



**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 útiles escolares
del distrito de Callería, 2021”

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

AUTORA

Bach. Saldaña García, Doris
Código ORCID: 0000-0003-4561-4551

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

1. Título:

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

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Bach. Saldaña García, Doris

Código ORCID: 0000-0003-4561-4551

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante de

Pregrado Pucallpa - Perú

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Derecho

y Ciencia Política, Escuela Profesional de Contabilidad Pucallpa - Perú

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

3. Hoja y Firma de Jurado

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170
Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756
Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

AGRADECIMIENTO

A Dios por su protección, amor y misericordia y sobre todo por estar a mi lado en todas las etapas de mi vida.

A la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, por acogerme y darme la oportunidad de ser un profesional en la carrera que tanto esfuerzo he dedicado

A mi asesor Mg. C.P.C.P Romel Arévalo Pérez, por ser parte del desarrollo de este objetivo. A todas las personas que han sido participes de manera directa e indirecta en la culminación de este trabajo.

DEDICATORIA

A mi familia y amigos, a las personas que me han estado apoyándome en todo momento estoy muy agradecido, A mis hijos por ser el motor y motivo para esbozarme cada día.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Calleria, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 32 microempresarios, los resultados fueron: **Con respecto a los representantes de las Mypes.** El 59,38% (19) tienen de 50 a 60 años de edad (Ver tabla 01). El 62,50 % (20) de los representantes de las mypes son del sexo masculino (Ver tabla 02). En la tabla y grafico N° 03 vemos que: el 34,38 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa (Ver tabla 03). **Con respecto a las características de las Mypes:** El 40,63% (13) tiene de 6 a 10 años de antigüedad en el rubro. (ver tabla 04). **Con respecto a la Variable de la Auditoría.** El 62,50 % (20) si conocen algo referente a la auditoria (ver tabla 05). El 62,50 % (20) si desean que le practiquen una auditoria (ver tabla 06). El 53,13 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para que le practiquen una auditoria (ver tabla 07). El 43,8 % (14) no precisa en cuanto tiempo acudirían a realizarse una auditoria (ver tabla 08). El 75 % (24) cree que su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoria (ver tabla 09). El 87,50 % (28) no precisa si la auditoria ha mejorado en relación a las finanzas en sus empresas (ver tabla 10). El 90,63 % (29) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria (ver

tabla 11). El 87,50 % (28) no precisa si la auditoria ha mejorado en relación a la rentabilidad (ver tabla 12). **Con respecto a la Variable de la Tributación.** El 78,1 % (25) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (ver tabla 13). El 59,4 % (25) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (ver tabla 14). El 59,38 % (19) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (ver tabla 15). El 81,25 % (26) si tienen sus libros de contabilidad al día (ver tabla 16). El 71,88% (23) dice que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (ver tabla 17). El 81,25 % (26) dicen que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria (ver tabla 18). El 56,3 % (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla 19). El 71,88 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (ver tabla 20). El 62,50 % (20) Si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21). El 71,88 % (23) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria (ver tabla 22). **Con respecto a la variable de las finanzas.** El 53,13 % (17) no solicito crédito (ver tabla 23). El 53,13 % (17) no recibió crédito (ver tabla 24). El 53,13 % (17) no solicito ningún monto de crédito (ver tabla 25). El 53,13 % (17) no recibió ningún monto de crédito (ver tabla 26). El 53,13 % (17) no solicito crédito a ninguna entidad crédito financiera (ver tabla 27). El 53,13 % (17) no recibió crédito de ninguna entidad financiera (ver tabla 28).

El 37,50% (12) paga más de 4% anual de tasa de interés (ver tabla 29). El 53,13 % (17) no precisa si el crédito fue oportuno (ver tabla 30). El 53,13 % (17) no precisa si el crédito fue suficiente (ver tabla 31). **Con respecto a la variable de la rentabilidad.** El 53,13 % (17) respondieron que la rentabilidad que ahora tienen no es diferente a la rentabilidad del año pasado (ver tabla 32). El 53,13 % (17) no precisa si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento (ver tabla 33). El 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa NO se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34). El 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla 35). El 62,50 % (20) dice, dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que si mejore económicamente (ver tabla 36).

Palabras claves: Auditoría, tributaciòn, finanzas, rentabilidad, Mypes.

ABSTRAC

The main objective of this research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of school supplies in the Calleria district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal - Retrospective, for the collection of the information, 32 microentrepreneurs were chosen, the results were: With respect to the representatives of the Mypes. 59.38% (19) are between 50 and 60 years old (See table 01). 62.50% (20) of the representatives of the mypes are male (See table 02). In the table and graph No. 03 we see that: 34.38% (11) of the representatives of the mypes have completed secondary school (See table 03). Regarding the characteristics of MSEs: 40.63% (13) have been in the business for 6 to 10 years. (see table 04). Regarding the Audit Variable. 62.50% (20) if they know something about the audit (see table 05). 62.50% (20) if they wish to be audited (see table 06). 53.13% (17) would go to an auditing company to have an audit performed (see table 07). 43.8% (14) do not specify how long they would attend an audit (see table 08). 75% (24) believe that their company would improve if they carried out an audit (see table 09). 87.50% (28) do not specify if the audit has improved in relation to finances in their companies (see table 10). 90.63% (29) would be willing to be trained on auditing (see table 11). 87.50% (28) do not specify whether the audit has improved in relation to accