de la auditoría se tiene que: “la auditoría interna, es una actividad independiente y objetiva de aseguramiento y consulta, concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de una organización”.

Kell & Boynton (2011): “la auditoría interna es un proceso sistemático, practicado por los auditores de conformidad con normas y procedimientos técnicos establecidos, consistente en obtener y evaluar objetivamente las evidencias sobre las afirmaciones contenidas en los actos jurídicos o eventos de carácter técnico, económico, administrativo y otros de las cooperativas de servicios múltiples, con el fin de determinar el grado de correspondencia entre esas afirmaciones, las disposiciones legales vigentes y los criterios establecidos por dichas entidades cooperativas”.

Kell & Boynton (2011): “La auditoría interna es aquella que se practica como instrumento de la propia administración cooperativa encargada de la valoración independiente de sus actividades. La auditoría interna debe funcionar como una actividad concebida para agregar valor y mejorar las operaciones de las cooperativas, así como contribuir al cumplimiento de sus objetivos y metas; aportando un enfoque sistemático y disciplinado para evaluar y

mejorar la eficacia de los procesos de gestión de riesgos, control y dirección”.

2.2.2 Teoría de la tributación

El problema principal de la economía política, consiste en determinar las leyes que regulan la distribución entre los propietarios de la tierra, los del capital necesario para cultivarla y los trabajadores que la cultivan , es por ello, que el principal problema que se observó fue la distribución de la riqueza, puesto que en la realidad observada, era un enriquecimiento de unos así como el empobrecimiento de otros, a veces en el mismo tiempo .

En concordancia con lo citado anteriormente, el mismo autor señala, que el reparto o distribución de la riqueza, es precisamente la cuestión más susceptible de ser influida por las ideas políticas y sociales, ya que se pone en ella de manifiesto la pugna entre los intereses económicos de las distintas clases sociales . Y por ello, estableció la importancia de los impuestos, puesto que son una parte del producto de la tierra y del trabajo de un país, que se pone a disposición del Gobierno, y su importe se paga, deduciéndolo del capital o de las rentas del país . Ahora bien, esa capacidad para pagar los impuestos, no depende del valor total en dinero de la masa de mercancías, ni del valor en dinero de los ingresos netos de los capitalistas y terratenientes, sino del valor en dinero de los ingresos de cada individuo, comparados con el valor en dinero de las mercancías que consume habitualmente, para ello, se recurre a una serie de impuestos necesarios para cubrir los gastos del gobierno, entre

ellos están :

Los impuestos sobre los productos del suelo, impuestos sobre la renta de la tierra, diezmos, impuestos sobre la tierra, impuestos sobre el oro, impuestos sobre edificios, impuestos sobre los beneficios, impuestos sobre los salarios, impuestos sobre mercancías que no son productos del suelo y los impuestos para asistencia a los pobres .

2.2.3 Teorías de las finanzas

El financiamiento cada vez toma mayor apogeo y que ha sido ampliamente analizado, pero básicamente destaca en una sola idea, que consiste en abastecerse de recursos financieros, de cualquier forma, permitiéndole al pequeño empresario conseguir el capital necesario para llevar a cabo sus operaciones y así mejorar la situación de su negocio .

En la mayoría de los casos, las empresas encuentran sus necesidades de capital no adecuadas, es decir, que sus fondos propios no le son suficientes por lo que deben buscar distintas fuentes de financiación adicionales. Las decisiones acerca del mix entre capital propio y ajeno, es decir, instrumentos de deuda vs. Instrumentos de capital, es lo que se conoce como: Estructura financiera de la empresa .

Para asegurar el crecimiento de las empresas, unas se endeudan, otras emiten acciones y otras recurren a las reservas de autofinanciamiento, para explicar estas diferentes prácticas se supone que la regla de decisión en materia de

financiamiento es la de seleccionar las fuentes menos costosas, en efecto, existe una gran variedad de selecciones y a su vez muy complejas, tanto al nivel práctico como al nivel de su concepción teórica; lo que explica en parte la ausencia de consenso sobre la cuestión . Desde el punto de vista teórico, el comportamiento de las empresas en materia de financiamiento a dado lugar a diversas explicaciones, siendo incluso a veces contradictorios .

Por su parte Rúas Cruz (2019) cita a Domínguez, sobre Fuentes de financiamiento a corto plazo; “La empresa tiene la necesidad del financiamiento a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas”. “El financiamiento 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”.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de financiamiento a corto plazo para una administración financiera eficiente . El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar .

Por otro lado, tenemos las Fuentes de financiamiento a

largo plazo; son las deudas a largo plazo y el capital .

Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar .

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Por otro lado Rúas Cruz (2019) cita a Suárez H. en su artículo titulado “Indicadores de rentabilidad: herramientas para la toma decisiones financieras en hoteles de categoría” publica que el artículo busca establecer la importancia de la información para tomar decisiones financieras dentro de las empresas; describiendo como herramienta importante para el flujo de información, el sistema de control de gestión basado en indicadores .

Es una investigación de tipo descriptiva, orientada hacia un diseño documental, de campo, no experimental . Inicialmente se abordó la teoría documentada de distintos autores, lo que permitió la preparación de un cuestionario de recolección de datos, aplicado a cinco hoteles de categoría media ubicados en Maracaibo .

En ese sentido se concluye que, en las empresas es importante contar con indicadores financieros como herramienta para la toma de decisiones empresariales. La información empírica demostró que las empresas objeto de estudio fueron incrementando moderadamente su rentabilidad durante tres períodos económicos (2001-2003)

Tipos de Rentabilidad

La rentabilidad económica:

La rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos .

en ese sentido a la hora de definir un indicador que corresponde a la rentabilidad económica, uno se encuentra con tantas posibilidades como nociones de resultado así como conceptos de inversión relacionados entre sí .

Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto de resultado el Resultado antes de intereses e impuestos, y como concepto de inversión el activo total a su estado medio .

$$R E = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total a su estado medio}}$$

La rentabilidad financiera:

La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity (ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. Para el cálculo de la rentabilidad financiera, a diferencia de la rentabilidad económica, existen menos divergencias en cuanto a la expresión de cálculo de la misma. La más habitual es la siguiente :

$$RE = \frac{\text{Resultado neto}}{\text{Fondos Propios a su estado medio}}$$

Rendimiento del patrimonio (ROE)

Rendimiento del Patrimonio o Rentabilidad Financiera (RF), es una medida referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La RF puede considerarse así una medida de rentabilidad más apropiada para los accionistas o propietarios que la RE, y de ahí que sea el indicador de rentabilidad para los directivos que buscan maximizar en interés de los propietarios .

Una RF insuficiente supone una limitación a nuevos fondos propios tanto porque es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa como porque restringe la financiación externa. La RF es la capacidad de generar recursos con sus capitales propios, de forma que medida en %, diría el porcentaje de beneficios neto que se obtendrá con cada 100 u.m. de Patrimonio Neto de la empresa .

$$\frac{\text{Beneficio Neto}}{\text{Neto Patrimonial}}$$

Este ratio también se denomina ROE (del inglés return on equity, rentabilidad del capital propio).La rentabilidad financiera es, para las empresas con ánimo de lucro, el ratio más importante, ya

que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa, a medida que el valor del ratio de rentabilidad financiera sea mayor, mejor será ésta .

2.2.5 Ley de las micro y pequeñas empresas

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios .

• **Definición :** La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003 , en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica , bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios .

• **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior .

• **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad . El Estado promueve campañas de difusión

sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados . La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE .

Ley de los tributos

La Administración Tributaria Municipal

El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú , señala que los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley.

En concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que Los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley .

Asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario , Los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne .

De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente :

- Los tributos comprenden : Impuestos, Contribuciones y Tasas. En ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala .
- Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, para su administración .

En ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal, en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario . Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia está dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales .

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT

El Servicio de Administración Tributaria – SAT , fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto N° 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera .

Gobierno Regional

El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon , constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos .

2.3 Marco Conceptual

2.3.1 Definición de la Auditoría

Muñoz & Noboa (2013) refieren que “la auditoría es el proceso sistemático de revisión, evaluación y validación de los estados financieros o el sistema de gestión de una entidad”, con el objeto de obtener una opinión acerca de cómo están expresados los mismos y determinar la razonabilidad de los mismos .

Donde se puede ilustrar un poco más el tradicional concepto, repasando otra cita bibliográfica que identifica a la Auditoría como .

La acumulación y evaluación de evidencia basada en información para determinar y reportar sobre el grado de correspondencia entre la información y los criterios establecidos. La Auditoría debe realizarla una persona independiente y competente .

2.3.2 Definición de tributación

Para el (Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012), el término tributo proviene de la palabra tribu, que significa “conjunto de familias que obedecen a un jefe y que colaboran de alguna manera con el sostenimiento de la tribu”. En el antiguo Perú, el tributo tomó la forma de mita, ayni y minka, el que era entregado (en forma de

trabajo o en especie) por los ayllus al curaca o al inca a cambio de protección . Lo mismo sucedió en las otras civilizaciones, recordemos que en la Europa de la Edad Media, el vasallo entregaba al señor feudal cierta cantidad de dinero o especies en reconocimiento por la carga que significaba y por la protección que este le brindaba, con este tributo, el señor feudal mantenía el ejército, entre otras cosas .

Es decir, el tributo existe desde nuestras primeras culturas y ha ido variando con el tiempo”. “El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento”. “Al analizar detenidamente la definición de tributo, encontramos los aspectos básicos siguientes :

- Solo se crea por ley
- Solo se paga en dinero (y excepcionalmente en especie)
- Es obligatorio por el poder tributario que tiene el Estado
- Se debe utilizar para que el Estado cumpla con sus funciones
- El Estado puede cobrarlo coactivamente cuando la persona obligada a pagarlo no cumple

2.3.3 Definición de las finanzas

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 elegir, 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 .

Las finanzas ayudan a controlar los ingresos y gastos, tanto al Gobierno, a las empresas, como a cada uno de nosotros . Tener un buen control de las finanzas nos permite gestionar mejor nuestros recursos, conociendo al detalle todos los ingresos y gastos, para tener un mayor control sobre ellos mismos .

2.3.4 Definición de la rentabilidad

La rentabilidad es de vital importancia para una empresa, dado que sus inversores entran en ese negocio en busca de una rentabilidad esperada, si la empresa no logra obtenerla, en algún momento los inversores decidirán el fin de su inversión en la empresa e invertir en otro negocio, dejando a la empresa sin capital para invertir, y eventualmente, sin liquidez .

La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios .

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que; la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos .

Para hallar esta rentabilidad, simplemente debemos

determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades) .

La fórmula para hallar esta rentabilidad consiste en restar la inversión de las utilidades o beneficios; al resultado dividirlo entre la inversión, y luego multiplicarlo por 100 para convertirlo en porcentaje .

2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas

La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios .

Ley N° 30056: Según la ley 30056, (2013). Ley Que Modifica Diversas Leyes Para Facilitar La Inversión, Impulsar El Desarrollo Productivo y El Crecimiento Empresarial . “Las micro, pequeñas y medianas empresas deben ubicarse en alguna de las siguientes categorías empresariales, establecidas en función de sus niveles de ventas anuales :

Microempresa: ventas anuales hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) .

Pequeña empresa: ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 Unidades Impositivas Tributarias (UIT) .

Mediana Empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 (UIT) .

Como se hace mención en esta ley promulgada, las micro y pequeñas empresas están distribuidas en 3 tipo que varían según los ingresos anuales que tiene dicha entidad, varían desde las micro empresas hasta las medianas empresas en relación a las UIT adquiridas .

Se encuentra que las empresas en su totalidad son microempresas debido a que no superan con el monto establecido en la ley mencionada anteriormente (no superan las 150 UIT anual) .

Características de las micro y pequeñas empresas: Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes :

(1) El número total de trabajadores:

- La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores.
- La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores.

(2) Niveles de ventas anuales :

- La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias –UIT

- La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias –UIT .

Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector .

Política Estatal: El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y comercial .

Funciones de los Consejos Regionales: Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones :

- Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las

prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación .

- Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local .
- Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito .
- Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales .

Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas: Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son :

- Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios .
- Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios .
- Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y

estadísticas referidas a la MYPE .

- Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora .

Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad: El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior .

Licencias y permisos Municipales: La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente . Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional . La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud .

Finalmente, solo se podrá revocar la Licencia de Funcionamiento Definitiva por causa expresamente establecida en el ordenamiento legal de acuerdo a lo establecido en el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General .

La Municipalidad deberá convocar a una audiencia de

conciliación como requisito para la revocación de una Licencia de Funcionamiento Definitiva . El incumplimiento de este requisito acarrea la nulidad del procedimiento revocatorio .

Régimen Tributario: El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad .

El estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados .

La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE .

Ley del control interno LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES .CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY Artículo 1° - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema .

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema

Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente .

Ley de los tributos ; En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos :

- Incrementar la recaudación .
- Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad .
- Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades .

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos .

Administración de Gobierno Central

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1de enero de 1994 .

La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos .

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la Superintendencia Nacional de Aduanas (SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central .

El 22 de diciembre de 2011 se publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria –SUNAT .

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes :

•**Impuesto General a las Ventas:** Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles .

•**Impuesto a la Renta:** Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos .

•**Régimen Especial del Impuesto a la Renta:** Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de las

actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios .

•**Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal) .

A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas .

•**Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional .

•**Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior . La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año .

•**Impuesto a las Transacciones Financieras:** El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero . Creado por el D.Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo

del 2004 .

•**Impuesto Especial a la Minería:** Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos minerales metálicos . Dicha ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT .

•**Casinos y Tragamonedas:** Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas .

•**Derechos Arancelarios o Ad Valorem,** son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas .

•**Derechos Específicos,** son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno .

•**Aportaciones al ESSALUD y a la ONP:** Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP) .

•**Regalías Mineras:** Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 -Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de

la regalía minera se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011 .

•Gravamen Especial a la Minería: Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva correspondiente según lo señalado en la norma . Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen .

La Administración Tributaria Municipal

El segundo párrafo del artículo 74° de la Constitución Política del Perú, señala que los gobiernos locales puede crear, modificar y suprimir contribuciones y tasas, o exonerar de éstas, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley, en concordancia con lo mencionado en el párrafo precedente, la Norma IV del Decreto Legislativo 816 Código Tributario, establece que los gobiernos Locales, mediante ordenanza, pueden crear, modificar y suprimir sus contribuciones, arbitrios, derechos y licencias o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que señala la ley, asimismo, de acuerdo con lo establecido en el artículo 52° del mencionado Código Tributario, los Gobiernos Locales administrarán exclusivamente las contribuciones y tasa municipales, sean estas

últimas derechos, licencias o arbitrios, y por excepción los impuestos que la Ley les asigne .

De lo anteriormente mencionado se puede concluir en lo siguiente :

(1) Los tributos comprenden: Impuestos, Contribuciones y Tasas en ese sentido, los Gobiernos Locales sólo pueden crear, modificar, y suprimir contribuciones y tasas o exonerar de ellos, dentro de su jurisdicción y con los límites que la ley señala .

(2) Los gobiernos locales no pueden crear, modificar, suprimir ni exonerar de los impuestos que por excepción la ley les asigna, administración, en ese orden de ideas, la Administración Tributaria Municipal, en adelante y para este trabajo solamente Administración Tributaria, es el órgano del Gobierno Local que tiene a su cargo la administración de los tributos dentro de su jurisdicción, teniendo en consideración para tal fin las reglas que establece el Código Tributario . Asimismo, se constituye en el principal componente ejecutor del sistema tributario y su importancia está dada por la actitud que adopte para aplicar las normas tributarias, para la recaudación y el control de los tributos municipales .

El Servicio de Administración Tributaria –SAT

El Servicio de Administración Tributaria –SAT, fue creado por la Municipalidad Metropolitana de Lima mediante Edicto

Nº 225, de fecha 04 de octubre de 1996, como un organismo público descentralizado, con personería jurídica de Derecho Público Interno y con autonomía administrativa, económica, presupuestaria y financiera .

Gobierno Regional El rápido crecimiento de ingresos provenientes especialmente del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a sus presupuestos .

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de investigación

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

3.2. Nivel de investigación

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio

3.3. Diseño de la investigación

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

M  O

Dónde:

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

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

3.3.1. Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión .

3.3.2. 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 a los sujetos del estudio .

Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad .

3.3.3. Transversal

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

3.3.4. Retrospectivo

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

3.2.4. Descriptivo

En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información .

3.4. Población y muestra

3.4.1. Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callaria de Ucayali .

3.4.2. Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 100% del universo .

3.5. Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición Indicadores	Escala de medición
“Perfil de los propietarios y/o	“Son algunas características de los	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino

gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	Grado de instrucción	Femenino Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
--	--	----------------------	---

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No
		“Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si No
		“Cree Ud. que mejoraría su empresa”	Nominal: Si
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal: Si No
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural

		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si No
--	--	--	----------------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal: Si No
		“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”	Nominal: Si No

		“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal: Si No
		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si
		“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No
		“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	Nominal: Si No

		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No
		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
--------------------------------	------------------------------	--	---------------------------

<p>“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.</p>	<p>“Solicito crédito”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Recibió crédito”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>
		<p>“Monto del crédito solicitado”</p>	<p>Cuantitativa:</p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Monto del crédito recibido”</p>	<p>Cuantitativa:</p> <p>S/ más de 1,000</p> <p>S/ más de 5,000</p> <p>S/. más de 10,000</p>
		<p>“Entidad a la que solicito el crédito”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Entidad que le otorgo el crédito”</p>	<p>Nominal:</p> <p>Bancaria</p> <p>No bancaria</p>
		<p>“Tasa de interés cobrado por el crédito”</p>	<p>Cuantitativa:</p> <p>1% mensual</p>

			2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	Nominal: Si No
		“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal: Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No

calzados para damas del distrito de Calleria, 2021”	empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No
		“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

Fuente: Talancha (2021).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomarán como principales variables a la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, Técnicas e instrumentos de recolección de datos

3.5.1. Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que

la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables .

3.5.2. Instrumentos

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

3.6. Plan de análisis

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

3.7. Matriz de consistencia

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

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGIA					
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Tipo y Nivel	Población				
					Sexo	Cuantitativo- Descriptivo	“La población estará conformada por 32 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”				
					Grado de Instrucción						
					Estado Civil						
	ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA						
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021.	“Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	Años en el rubro	Auditoría	Características	No experimental- retrospectivo- descriptivo	“Estará conformada por 32 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.				
								“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal	si	no
								“Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal	si	no
								“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	Nominal	si	no
								“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal	si	no
“A donde acudió para obtener una Auditoría”											
“A donde acudiría para obtener una Auditoría”											

		<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021</p>	Tributación	Características	“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa”	Nominal	si	no
					“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”	Nominal	si	no
					“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal	si	no
					“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal	si	no
					“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria”	Nominal	si	no
					“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal	si	no
					“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal	si	no
					“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal	si	no
	<p>“Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.</p>	Finanzas	Características	“Solicito crédito”	Nominal	si	no	
					“Recibió crédito”	Nominal	si	no
					“Monto del crédito solicitado”	Cuantitativa:		
					“Monto del crédito recibido”	Cuantitativa:		
					“Entidad a la que solicito el crédito”	Nominal		
					“Entidad que le otorgo el crédito”	Nominal		
					“Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa:		
					“Crédito oportuno”	Nominal	si	no
					“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal	si	no
					“Cree que el financiamiento mejora la empresa.”	Nominal	si	no

		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Calleria, 2021	Rentabilidad	Características	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal	si	no
					“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal	si	no
					“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal	si	no

3.8. Principios éticos

3.8.1. Principios éticos.

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia, los investigadores, las instituciones y, de hecho, la sociedad está obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

3.8.2. Respeto por las personas

Uno de los componentes importantes de este principio es la necesidad de dar protección especial a las personas vulnerables .

El respeto por las personas se expresa en el proceso de consentimiento informado . El consentimiento informado ha sido diseñado para darle a la persona la capacidad de decidir voluntariamente y con la información adecuada si va a participar o no en una investigación . Los posibles participantes en la investigación deben comprender totalmente todos los elementos del proceso de consentimiento informado .

Es necesario prestar cuidadosa atención para proteger a los grupos vulnerables cuando sean objeto de investigaciones. Los niños, los prisioneros, los enfermos mentales son ejemplo de grupos vulnerables .

Las personas con poca educación, los pobres o los que tienen acceso limitado a los servicios de asistencia médica son también ejemplo de grupos vulnerables . Las mujeres también pueden considerarse como grupos vulnerables.

3.8.3. Beneficencia

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del participante en lo que se refiere al estudio, la beneficencia también se conoce como principio de no-maleficencia .

Los riesgos para una persona que participa en un estudio de investigación se deben comparar con el posible beneficio para el participante y la importancia del conocimiento que se va a obtener, en cualquier caso, todos los riesgos se deben mantener al mínimo .

La protección del participante es la principal responsabilidad del investigador .

Proteger al participante es más importante que:

- La búsqueda de un nuevo conocimiento
- El beneficio científico que se obtendrá con la investigación
- El interés personal o profesional en la investigación .

3.8.4. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad

Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños, las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio

ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos .

Para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios .

3.8.5. Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia .

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

3.8.6. Justicia

Este principio se refiere a la justicia en la distribución de los sujetos de investigación, de tal manera que el diseño del estudio de investigación permita que las cargas y los beneficios estén compartidos en forma equitativa entre los grupos de sujetos de investigación. Es decir, los sujetos no deben ser elegidos en razón que están fácilmente disponibles o porque su situación los hace más fácilmente reclutables, como sería el caso de sujetos institucionalizados o individuos de menor jerarquía .

A continuación se describen diferentes aspectos que se constituyen en requisitos para asegurar la conducta ética de la

investigación. Estos aspectos contribuyen a un marco de trabajo coherente y sistemático para la evaluación de los procesos de investigación y deben ser tenidos en cuenta por investigadores, patrocinadores y miembros de los comités de ética institucionales .

3.8.7. Integridad Científica

La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional .

La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación, asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados .

IV. RESULTADOS

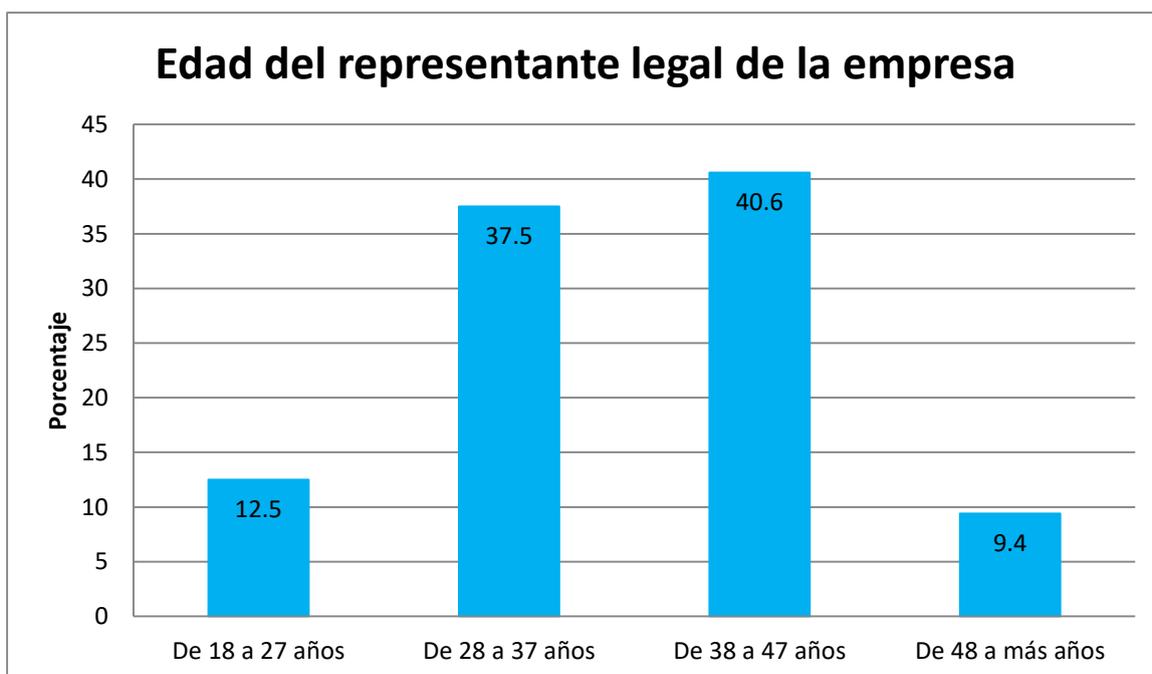
4.1. Resultados

De la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021.

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

Edad del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	De 18 a 27 años	4	12,5
	De 28 a 37 años	12	37,5
	De 38 a 47 años	13	40,6
	De 48 a más años	3	9,4
	Total	32	100,0



Gráficos 1 Edad del representante legal de la empresa

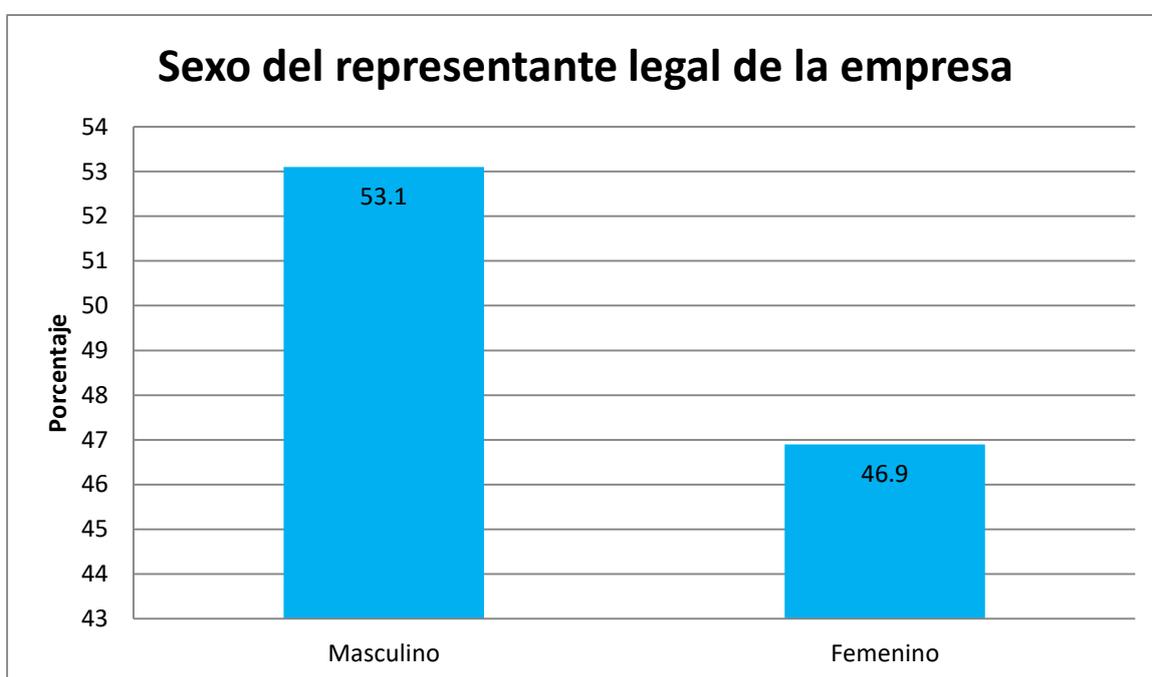
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 1 se observa que, respecto a la edad de los representantes legales, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años.

Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

Sexo del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Masculino	17	53,1
	Femenino	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 2 Sexo del representante legal de la empresa

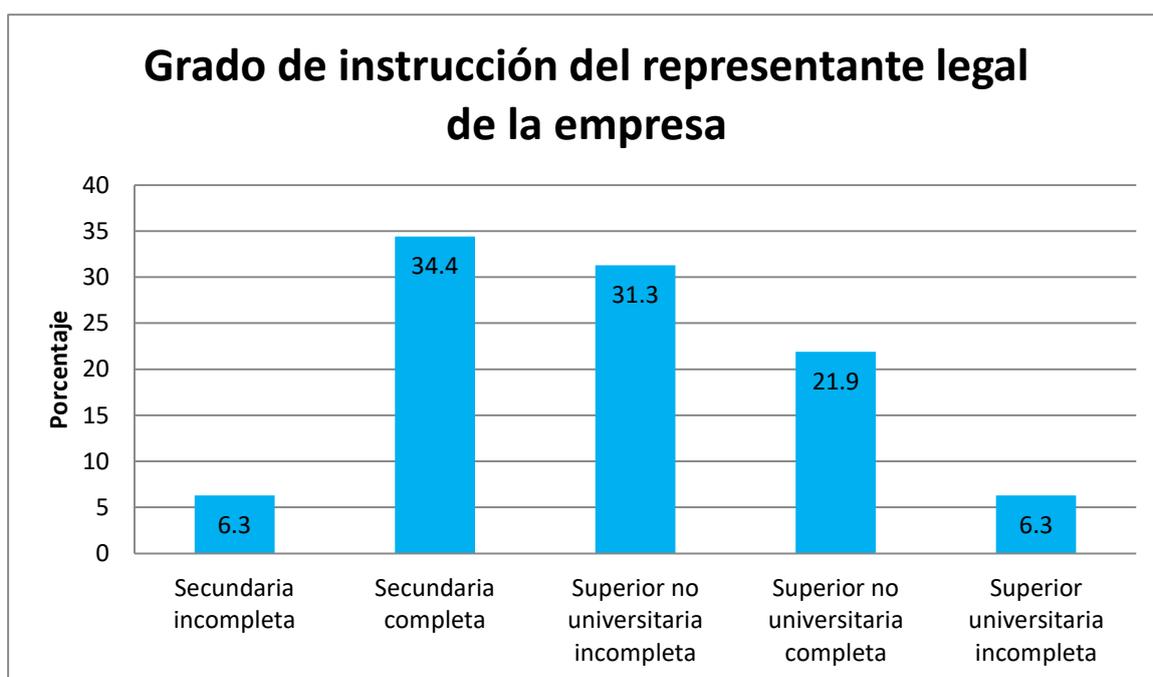
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 2 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

Grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Secundaria incompleta	2	6,3
Secundaria completa	11	34,4
Superior no universitaria incompleta	10	31,3
Superior no universitaria completa	7	21,9
Superior universitaria incompleta	2	6,3
Total	32	100,0



Gráficos 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

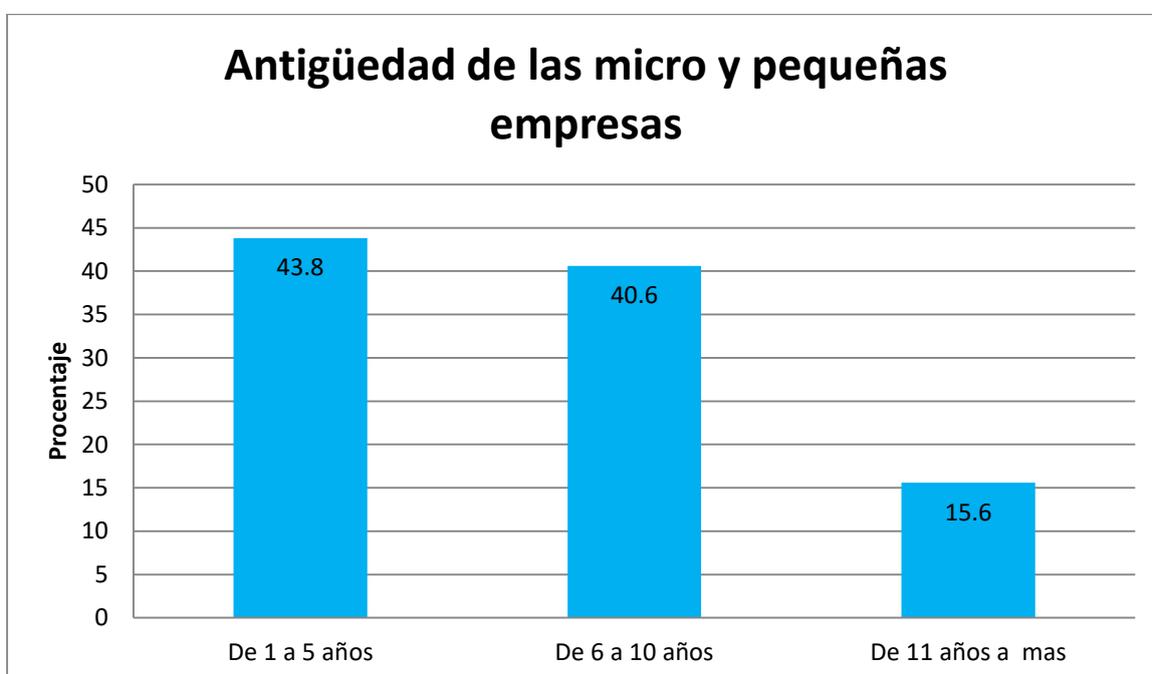
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 3 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	De 1 a 5 años	14	43,8
	De 6 a 10 años	13	40,6
	De 11 a más años	5	15,6
	Total	32	100,0



Gráficos 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

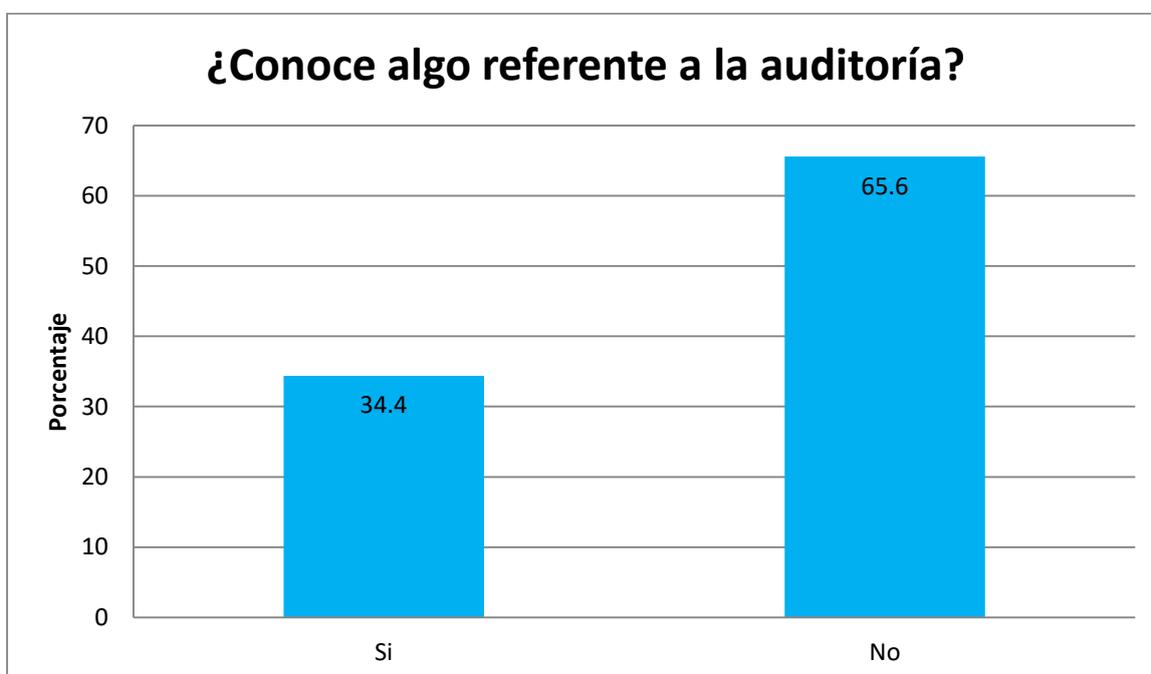
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 4 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6 (5) tienen de 11 a más años.

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

¿Conoce algo referente a la auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

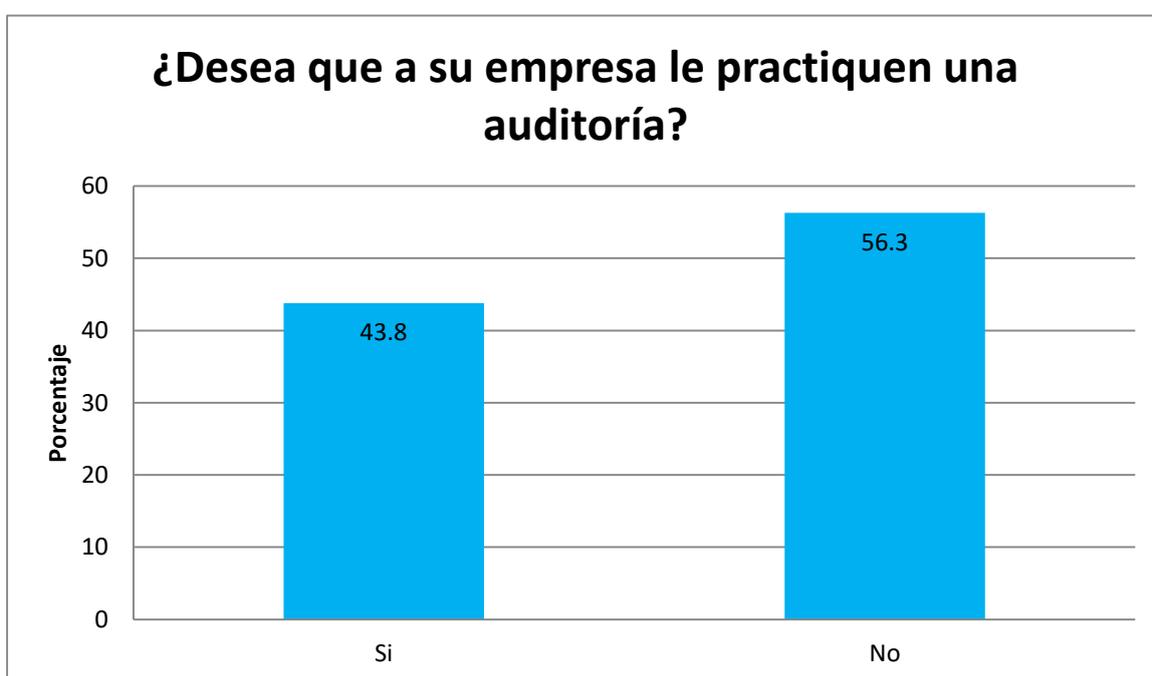
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 5 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría.

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

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



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

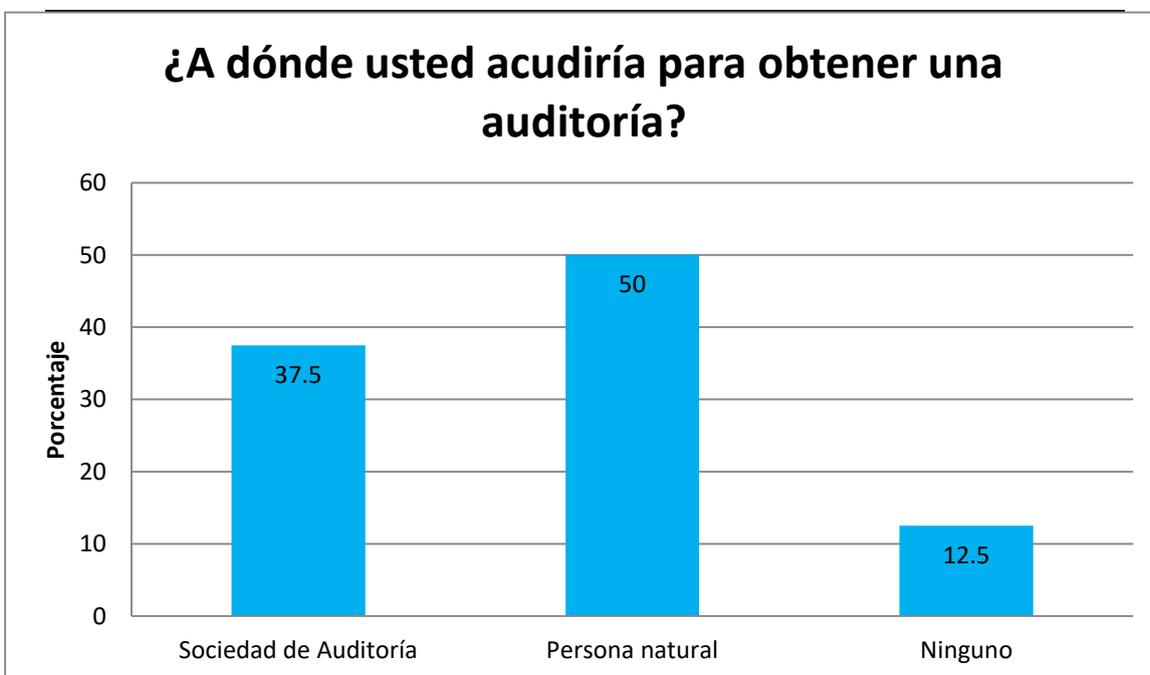
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 6 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa.

Tabla 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sociedad de Auditoría	12	37,5
	Persona natural	16	50,0
	Ninguno	4	12,5
	Total	32	100,0



Gráficos 7 ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

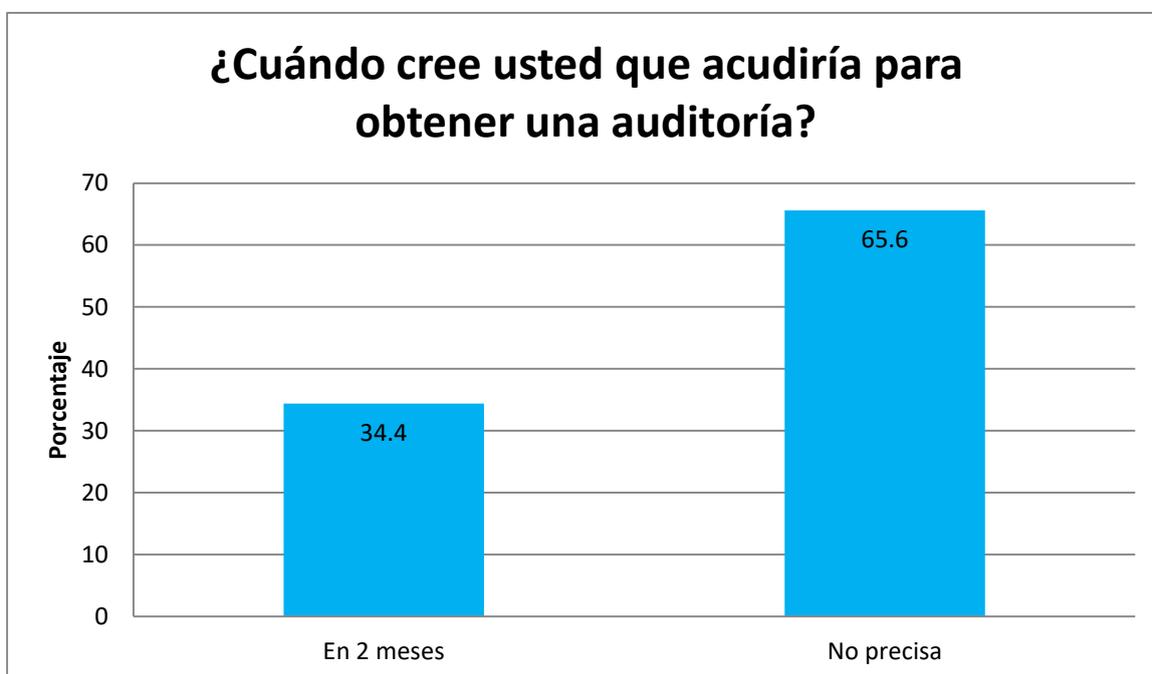
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 7 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría.

Tabla 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distritode Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	11	34,4
	No precisa	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 8 ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?

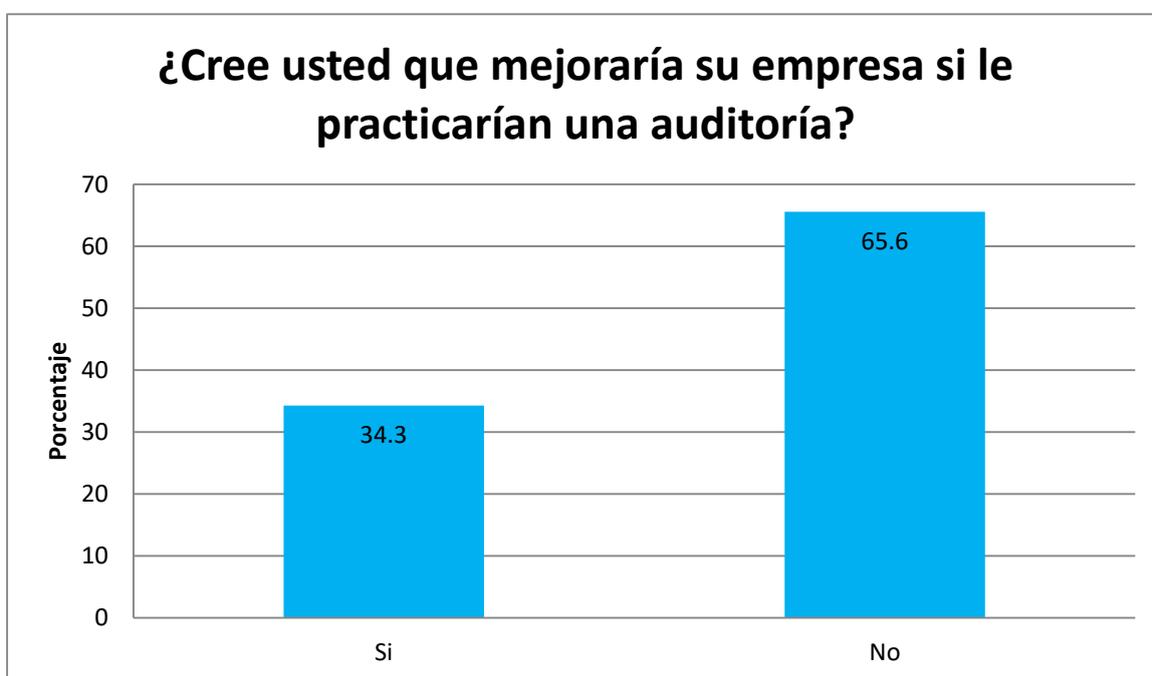
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 8 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría.

Tabla 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	11	34,4
	No	21	65,6
	Total	32	100,0



Gráficos 9 ¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?

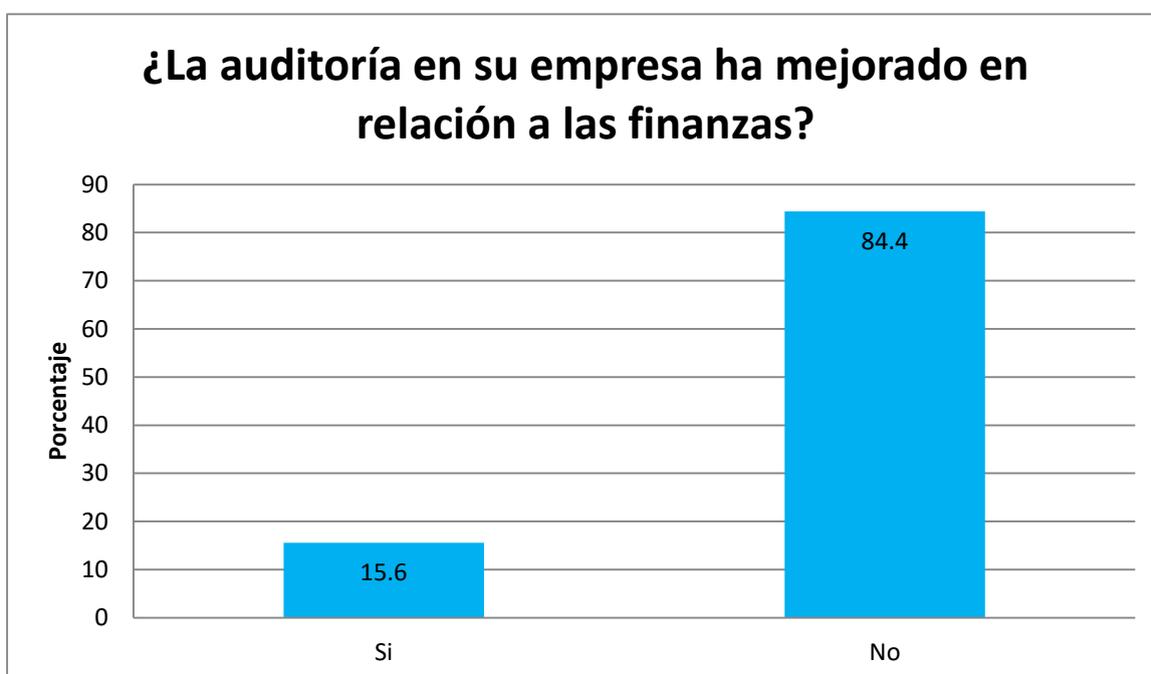
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 9 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practicarán una auditoría.

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	15,6
	No	27	84,4
	Total	32	100,0



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

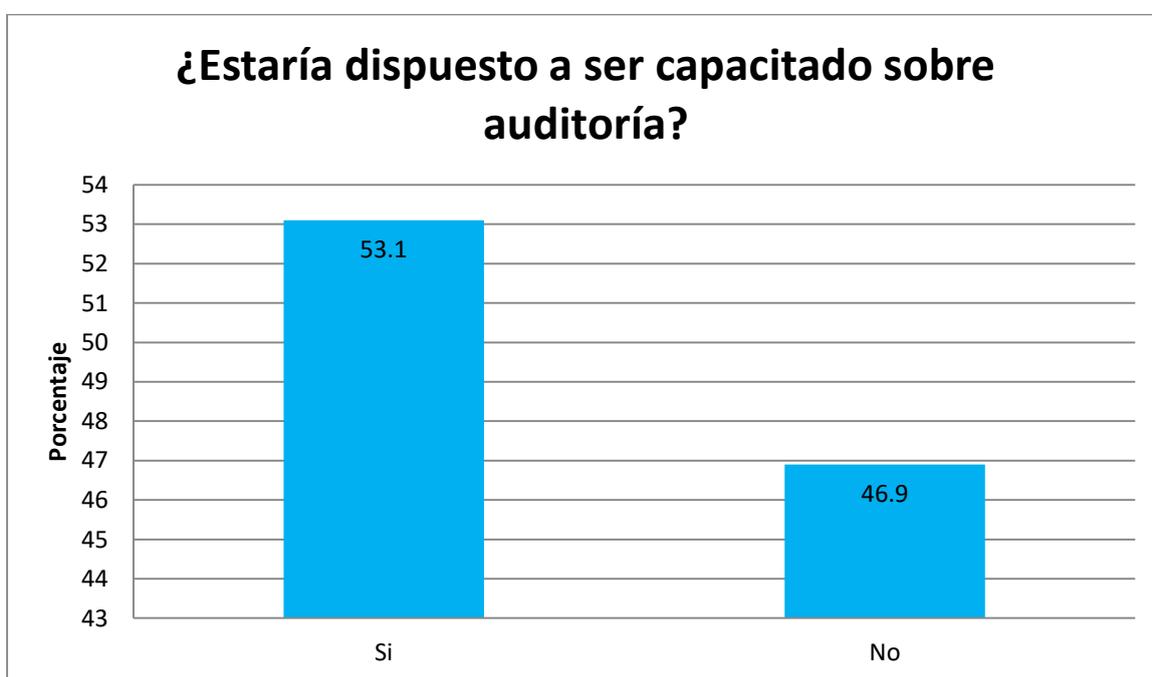
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

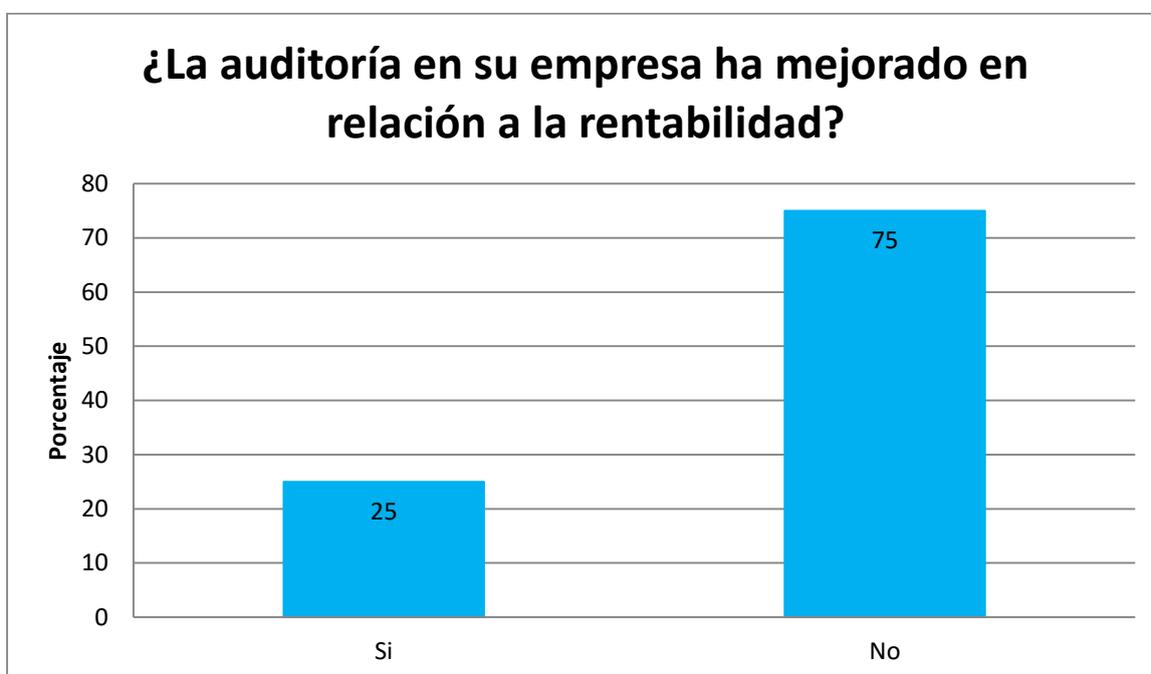
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 11 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría.

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	25,0
	No	24	75,0
	Total	32	100,0



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

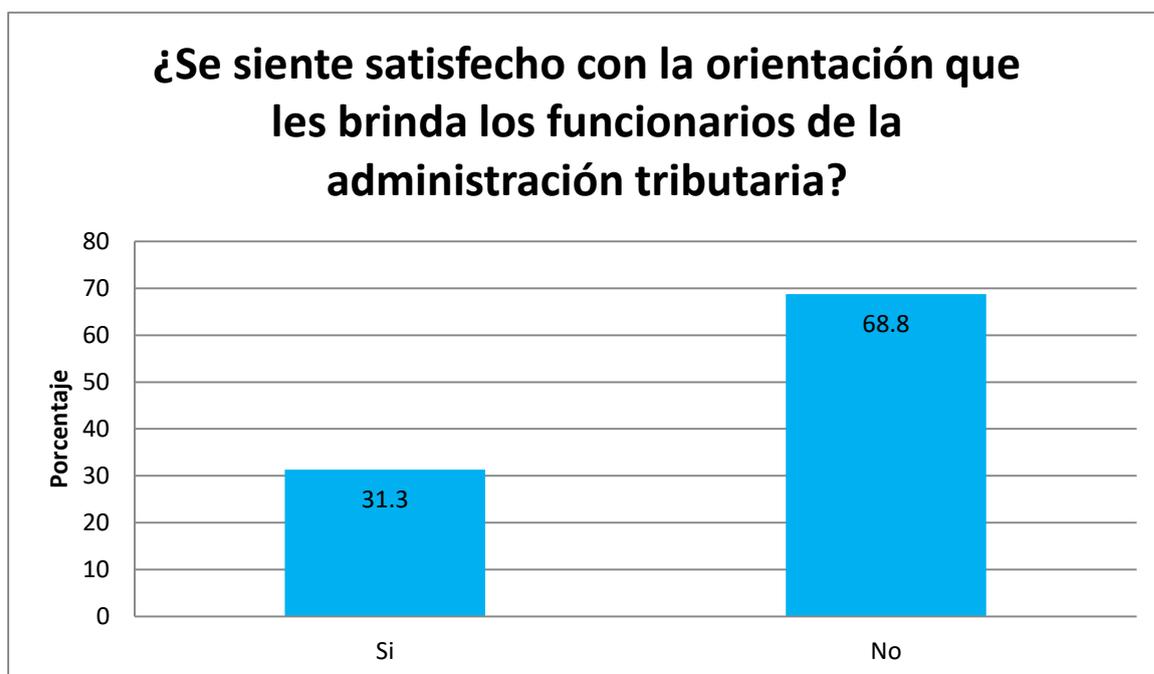
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad.

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

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	31,3
	No	22	68,8
	Total	32	100,0



Gráficos 13 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?

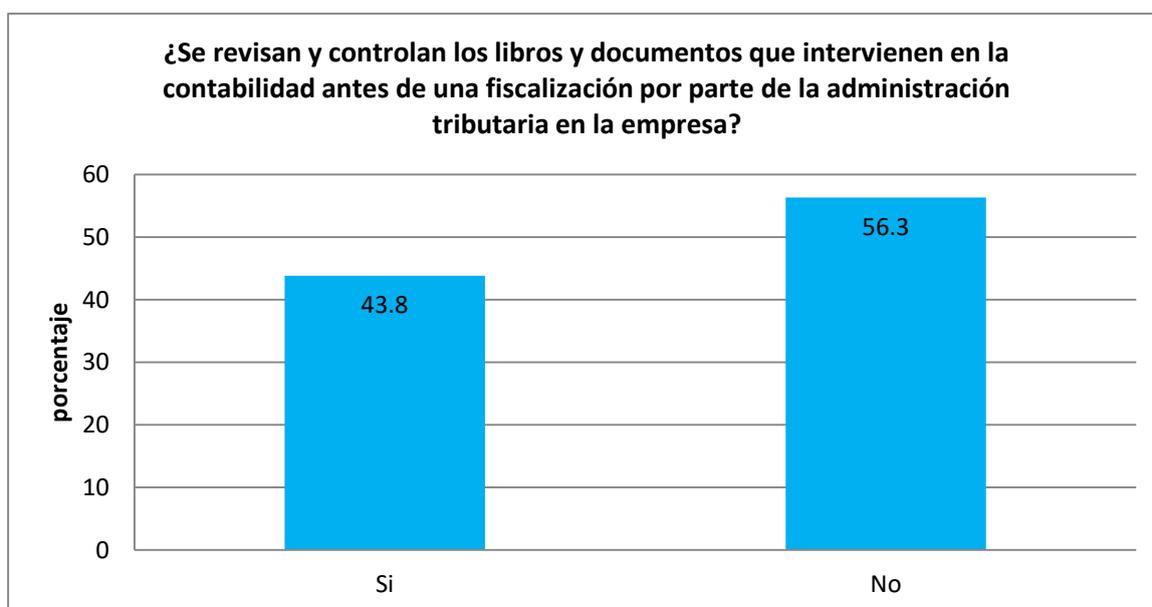
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?

¿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 del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 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?

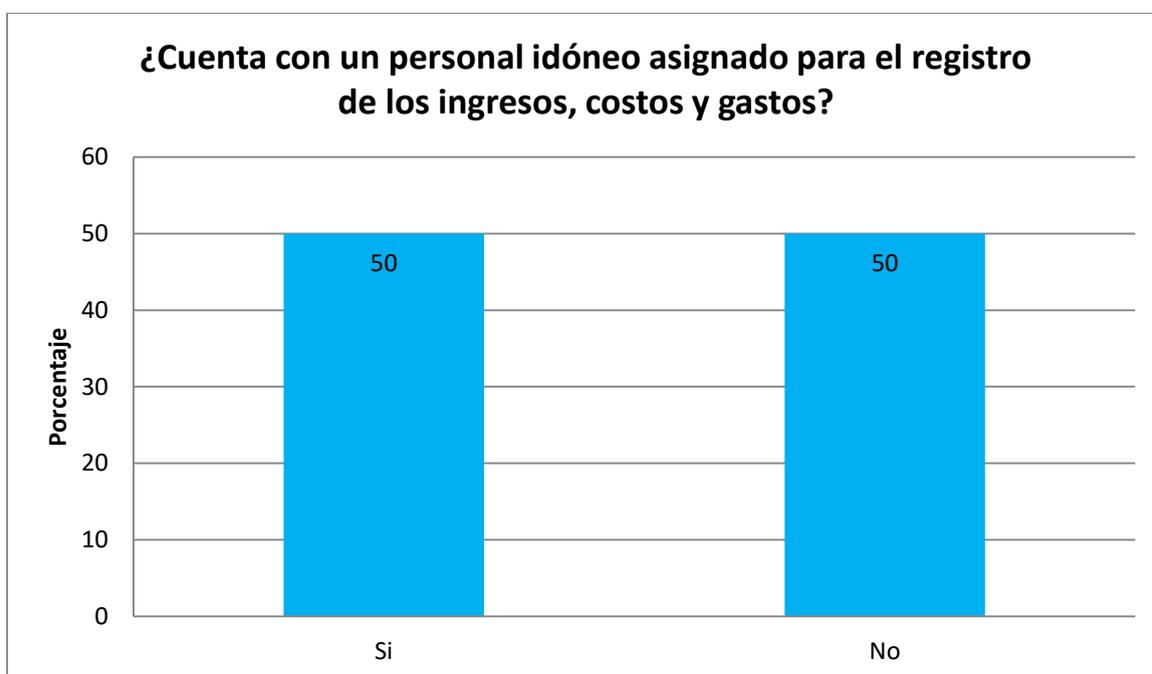
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 14 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 43,8% (14) mencionan 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.

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	50,0
	No	16	50,0
	Total	32	100,0



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

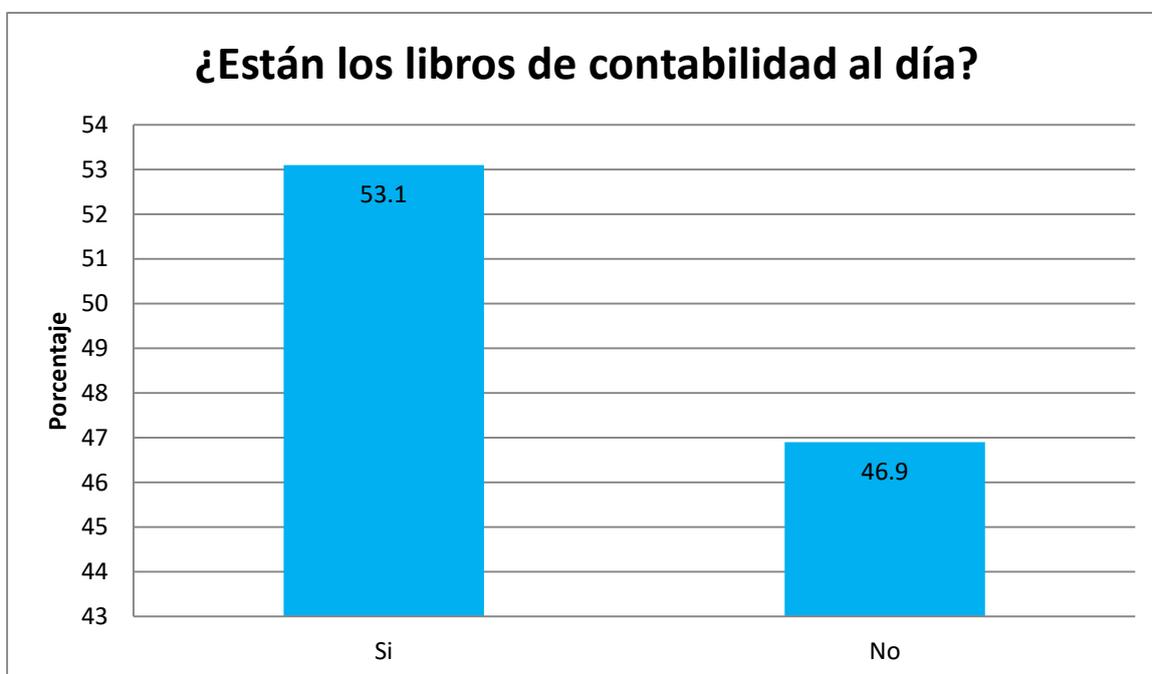
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

¿Están los libros de contabilidad al día en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



Gráficos 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

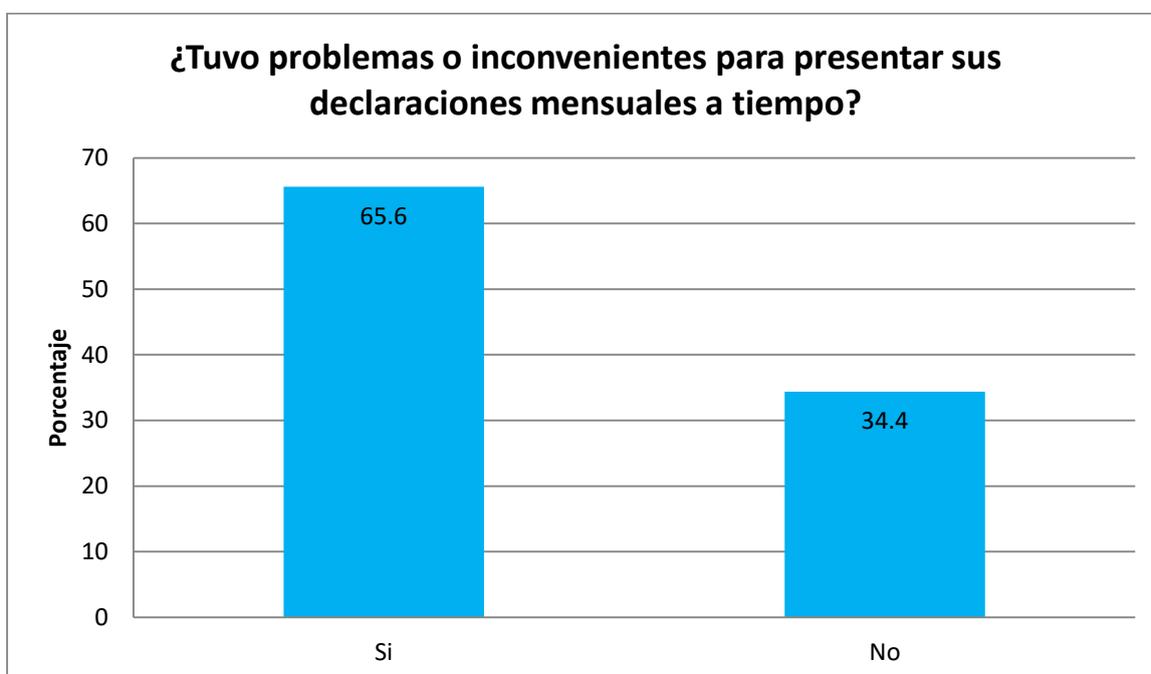
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 16 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día.

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	21	65,6
	No	11	34,4
	Total	32	100,0



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

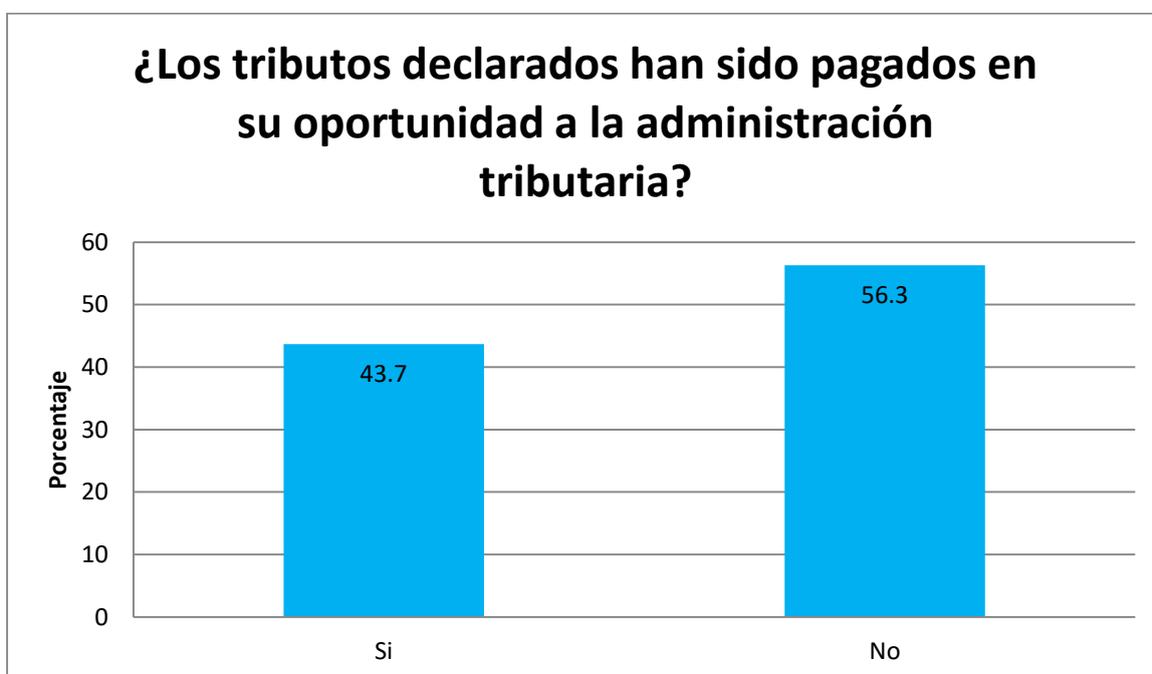
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 17 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,7
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



Gráficos 18 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?

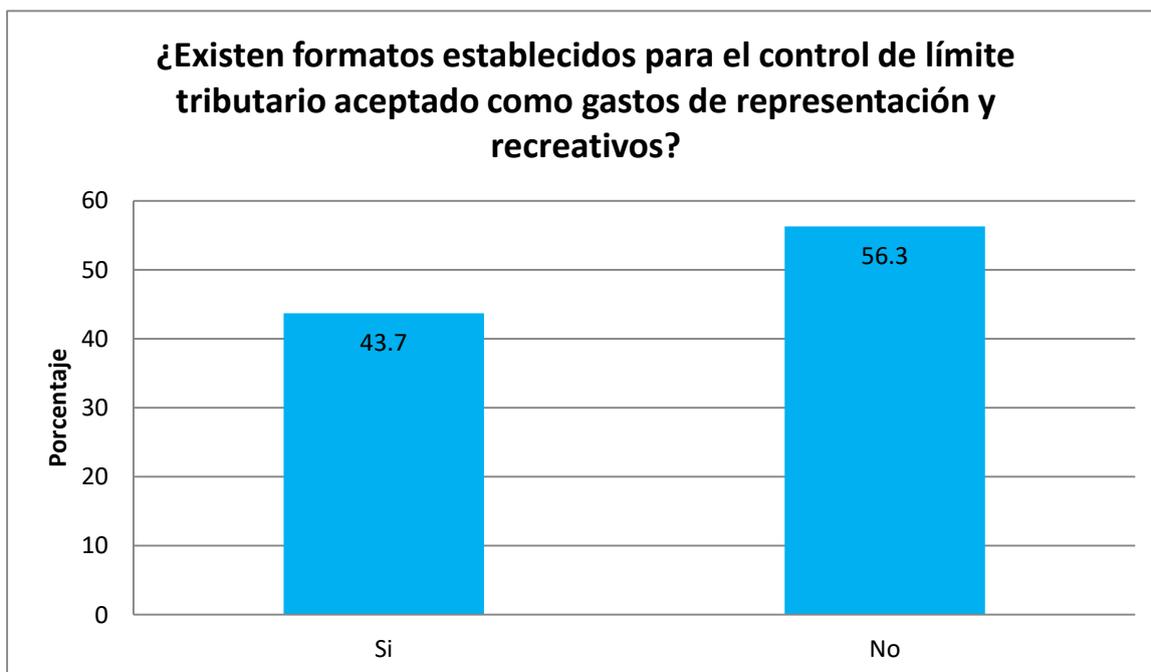
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 18 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,7% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados.

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

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,7
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



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

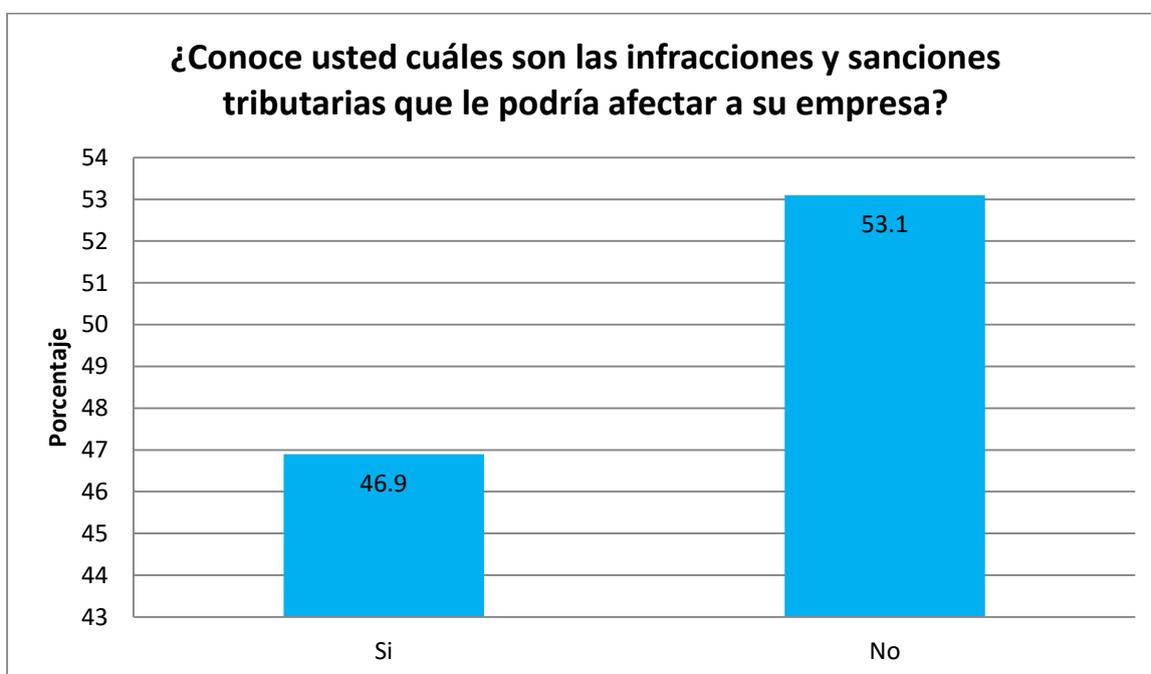
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 19 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

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

¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distritode Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0



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

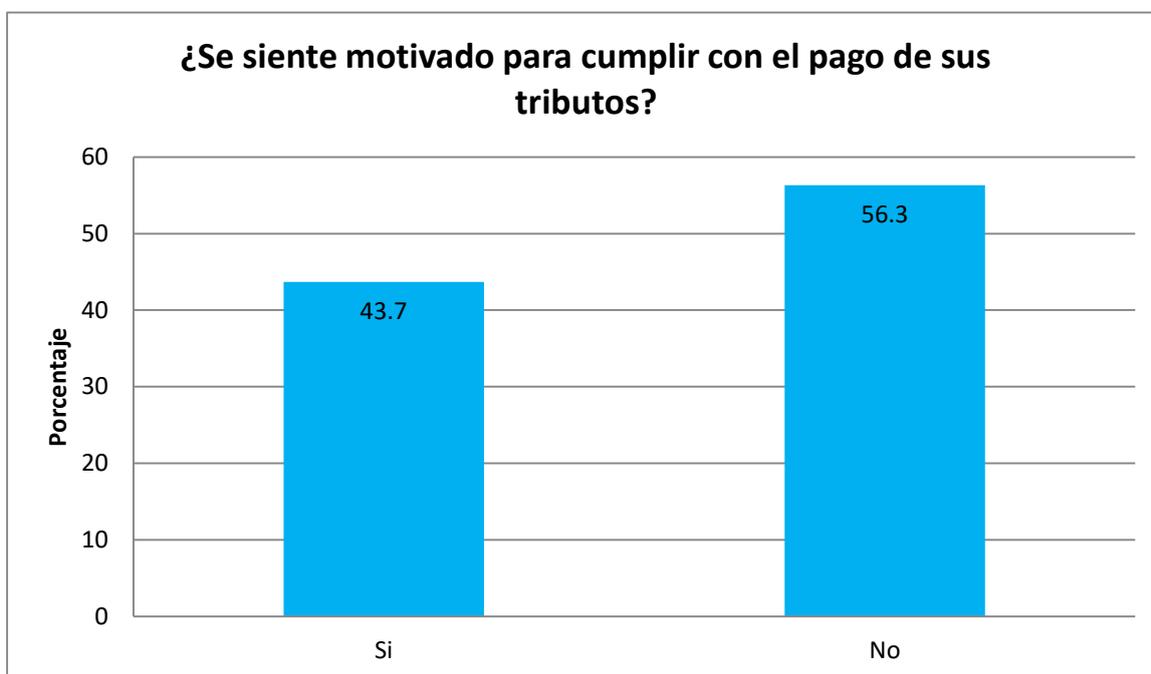
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 20 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,7
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



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

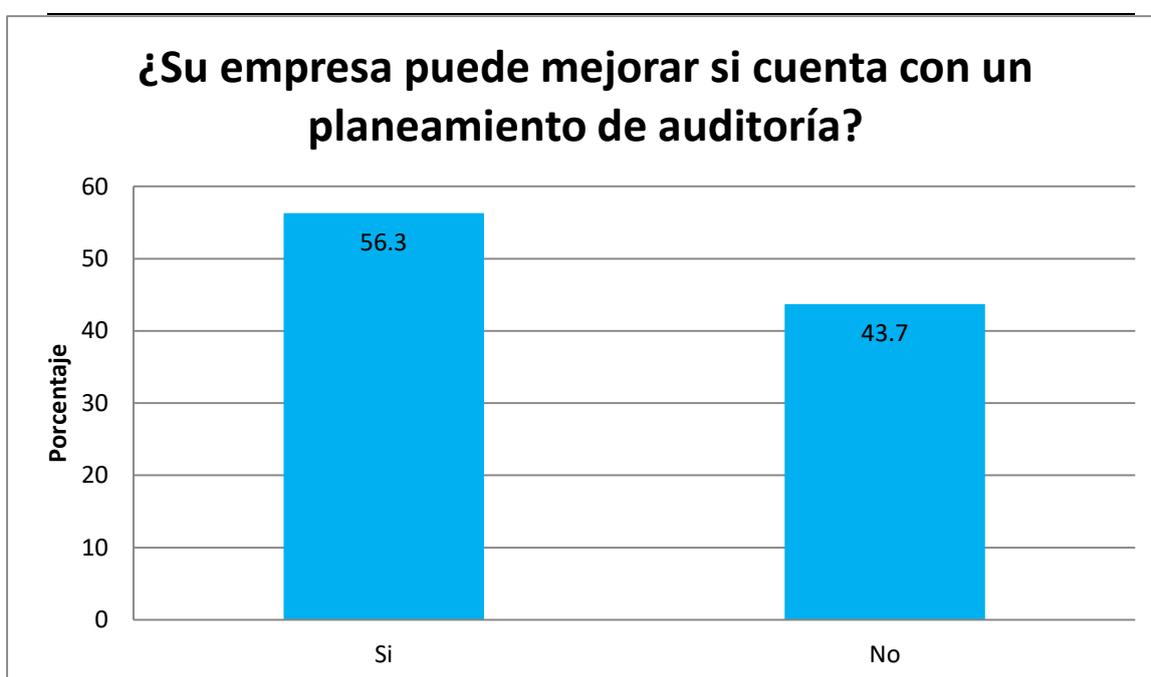
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,7% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	56,3
	No	14	43,7
	Total	32	100,0



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

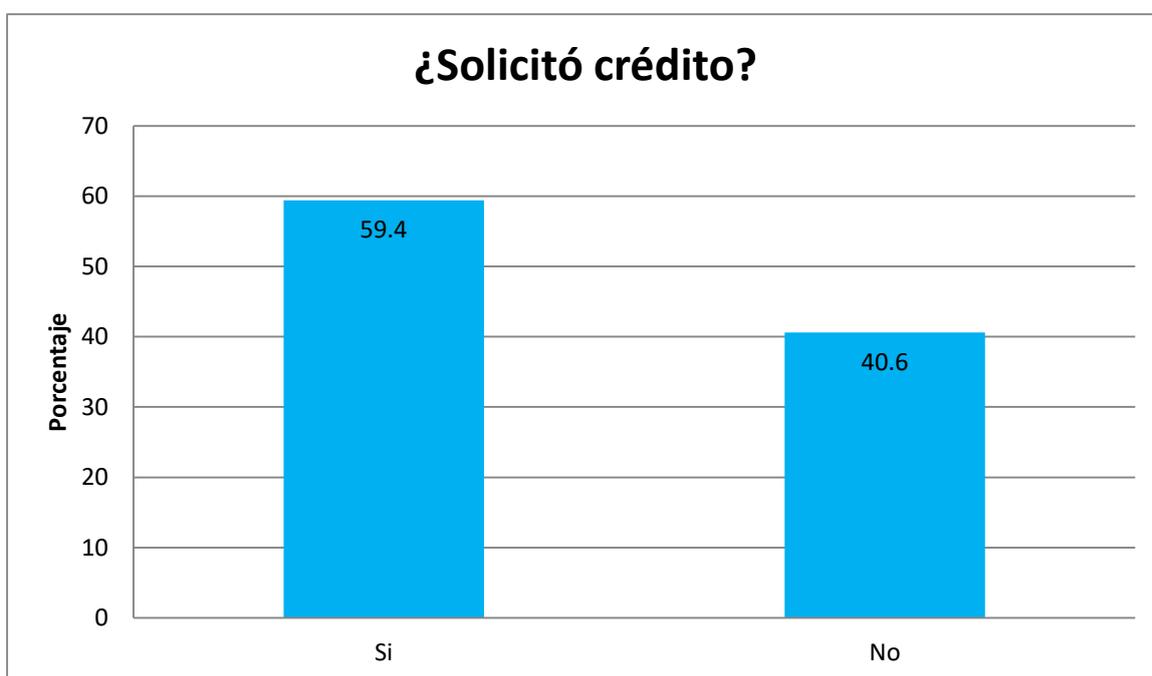
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 22 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,7% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

¿Solicitó crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 23 ¿Solicitó crédito?

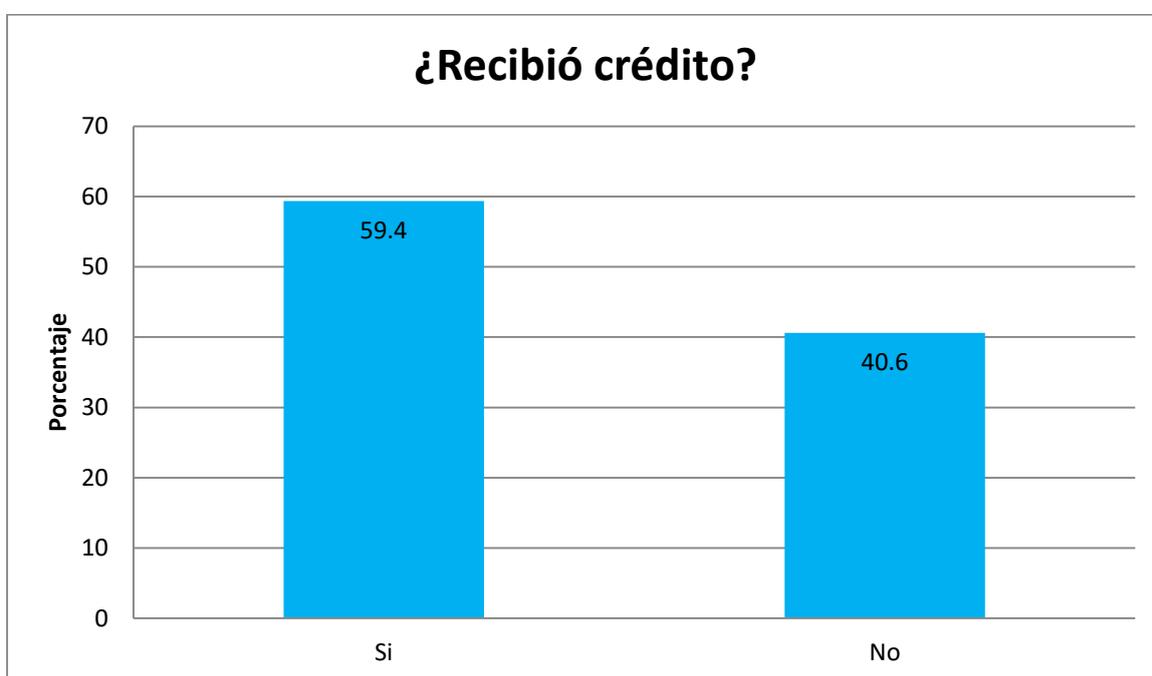
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 23 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 24 ¿Recibió crédito?

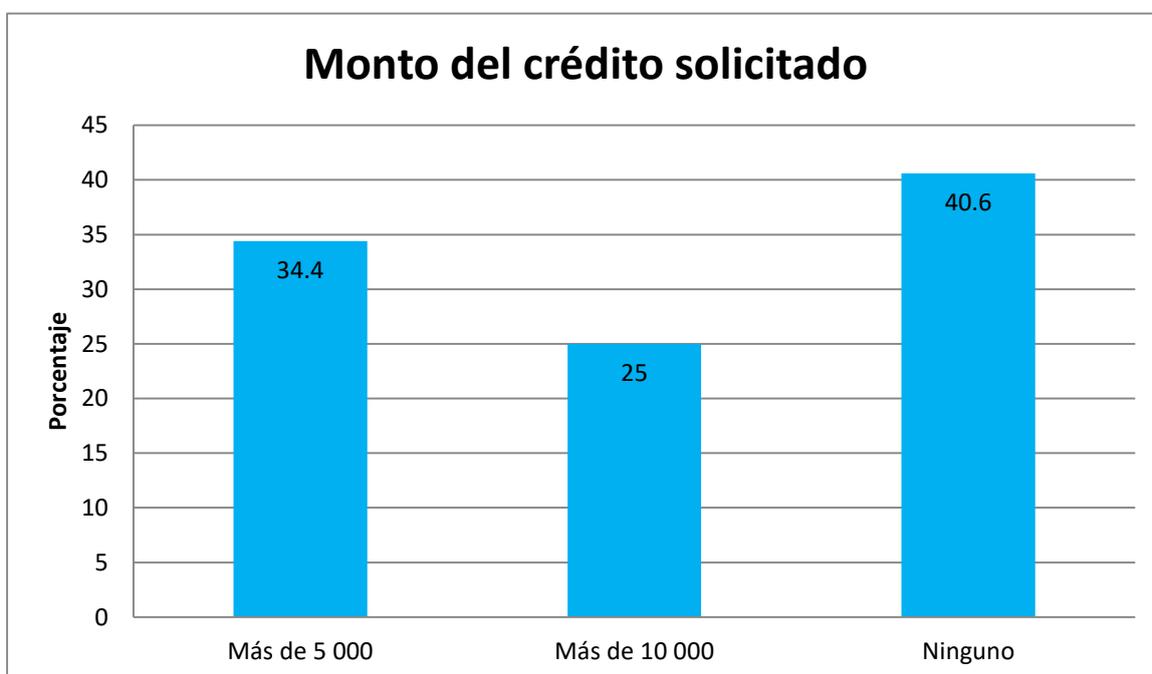
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 24 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

Monto del crédito solicitado por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	11
	Más de 10 000	8
	Ninguno	13
	Total	32
		100,0



Gráficos 25 Monto del crédito solicitado

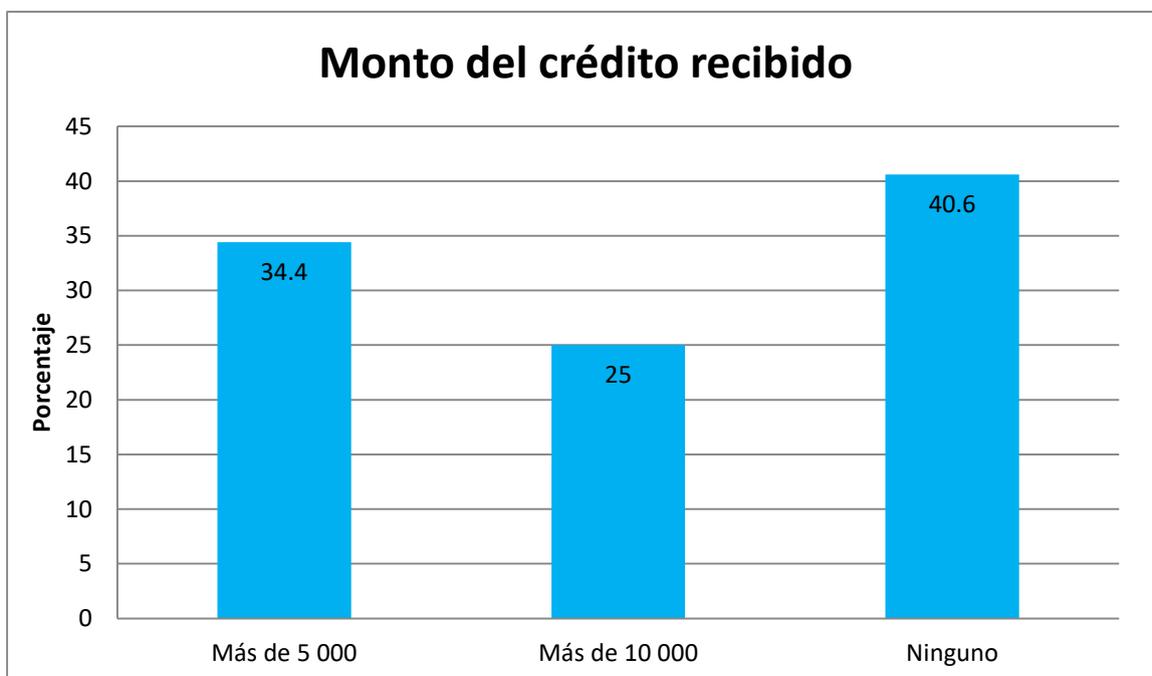
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 25 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles.

Tabla 26 Monto del crédito recibido

Monto del crédito recibido por las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Más de 5 000	11	34,4
	Más de 10 000	8	25,0
	Ninguno	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 26 Monto del crédito recibido

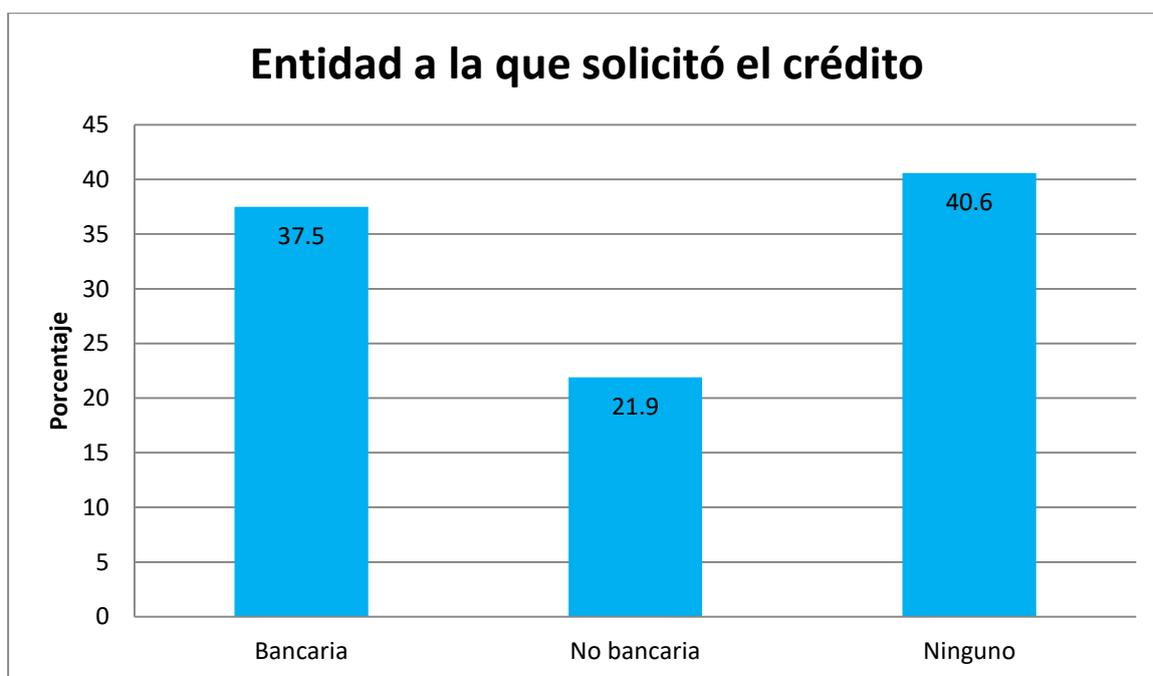
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 26 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

Entidad a la que solicitó el crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	12 37,5
	No bancaria	7 21,9
	Ninguno	13 40,6
	Total	32 100,0



Gráficos 27 Entidad a la que solicitó el crédito

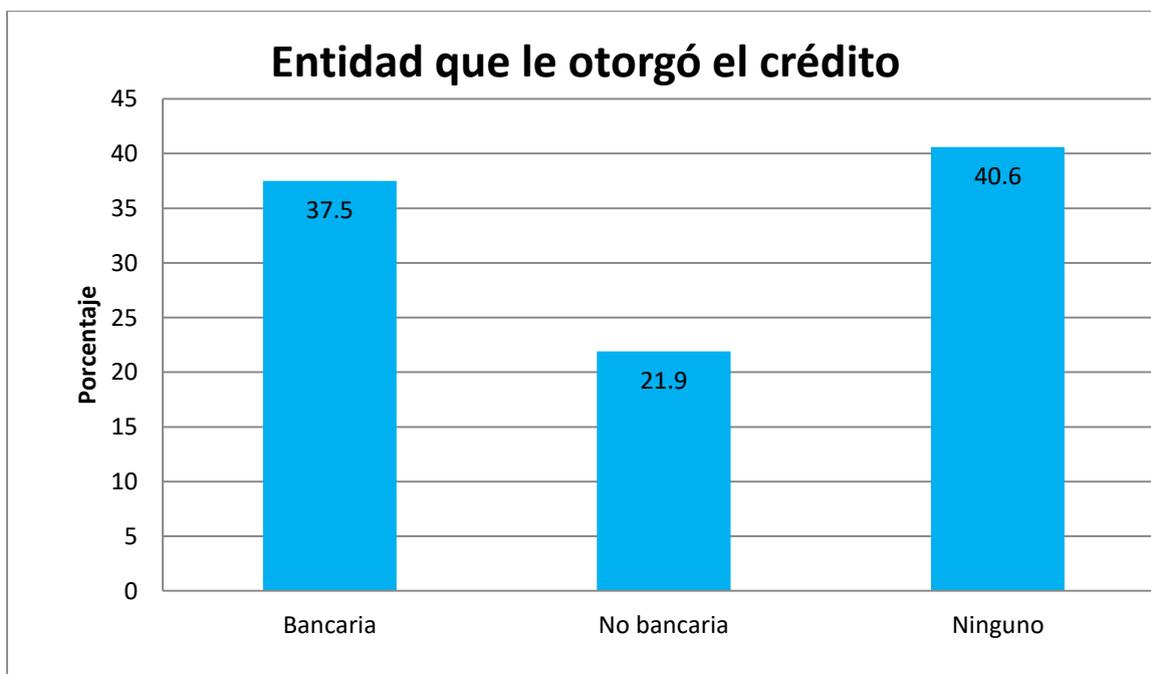
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 27 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

Entidad que le otorgó el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Bancaria	12	37,5
	No bancaria	7	21,9
	Ninguno	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 28 Entidad que le otorgó el crédito

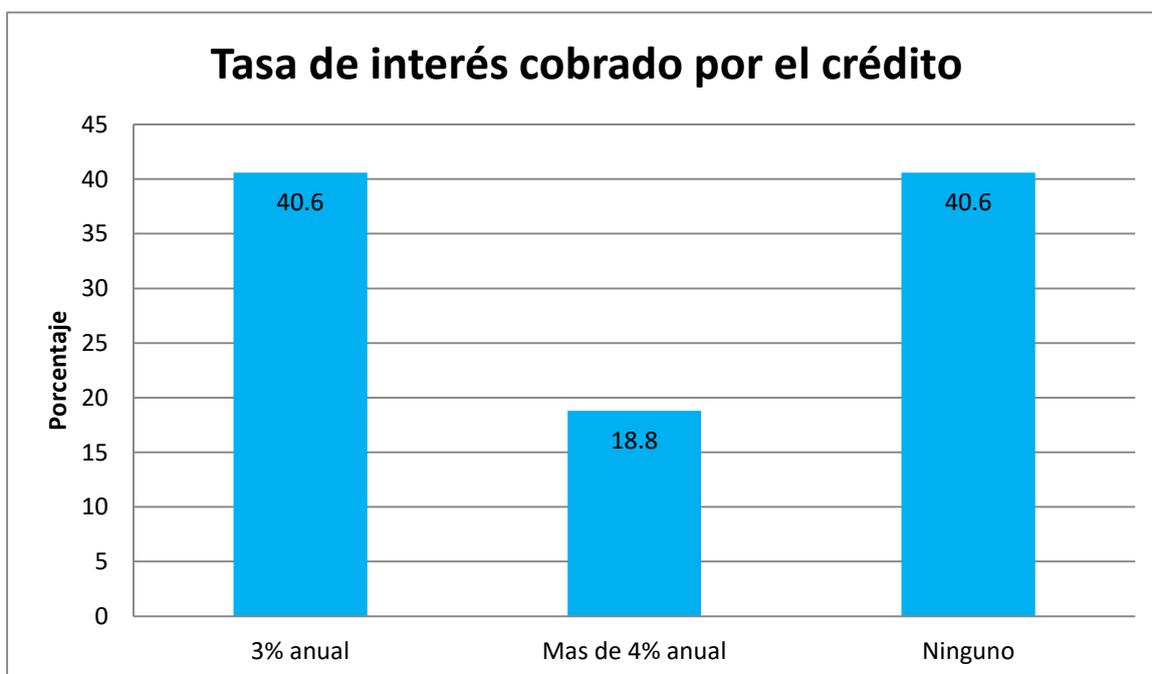
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 28 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
3% anual	13	40,6
Más de 4% anual	6	18,8
Ninguno	13	40,6
Total	32	100,0



Gráficos 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

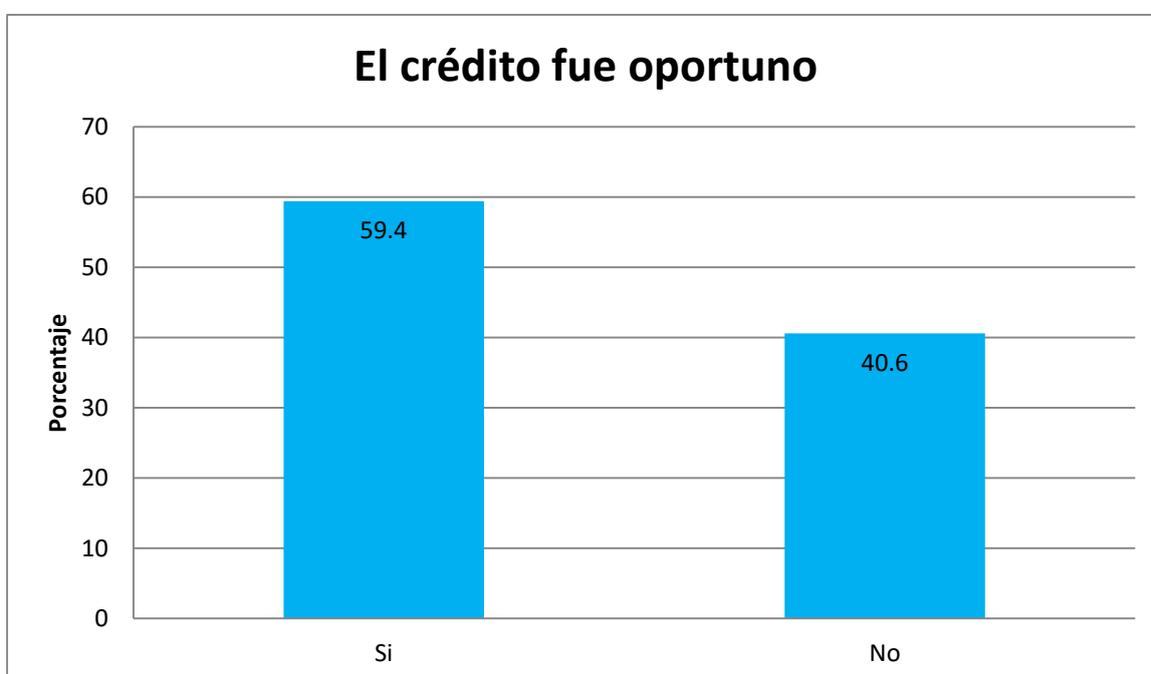
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 29 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

El crédito fue oportuno a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 30 El crédito fue oportuno

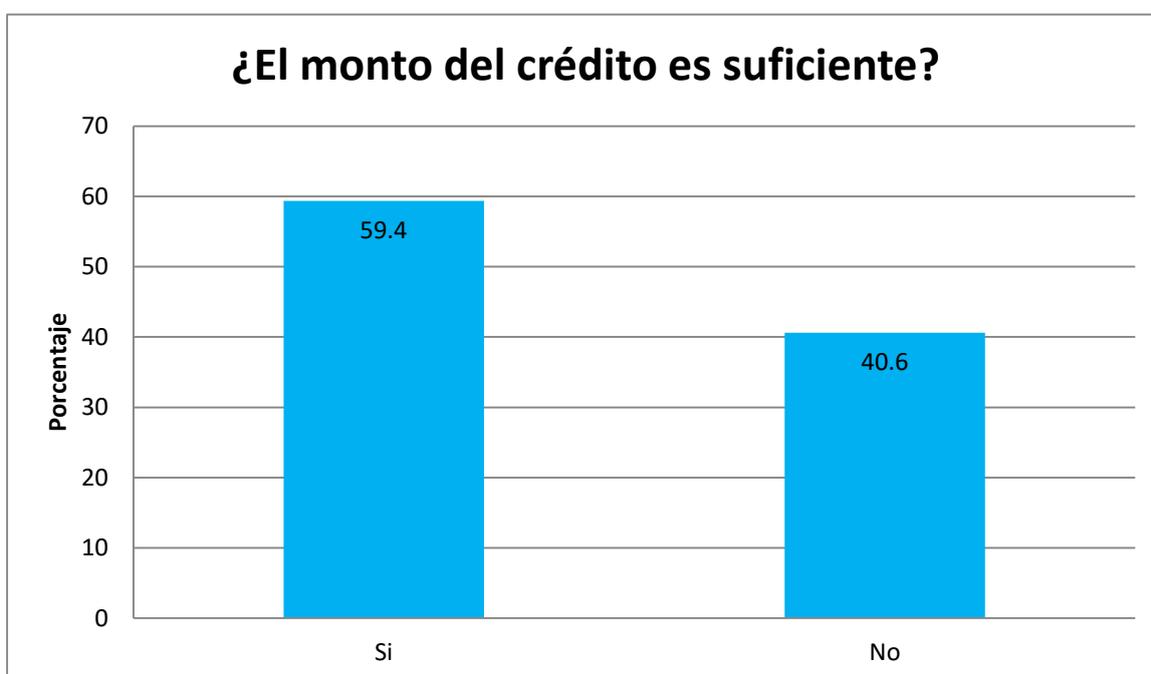
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	19	59,4
	No	13	40,6
	Total	32	100,0



Gráficos 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

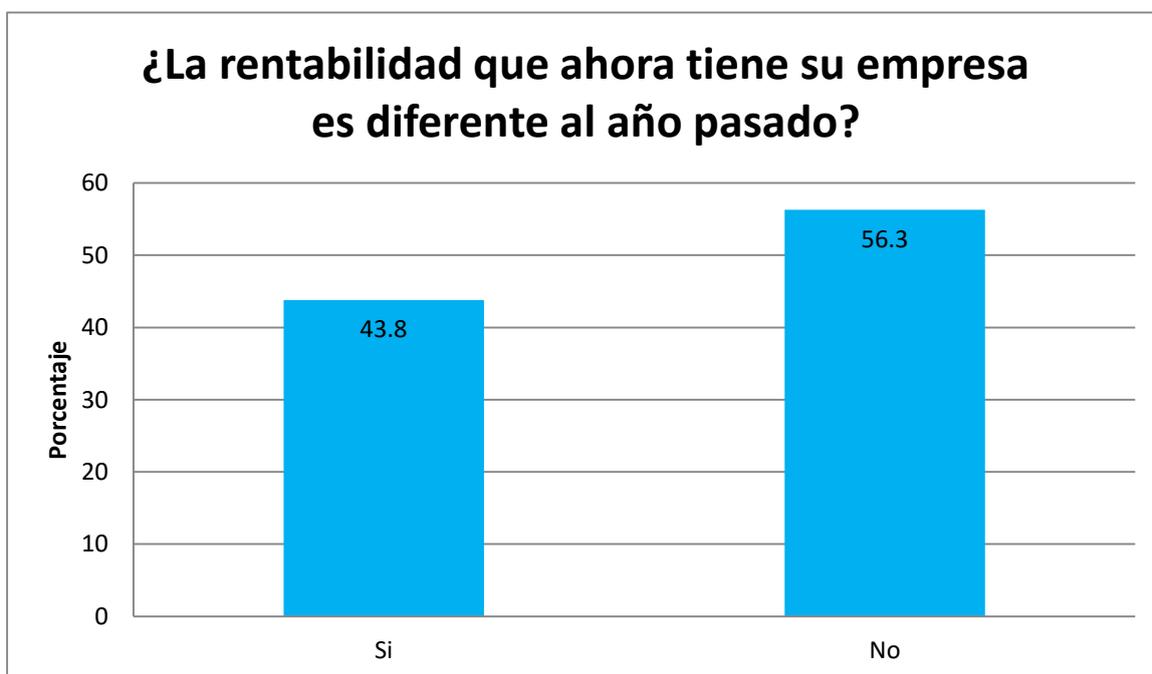
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente.

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado en el sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	14	43,8
	No	18	56,3
	Total	32	100,0



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

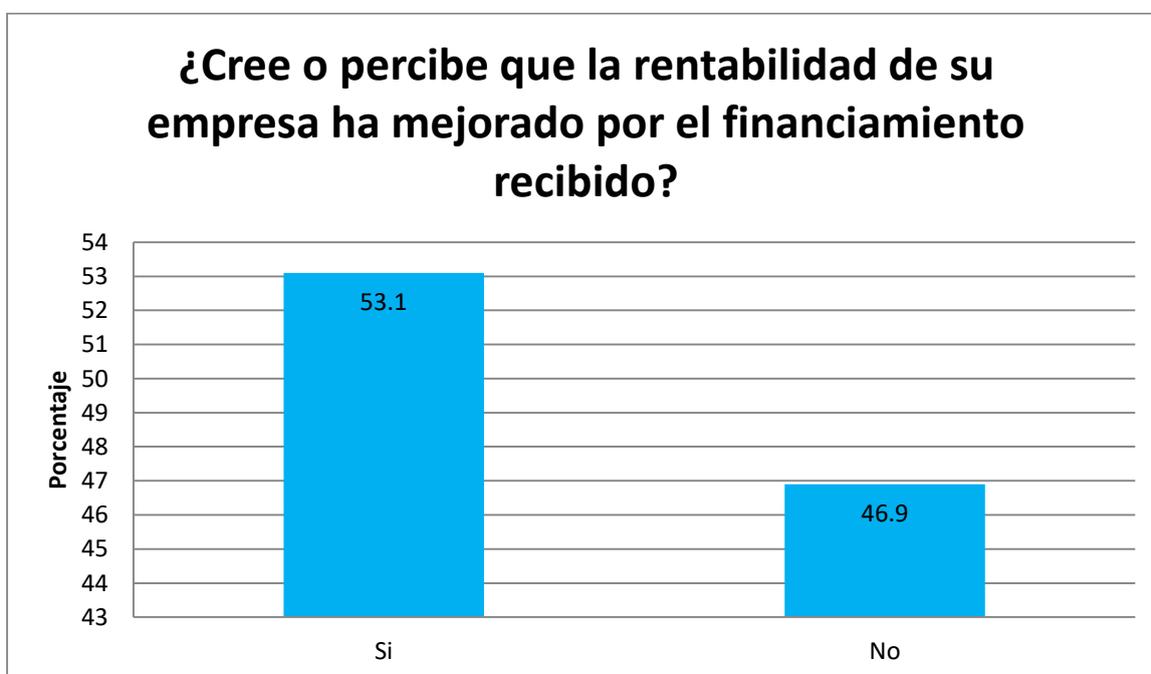
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 32 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que del 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado.

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	17	53,1
	No	15	46,9
	Total	32	100,0



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

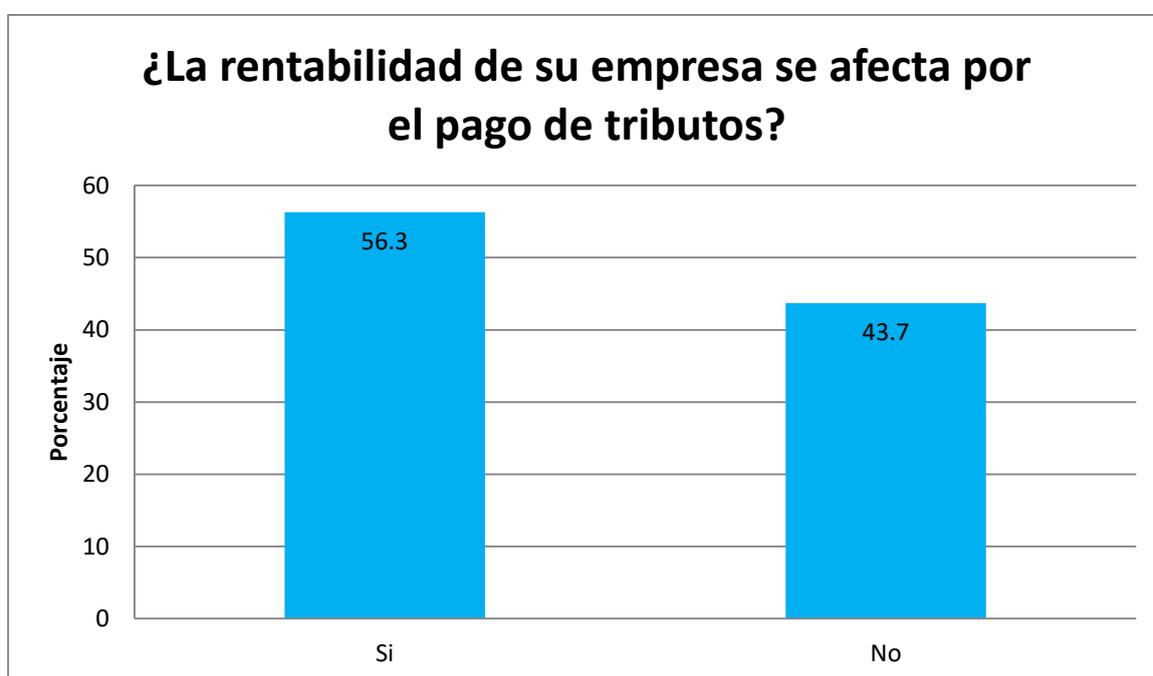
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 33 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	56,3
	No	14	43,7
	Total	32	100,0



Gráficos 34 ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

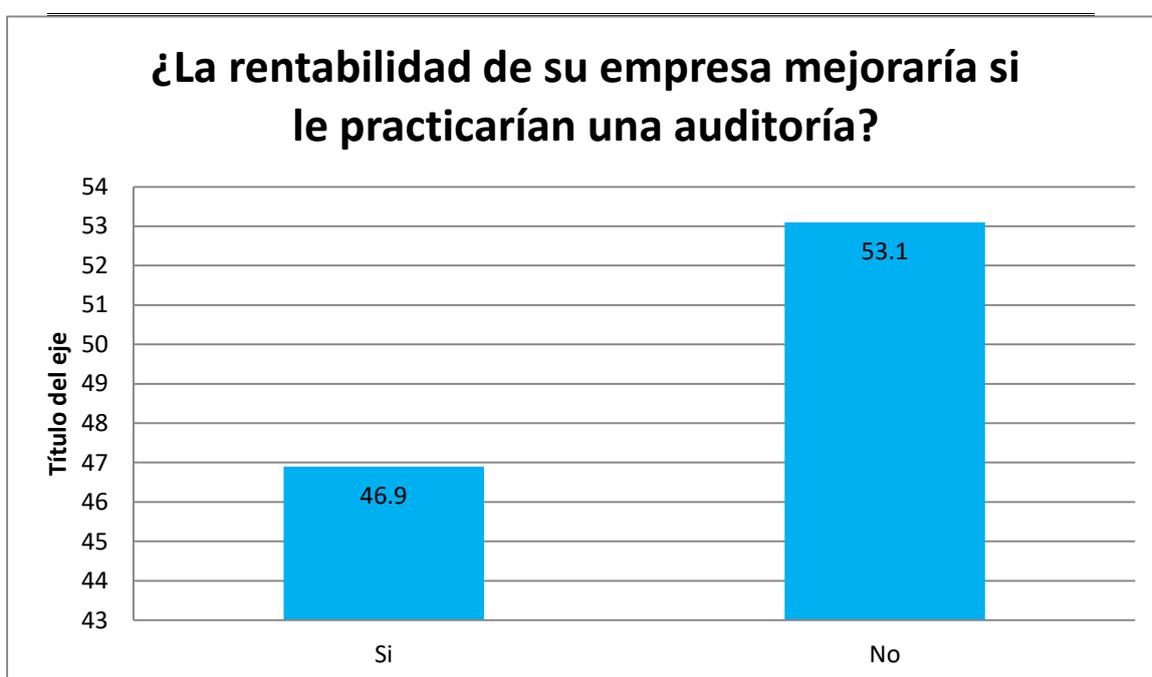
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 34 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0



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

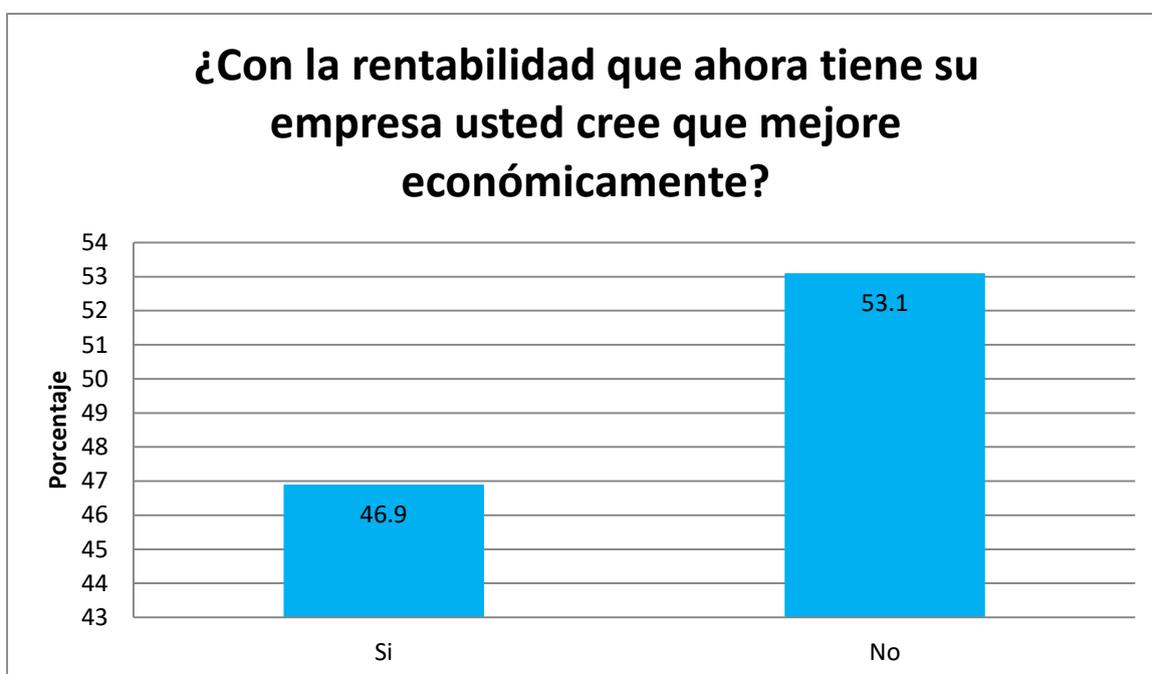
INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente en el sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	15	46,9
	No	17	53,1
	Total	32	100,0



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

INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 36 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

4.2. Análisis de los resultados

- Respecto a los empresarios.

- “El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años”. (Ver tabla N° 1).
- “El 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino”. (Ver tabla N° 2).
- “El 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta”. (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6% (5) tienen de 11 a 12 años”. (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- “El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría”. (Ver tabla N° 5).
- “El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa”. (Ver tabla N° 6).
- “El 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría”. (Ver tabla N° 7).

- “El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría”. (Ver tabla N° 8).
 - “El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría”. (Ver tabla N° 9).
 - “El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas”. (Ver tabla N° 10).
 - “El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”. (Ver tabla N° 11).
 - “El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad”. (Ver tabla N° 12).
- Respecto a los tributos**
- “El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”. (Ver tabla N° 13).
 - “El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 43,8% (14) mencionan 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 N° 14).

- “El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”. (Ver tabla N° 15).
- “El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día”. (Ver tabla N° 16).
- “El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”. (Ver tabla N° 17).
- “El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,8% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados”. (Ver tabla N° 18).
- “El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”. (Ver tabla N° 19).
- “El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce

cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”. (Ver tabla N° 20).

- “El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,8% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”. (Ver tabla N° 21).
- “El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,8% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. (Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- “El 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito”. (Ver tabla N° 23).
- “El 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito”. (Ver tabla N° 24).
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 25).
- “El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles”. (Ver tabla N° 26).
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 27).

- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria”. (Ver tabla N° 28).
 - “El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual”. (Ver tabla N° 29).
 - “El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito”. (Ver tabla N° 30).
 - “El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente”. (Ver tabla N° 31).
- Respecto a la rentabilidad**
- “El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado”. (Ver tabla N° 32).
 - “El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido”. (Ver tabla N° 33).
 - “El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos”. (Ver tabla N° 34).
 - “El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona

que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría”. (Ver tabla N° 35).

- “El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente”.
(Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIÓN

5.1. Conclusiones

- Respecto a los empresarios.

- “El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad,”
- “El 53,1% (17) son del sexo masculino”.
- “El 34,4% (11) tienen secundaria completa”.

- Respecto a las características de las microempresas.

- “El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad”.

- Respecto a la auditoría

- “El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría”.
- “El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa”.
- “El 50,0% (16) acudirían a una persona natural”.
- “El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría”.
- “El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría”.

- “El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas”.
- “El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría”.
- “El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad”.

- Respecto a los tributos

- “El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”.
- “El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización”.
- “El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos”.
- “El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día”.
- “El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”.
- “El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.
- “El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación”.
- “El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”.

- “El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”.
- “El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

- Respecto a las finanzas

- “El 59,4% (19) si solicitó crédito”.
- “El 59,4% (19) si recibió crédito”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles”.
- “El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria”.
- “El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria”.
- “El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual”.
- “El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito”.
- “El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente”.

- Respecto a la rentabilidad

- “El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado”.
- “El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

- “El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.
- “El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría”.
- “El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente”.

VI. RECOMENDACIÓN

• Respecto a los empresarios.

- Que se integren más personal a este rubro de compra y venta de calzados para damas ya que hay oportunidad para todos.
- Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro de compra y venta de calzados para damas o en cualquier otro rubro, ya que no existe ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc.
- Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.

• Respecto a las características de las microempresas

- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compra y venta de calzados para damas, por la población.

• Respecto a la Auditoría

- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad.

- Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría.
- Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras.
- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas.

• **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas.
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa.
- Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas.

• **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero.
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.
- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios.
- Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo.

• **Respecto a la rentabilidad**

- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa.
- Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencia Bibliográfica

ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf

Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.

- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.

- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *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* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco"*, *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.

- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*.
<http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). *Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad*. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2010). *Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008*. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). *Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES)*. Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). *Clasificación de las MIPYMES en el mundo*. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.

- SUNAT. (2010). 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. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

VIII. ANEXOS

8.1. Caratula



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR

Bach. Talancha Palomino, Devie Humberto

Código ORCID: 0000 0002 5373 6471

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0001-7206-

3412

PUCALLPA – PERÚ

2021

8.2. Artículo científico.

TITULO: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

AUTOR: Bach. Talancha Palomino, Devie Humberto.

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021. La investigación fue cuantitativo- descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, cuyos resultados fueron: **Respecto a los empresarios:** El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 53,1% (17) son del sexo masculino. El 34,4% (11) tienen secundaria completa. **Respecto a las características de las microempresas.** El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a la auditoría.** El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría. El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (16) acudirían a una persona natural. El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre

Auditoría. El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a los tributos.** El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación. El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. **Respecto a las finanzas.** El 59,4% (19) si solicitó crédito. El 59,4% (19) si recibió crédito. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito. El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente. **Respecto a la rentabilidad.** El 56,3% (18)

la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente.

Palabras clave: Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

- **ABSTRACT**

Investigation had like general objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shops and sale of shoes of the district of Callería, 2020. Investigation was quantitative descriptive, experimental cross-sectional no retrospective, for he I pick up of the information it was chosen in way addressed to 32 micro-entrepreneurs, whose results were: **In relation to the businessmen:** The 40.6 % (13) have between 38 47 elderly years. The 53.1 % (17) belong to the masculine sex. The 34.4 % (11) have complete secondary school. **In relation to the characteristics of the microcompanies.** The 43.8 % (14) have from 1 5 years of antique. **In relation to the auditing.** The 65.6 % (21) do not know something relative to the auditing. The 56.3 % (18) do not wish that an auditing be practiced on his enterprise. The 50.0 % (16) would resort to a natural person. The 65.6 % (21) do not specify when he would attend to obtain an auditing. The 65.6 % (21) does not believe that his company would get better if they practiced an auditing. The 84.4 % (27) mentions that the auditing has not gotten

better in relation to finance. The 53.1 % (17) if they would be willing to be capacitated on auditing. The 75.0 % (24) mentions that the auditing has not gotten better in relation to the profitability. **In relation to the tributes.** The 68.8 % (22) does not feel satisfied with the orientation that offers them the government employees of tax administration. The 56.3 % (18) mentions that they do not make a revision and they control books and documents that intervene in the bookkeeping before a financial direction. The 50.0 % (16) if he counts on a suitable staff assigned for the record of the income, cost and expenses. The 53.1 % (17) if they count on books of account a day. The 65.6 % (21) had problems or inconveniences to present his monthly declarations on time. The 56.3 % (18) mention that of the declared tributes they have not been paid in his opportunity to tax administration. The 56.3 % (18) mention that there are not formats established for the control of tax limit accepted like representation expenses. The 53.1 % (17) does not know which ones they are infractions and tributary sanctions that could affect his company. The 56.3 % (18) does not feel motivated as a mere formality with the payment of its tributes. The 56.3 % (18) mention that his company can get better if he counts on a planning of auditing. **In relation to finance.** The 59.4 % (19) if he requested credit. The 59.4 % (19) if he received credit. The 40.6 % (13) did not request credit, the 34.4 % (11) requested a credit of over 5000 suns. The 40.6 % (13) did not receive credit, the 34.4 % (11) he received of credit more of 5000 suns. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) requested credit to a banking house. The 40.6 % (13) did not request credit, the 37.5 % (12) granted credit a banking house. The 40.6 % an interest rate (13) is charged

for the yearly credit of 3 % to him. The 59.4 % (19) if credit was opportune. The 59.4 % (19) the amount of credit is enough. **In relation to the profitability.** The 56.3 % (18) the profitability that now his company has is not different a year happened. The 53.1 % (17) perceive that the profitability of its company has gotten better for the received financing. The 56.3 % (18) perceive that the profitability of its company affects itself for the payment of tributes. The 53.1 % (17) mentions that the profitability of its company would not get better if they would practice an auditing. The 53.1 % (17) believes that with the profitability that now his company has I not get better economically.

Passwords: Auditing, taxation, Finanzas, profitability and mypes.

II. INTRODUCCION

Auditoría

En la actualidad las micro y pequeñas empresas, han aumentado sus actividades económicas, incrementando sus ingresos, con esto han disminuido el riesgo en su micro empresas y fortalecen sus actividades, y pretenden expandir su mercado .

Existen diversas razones por las cuales los negocios implementan la auditoría interna en sus micro empresas, algunos de los dueños no conocen acerca de la auditoria y su importancia, porque dentro del mercado en el que se desarrollan no se habla sobre este tema, como es propuesto en los grandes negocios donde existe un control administrativo de los procesos .

Tributación

El principal objetivo de la administración tributaria es el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes, el

oportuno cumplimiento beneficia al contribuyente porque evita el pago de intereses y multas .

Por tanto, es necesario comprometer la participación ciudadana de los comerciantes por su papel protagónico y colaborador en el desarrollo del país .

Según Solórzano (2011), “muchos comerciantes no están preparados para cumplir su rol ante la sociedad, esto es debido a la falta de cultura tributaria, sumada a la carencia de conciencia tributaria y la aplicación de valores que nacen de su propia identidad y formación, para esto es necesario ir mucho más allá y profundizar la relación que debe existir entre el estado y los ciudadanos, para ello es necesario desarrollar una cultura tributaria que permita a los comerciantes concebir las obligaciones tributarias como un deber sustantivo acorde con los valores democráticos”.

Finanzas

En los últimos años, “la economía de nuestro país ha venido teniendo mejoras significativas, en gran parte gracias a las micro y pequeñas empresas (En adelante Mypes), en la actualidad las micro y pequeñas empresas son la fuerza impulsadora del crecimiento económico, generación de empleo y la disminución de la pobreza en los países subdesarrollo”.

Como se afirmó arriba, Valdés y Sánchez, (2012), en “Las Mipimes en el contexto mundial: sus particularidades en México”, manifiestan que “las Mypes conforman una porción muy importante de la actividad económica, significando más del 90% de las empresas y generan más de la mitad del empleo que ofrece la actividad economía empresarial”. “Para la generalidad de estas economías constituyen un factor de gran dinamismo, brindando un

componente de competencia, de ideas, productos y trabajos nuevos”.

Agrega Valdés y otros, “Japón rompió los paradigmas de la organización empresarial e inició un nuevo dominio de mundo de la mano de su producción, usando una estrategia de tercerización mediante la subcontratación de producción por parte de una Empresa Transnacional a un conjunto de micro y pequeñas empresas”. “En Estados Unidos el 99% de las empresas son micro y pequeñas empresas, y proveen aproximadamente el 75% de los empleos nuevos netos, que se generan cada año en la economía del país; este tipo de empresa emplea al 50,1% de la fuerza laboral privada”. No obstante, “lo datos indican que en EEUU el 40% de las micro y pequeñas empresas muere antes de los 5 años, las dos terceras partes pasa a la segunda generación y tan solo el 12% sobrevive a la tercera generación, pese a diferencia de otros lugares del mundo en Estados Unidos el gobierno brinda apoyo con financiamiento a las micro y pequeñas empresas”

Rentabilidad

Bertein (2016), precisa que “la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados”.

La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo .

Rettis Álvarez (2015) Menciona “que la rentabilidad presenta importancia del análisis porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la

discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica”.

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería .

Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”

Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo .

Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación, las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes) .

“Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas”.

Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad, en términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región .

Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Calleria . Por ejemplo, se desconoce si tienen acceso o no a Propuestas de mejora de la auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

2.1 Enunciado del problema

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

2.2. Objetivo general

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

2.3 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 .
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

2.4. Justificación de la investigación

La investigación nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021

Es cierto que un sector y rubro que cada día van teniendo nuevos avances de la tecnología y no son ajenos a la globalización haciendo que incrementen las necesidades de los financiamientos de las micro y pequeñas

empresas y también del pueblo en conjunto .

Asimismo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021, y en otros ámbitos geográficos conexos .

Por último, la investigación se justificara a través del desarrollo y sustentación, por la cual obtendré mi título profesional de Contador Público, por medio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, la investigación evidencia el alto estándar de calidad que tienen los ingresantes de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, quienes cumplen con los protocolos en la elaboración y sustentación de una investigación a nivel pregrado, conforme a lo que establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias .

III. MATERIALES Y METODO

3.1 Tipo de la investigación

La investigación fue tipo 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

La investigación fue de nivel 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 de la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  O

Dónde:

M = “Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas encuestadas”

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

- **Cuantitativo:** La investigación fue cuantitativo, porque se utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”
- **No experimental:** La investigación fue no experimental o ex post-facto es la que no se manipularon las variables. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.
- **Transversal:** La investigación fue transversal porque se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y se analizaron su interrelación en un solo momento.
- **Retrospectivo:** La investigación fue retrospectivo por se indago sobrehechos o sucesos ocurridos en el pasado.
- **Descriptivo:** La investigación fue descriptivo porque me limite a

describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.4 Población y muestra

3.4.1 Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Calleria de Ucayali

3.4.2 Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 100% del universo

Definición y operacionalización de variables

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

calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	damas del distrito de Callería, 2021”.		Universidad
--	--	--	-------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas”.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Auditoría de las micro y pequeñas	“Son algunas características	“Desea que a su empresa le practiquen una auditoría”	Nominal: Si No

empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas	“Conoce algo referente a la auditoría”	Nominal: Si No
calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No
		“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas”	Nominal: Si No
		“A donde acudió para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria
		“A donde acudiría para obtener una Auditoría”	Nominal: Sociedades de auditoria
		“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría”	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
<p>“Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.</p>	<p>“Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta</p>	<p>“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
	<p>de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.</p>	<p>“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa”</p>	<p>Nominal: Si No</p>
		<p>“Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y</p>	<p>Nominal: Si No</p>

		gastos”	
--	--	---------	--

		“Están los libros de Contabilidad al día”	Nominal: Si No
		“Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo”	Nominal: Si No
		“Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria”	Nominal: Si No
		“Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”	Nominal: Si No

		“Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa”	Nominal: Si No
		“Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos”	Nominal: Si No
		“Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario”	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	“Son algunas características relacionadas con el financiamiento	“Solicito crédito”	Nominal: Si No
		“Recibió crédito”	Nominal: Si No
			Cuantitativa:

calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Monto del crédito solicitado”	S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		“Monto del crédito recibido”	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		“Entidad a la que solicito el crédito”	Nominal: Bancaria No bancaria
		“Entidad que le otorgo el crédito”	Nominal: Bancaria No bancaria
		“Tasa de interés cobrado por el crédito”	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		“Crédito oportuno”	Nominal: Si No

		“Monto del crédito fue suficiente”	Nominal: Si No
		“Cree que el financiamiento mejora la empresa”.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
“Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro compra y venta de	“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”	Nominal: Si No
		“Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”	Nominal: Si No

	calzados para damas del distrito de Callería, 2021”.	“La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”	Nominal: Si No Por que?
		“La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”	Nominal: Si No

Fuente: Talancha (2021).

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

Instrumentos

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

Plan de análisis

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

figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación .

IV. ANÁLISIS RESULTADOS

- Respecto a los empresarios.

- El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 37,5% (12) tienen entre 28 a 37 años, el 12,5% (4) tienen de 18 a 27 años y el 9,4% (3) tienen de 48 a más años . (Ver tabla N° 1).
- El 53,1% (17) son del sexo masculino y el 46,9% (15) son del sexo femenino . (Ver tabla N° 2).
- El 34,4% (11) tienen secundaria completa, el 31,3% (10) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el 21,9% (7) tienen estudio superior no universitaria completa, el 6,3% (2) tienen estudio superior universitaria incompleta y el 6,3% (2) tienen secundaria incompleta . (Ver tabla N° 3).

- Respecto a las características de las microempresas.

- El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 40,6% (13) tienen de 6 a 10 años y el 15,6 (5) tienen de 11 a más años . (Ver tabla N° 4).

- Respecto a la auditoría

- El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría y el 34,4% (11) si conocen algo referente a la auditoría . (Ver tabla N° 5).

- El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa y el 43,8% (14) si desean que se le practique una auditoría a su empresa . (Ver tabla N° 6).
 - El 50,0% (16) acudirían a una persona natural, el 37,5% (12) acudirían a una Sociedad de auditoría y el 12,5% (4) no acudiría por auditoría . (Ver tabla N° 7).
 - El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría mientras que el 34,4% (11) acudiría en 2 meses para obtener una auditoría . (Ver tabla N° 8).
 - El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría mientras que el 34,4% (11) si cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría . (Ver tabla N° 9).
 - El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas mientras que el 15,6% (5) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a las finanzas . (Ver tabla N° 10).
 - El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría y el 46,9% (15) no estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría . (Ver tabla N° 11).
 - El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad y el 25,0% (8) menciona que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad . (Ver tabla N° 12).
- Respecto a los tributos**
- El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 31,3% (10)

si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria . (Ver tabla N° 13).

- El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 43,8% (14) mencionan 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 N° 14).
- El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 50,0% (16) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos . (Ver tabla N° 15).
- El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 46,9% (15) no cuentan con libros de contabilidad al día . (Ver tabla N° 16).
- El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 34,4% (11) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo . (Ver tabla N° 17).
- El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 43,8% (14) menciona que han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria los tributos declarados . (Ver tabla N° 18).

- El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 43,8% (14) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos . (Ver tabla N° 19).
- El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,9% (15) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa . (Ver tabla N° 20).
- El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 43,8% (14) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos . (Ver tabla N° 21).
- El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría y el 43,8% (14) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría .(Ver tabla N° 22).

- Respecto a las finanzas

- El 59,4% (19) si solicitó crédito y el 40,6% (13) no solicitó crédito . (Ver tabla N° 23).
- El 59,4% (19) si recibió crédito y el 40,6% (13) no recibió crédito . (Ver tabla N° 24).
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles y el 25,0% (8) solicitó de crédito más de 10000 soles . (Ver tabla N° 25).

- El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles y el 25,0% (8) recibió de crédito más de 10000 soles . (Ver tabla N° 26).
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 21,9% (7) solicitó crédito a una entidad no bancaria . (Ver tabla N° 27).
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria y al 21,9% (7) le otorgó crédito una entidad no bancaria . (Ver tabla N° 28).
- El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual, el 40,6% (13) no solicitó crédito y al 18,8% (6) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 4% anual . (Ver tabla N° 29).
- El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito y para el 40,6% (13) no fue oportuno el crédito . (Ver tabla N° 30).
- El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente y para el 40,6% (13) el monto de crédito no es suficiente . (Ver tabla N° 31).

- Respecto a la rentabilidad

- El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado y del 43,8% (14) la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado . (Ver tabla N° 32).
- El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido y el 46,9% (15) perciben que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido . (Ver tabla N° 33).

- El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos y el 43,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos . (Ver tabla N° 34).
- El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría y el 46,9% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría . (Ver tabla N° 35).
- El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente y el 46,9% (15) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente . (Ver tabla N° 36).

V. CONCLUSIONES

- **Respecto a los empresarios.**

- El 40,6% (13) tienen entre 38 a 47 años de edad,
- El 53,1% (17) son del sexo masculino .
- El 34,4% (11) tienen secundaria completa .

- **Respecto a las características de las microempresas.**

- El 43,8% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad .

- **Respecto a la auditoría**

- El 65,6% (21) no conocen algo referente a la auditoría .
- El 56,3% (18) no desean que se le practique una auditoría a su empresa .
- El 50,0% (16) acudirían a una persona natural .

- El 65,6% (21) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría .
- El 65,6% (21) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría .
- El 84,4% (27) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas .
- El 53,1% (17) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre Auditoría .
- El 75,0% (24) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad .

- Respecto a los tributos

- El 68,8% (22) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria .
- El 56,3% (18) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización .
- El 50,0% (16) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos .
- El 53,1% (17) si cuentan con libros de contabilidad al día .
- El 65,6% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo .
- El 56,3% (18) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria .

- El 56,3% (18) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación .
- El 53,1% (17) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa .
- El 56,3% (18) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos .
- El 56,3% (18) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

- Respecto a las finanzas

- El 59,4% (19) si solicitó crédito .
- El 59,4% (19) si recibió crédito .
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 34,4% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles .
- El 40,6% (13) no recibió crédito, el 34,4% (11) recibió de crédito más de 5000 soles .
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) solicitó crédito a una entidad bancaria .
- El 40,6% (13) no solicitó crédito, el 37,5% (12) le otorgó el crédito una entidad bancaria .
- El 40,6% (13) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual .
- El 59,4% (19) si fue oportuno el crédito .
- El 59,4% (19) el monto de crédito es suficiente .

- Respecto a la rentabilidad

- El 56,3% (18) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado .
- El 53,1% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido .
- El 56,3% (18) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos .
- El 53,1% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría .
- El 53,1% (17) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa no mejore económicamente .

VI. RECOMENDACIONES

• Respecto a los empresarios.

- Que se integren más personal a este rubro de compra y venta de zapatos ya que hay oportunidad para todos .
- Que las mujeres se atrevan a participar en las micro y pequeñas empresas del rubro de compra y venta de zapatos o en cualquier otro rubro, ya que no excite ninguna limitación en el desarrollo comercial, empresarial, etc .
- Que los micro empresarios sigan estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios .

• Respecto a las características de las microempresas

- Que continúen en el rubro que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de realizar compra y venta de zapatos por la población .

• **Respecto a la Auditoría**

- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar la rentabilidad .
- Que se capaciten a los representantes de las Mypes con respecto a la Auditoría .
- Que acudan a instituciones adecuadas para informarse sobre las auditoras .
- Que se realicen las Auditorías en las Mypes para mejorar las finanzas .

• **Respecto a los tributos**

- Que realicen capacitaciones en tributos de las micro y pequeñas empresas .
- Que paguen sus tributos oportunamente para evitar las sanciones a la empresa .
- Que posean sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas .

• **Respecto al financiamiento**

- Que, en el momento de pensar hacer un crédito, piensen primero en hacer un estudio de las ofertas que tiene el sistema financiero .
- Que busquen una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad .

- Que las entidades financieras brinden mayores facilidades a los micro empresarios .
 - Que cuando soliciten créditos estén sean en largo plazo y un interés bajo .
- **Respecto a la rentabilidad**
- Que realicen más capacitaciones tanto al personal como al micro empresario, y si aún no han realizado alguna capacitación que empiecen a realizarlas porque eso les ayudara para la mejora de la micro empresa .
 - Que realicen capacitaciones sobre temas más relevantes dedicadas al rubro de las micro y pequeñas empresas .

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1. Referencia Bibliográfica

ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .

Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.

Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.

Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.

Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.

- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura->

financiamiento /fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml.

- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *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* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1*): *desarrollo de un marco*,"Revista de

pequeñas empresas y desarrollo empresarial (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.

- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.

- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success*. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). 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. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). *Empleo y pequeña empresa en el Perú*. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). *Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo*. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). *Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán*.

8.3. Declaración del artículo científico

Declaración Jurada del Artículo Científico

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

Yo Devie Humberto Talancha Palomino, identificada con DNI N° 40660881 estudiante de la Universidad Católica Los Ángeles 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 del sector comercio, rubro compra y venta de calzado para damas del distrito de Callería, 2021.

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido 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 Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Calleria , 14 de abril del 2021

.....

Devie Humberto Talancha
Palomino DNI N° 40660881

8.4. Cronograma de actividades

CRONOGRAMA DE TRABAJO PARA RECOLECCIÓN DE DATOS

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES PARA LA RECOLECCIÓN DE DATOS										
N°	ACTIVIDADES		AÑO 2021							
			ABRIL				MAYO			
			SEMANA							
			1	2	3	4	1	2	3	4
1	Diseño del Instrumento de recolección de la información	PROGRAMADO								
		EJECUTADO								
2	Resultados de la validación del instrumento de recolección de la información	PROGRAMADO								
		EJECUTADO								
3	Recolección de la información	PROGRAMADO								
		EJECUTADO								
4	Procesamiento de Datos	PROGRAMADO								
		EJECUTADO								
5	Organización de resultados en cuadros y gráficos	PROGRAMADO								
		EJECUTADO								
6	Redacción de análisis de resultados	PROGRAMADO								
		EJECUTADO								

Diseño: Talancho Palomino, Devie

Leyenda :	Programado	
	Ejecutado	

8.5. Presupuesto

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD: Callería – Pucallpa.			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total S/.
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	05 Und.	2.00	10.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.50	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	02 Millar	20.00	40.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	5.00	5.00
Total bienes de consumo			57.00
Servicios:			
▪ Pasajes			450.00
▪ Impresiones	800 Und.	0.50	400.00
▪ Copias	400 Und.	0.10	40.00
▪ Espiralado	08 Und.	5.00	40.00
▪ Internet	200 horas	1.00	200.00
▪ Laptop	01 Und.	2,000.00	2,000.00
Total Servicios			3,130.00
Total General		S/.	3,187.00

Financiamiento

Es el medio donde se utilizará los recursos financieros del investigador, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrirán dicha necesidad para ser realizados. Por lo que será financiado por el investigador.

8.6. Base de datos

Nº	Edad de los representantes de las mypes	Sexo de los representantes de las mypes	Grado de instrucción de los representantes	Antigüedad de las mypes	Conoce algo referente a la auditoria	Desea que a su empresa le tractiquen u	A dónde usted acudiría para obtener u	Cuándo cree usted que acudiría para o	Cree usted que mejoraría su empresa s	La auditoría en su empresa ha mejorac	Estaría dispuesto a ser capacitado sobr	La auditoría en su empresa ha mejorac	Se sienten satisfecho con la orientación q	Se revisan y controlan los libros y docu	Cuenta con un personal idóneo asignac	Están los libros de contabilidad al día	Tuvo problemas o inconvenientes para p	Los tributos declarados han sido pagado	Existen formatos establecidos para el co	Conoce usted cuáles son las infracciones	Se siente motivado para cumplir con el p	Su empresa puede mejorar si cuenta con	Solicitó crédito	Recibió crédito	Monto del crédito solicitado	Monto del crédito recibido	Entidad a la que solicitó el crédito	Entidad que le otorgó el crédito	Tasa de interés cobrado por el crédito	El crédito fue oportuno	El monto del crédito es suficiente	La rentabilidad que ahora tiene su empr	Cree o percibe que la rentabilidad de su	La rentabilidad de su empresa se afecta	La rentabilidad de su empresa mejorará	Con la rentabilidad que ahora tiene su e
1	30	F	SC	3	SI	SI	PN	1M	NO	SI	SI	SI	SI	NO	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	N	N	N	N	N	N	NO	SI	NO	NO	SI	SI	
2	25	M	SC	6	NO	SI	N	2M	NO	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	7000	7000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	
3	27	F	SI	4	NO	SI	PN	2M	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5000	5000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	
4	45	M	SNUC	2	SI	SI	N	2M	SI	SI	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	NO	N	N	N	N	N	N	NO	SI	SI	NO	NO	SI	
5	50	M	SC	4	SI	SI	SA	2M	SI	NO	SI	SI	NO	NO	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	NO	N	N	N	N	N	NO	SI	NO	NO	SI	SI		
6	41	F	SNUC	5	SI	NO	SA	1M	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	10000	10000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	
7	44	F	SNUC	6	NO	NO	SA	NP	SI	SI	NO	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	8000	8000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	
8	27	F	SUC	10	NO	SI	SA	NP	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	5000	5000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	NO	SI	NO	NO	
9	52	F	SC	11	SI	SI	SA	1M	NO	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	SI	NO	NO	N	N	N	N	N	NO	NO	SI	SI	SI	SI		
10	20	M	SC	6	NO	SI	PN	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	NO	N	N	N	N	N	NO	SI	NO	NO	SI	SI		
11	24	F	SNUC	5	SI	SI	PN	1M	NO	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	SI	6000	6000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	
12	29	M	SI	4	NO	SI	PN	2M	NO	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	SI	12000	12000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	NO	NO	
13	43	F	SNUC	12	SI	SI	PN	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	10000	10000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	NO	SI	
14	25	M	SC	9	SI	NO	N	2M	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	8000	8000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	NO	NO	SI	SI	
15	27	F	SNUC	8	SI	NO	N	2M	SI	SI	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	NO	NO	SI	SI	NO	N	N	N	N	N	NO	SI	SI	NO	SI	SI		
16	45	F	SNUC	6	NO	SI	N	1M	NO	SI	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	4000	4000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	
17	35	F	SUC	7	NO	SI	PN	NP	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	5000	5000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	
18	32	F	SC	5	SI	SI	PN	NP	SI	NO	NO	SI	SI	NO	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	NO	NO	N	N	N	N	N	NO	NO	NO	NO	NO	NO	
19	41	M	SNUC	2	NO	NO	SA	1M	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	SI	SI	SI	NO	NO	N	N	N	N	N	NO	SI	NO	SI	SI	SI		
20	28	M	SC	1	SI	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	5000	5000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	SI	SI	NO	
21	24	M	SI	4	NO	SI	SA	1M	NO	NO	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	5000	5000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	
22	28	F	SNUC	6	SI	SI	N	2M	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	SI	NO	NO	SI	SI	6000	6000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	
23	34	M	SC	8	SI	SI	SA	2M	SI	NO	SI	SI	SI	NO	NO	SI	SI	SI	NO	NO	SI	NO	NO	N	N	N	N	N	NO	SI	NO	NO	SI	SI		
24	35	F	SNUC	10	SI	SI	PN	2M	SI	SI	SI	NO	SI	SI	NO	SI	NO	SI	NO	NO	NO	SI	NO	N	N	N	N	N	NO	SI	SI	NO	SI	NO		
25	60	M	SNUC	11	NO	SI	SA	2M	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	10000	10000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	
26	52	F	SUC	7	NO	NO	SA	1M	NO	SI	SI	NO	NO	SI	NO	SI	SI	NO	NO	SI	SI	SI	SI	9000	9000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	NO	SI	
27	41	F	SNUC	8	SI	NO	PN	NP	SI	NO	SI	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	5000	5000	NB	NB	M4%	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	
28	42	M	SNUC	3	NO	SI	N	NP	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	NO	NO	NO	SI	SI	SI	4000	4000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI	
29	54	M	SC	9	SI	SI	SA	1M	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	SI	10000	10000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	SI	SI		
30	42	F	SI	5	SI	SI	N	2M	SI	SI	NO	SI	NO	NO	SI	NO	SI	NO	SI	SI	SI	NO	N	N	N	N	N	NO	SI	SI	SI	NO	NO			
31	36	F	SNUC	4	SI	NO	SA	1M	SI	NO	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	5000	5000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	SI	SI	SI	
32	35	F	SC	3	SI	SI	PN	NP	SI	SI	SI	SI	SI	NO	SI	NO	SI	SI	NO	SI	SI	SI	SI	5000	5000	NB	NB	M4%	SI	SI	SI	SI	NO	NO	NO	

8.7. Estadística de fiabilidad.

- **Tabla de Fiabilidad**

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	32	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	32	100,0

a. Eliminación por lista basada en todas las variables del procedimiento.

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,867	,886	36

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,47	,842	32
Sexo	1,47	,507	32
Grado de instrucción	2,88	1,040	32
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,72	,729	32
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,66	,483	32
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,56	,504	32
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,75	,672	32

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,66	,483	32
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?	1,66	,483	32
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,84	,369	32
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,47	,507	32
¿La auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,75	,440	32
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,69	,471	32
¿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?	1,56	,504	32
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,50	,508	32
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,47	,507	32
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,34	,483	32
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,56	,504	32
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,56	,504	32

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,53	,507	32
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,56	,504	32
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,44	,504	32
¿Solicito crédito?	1,41	,499	32
¿Recibió crédito?	1,41	,499	32
Monto del crédito solicitado	2,06	,878	32
Monto del crédito recibido	2,06	,878	32
Entidad a la que solicito el crédito	2,03	,897	32
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,03	,897	32
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	3,00	,916	32
El crédito fue oportuno	1,41	,499	32
¿El monto del crédito es suficiente?	1,41	,499	32
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,56	,504	32
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,47	,507	32
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,44	,504	32
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,53	,507	32
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,53	,507	32

8.8. Validación de encuestas y cuestionario.

Resultados de la validación de instrumento de recolección de la información

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCTOR EN LA ESPECIALIDAD DE
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de calzados para damas del distrito de Callería, 2021
- 1.6 Denominación del Instrumento: _____
- 1.7. Autor del instrumento : _____
Bach. Talancho Palomino, Devie Humberto

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					12	15
SUMATORIA TOTAL						

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. C.PCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matricula N° 18 - 146
Registro N° 28029

Firma

cuestionario



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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

Encuestador (a): **Talanca Palomino Devie Humberto** Fecha: 10/04/2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 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 donde 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 auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Administración Tributaria? Si () No ()

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

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

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

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

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

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

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

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

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

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

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

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

financiamiento recibido? Si () No ()

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

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

Si () No ()

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

económicamente? Si () No ()

Pucallpa, Abril de 2021.

8.9. Ficha Mendeley

The screenshot shows the Mendeley Desktop application window. The interface is divided into several sections:

- Top Bar:** Contains the menu (File, Edit, View, Tools, Help), a search bar, and a user profile icon.
- Left Panel:**
 - My Library:** Lists 'All Documents', 'Recently Added', 'Recently Read', 'Favorites', 'My Publications', and 'Unsorted'. There is a 'Create Folder...' option.
 - External Library:** A section for external libraries.
 - Groups:** A section for groups.
 - Filter by Authors:** A dropdown menu currently set to 'All', showing a list of authors: GALVEZ REGALADO, FLOR REQUEJME; Garrido Kochin, J. J.; Garrido Kochin, Juan José; Gálvez, F. R.; Hernández Sampieri, Roberto; HUERTA GALLOZO, DIDINEE; Kuschel Presas, E. C.; LUCERO GONZÁLEZ, RAQUEL GIOVANA; López Bautista, J.; Mares Ruiz, C.; Medina, L.; and Revoredo Ponce, Rosario Matilde.
- Center Panel:** A table of documents under the 'All Documents' tab.

★	📄	Authors	Title
★	📄	Revoredo Ponce, Rosario Matilde	"Caracterización del financiamiento de las micro y empresas del sector comercio rubro compra y ven
★	📄	HUERTA GALLOZO, DIDINEE	CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MIP
★	📄	LUCERO GONZÁLEZ, RAQUEL GIOVANA	CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACIÓN Y LA RENTABILIDAD DE LAS MIP
★	📄	GALVEZ REGALADO, FLOR REQUEJME	"CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO Y LA RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS ENPR
★	📄	Hernández Sampieri, Roberto	Metodología de la Investigación
★	📄	Garrido Kochin, Juan José	Cuestión de enfoques
★	📄	Gálvez, F. R.	Caracterización del financiamiento y la rentabilidad micro y pequeñas empresas del sector servicio rú
★	📄	Garrido Kochin, J. J.	Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por de la economía
★	📄	Kuschel Presas, E. C.	Análisis comparado de la situación de la micro, pe mediana empresa especialmente en relación a la n
★	📄	López Bautista, J.	Fuentes de financiamiento
★	📄	Mares Ruiz, C.	Las micro y pequeñas empresas en el Perú
★	📄	Medina, L.	Incidencia del financiamiento y la capacitación en rentabilidad de las mypes del sector turismo de la
- Right Panel:**
 - Details:** Shows the selected document's details.
 - Type: Thesis
 - CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO, LA CAPACITACION Y LA RENTABILIDAD DE LAS MYPE SECTOR SERVICIO RUBRO RESTAURANTES EN EL ME...**
 - Authors: D. HUERTA GALLOZO
 - Year: 2017
 - Pages: 92-95
 - Abstract:
 - Tags:
 - Author Keywords:
 - Department:
 - Notes:** A section for notes.
 - Content:** A section for the document's content.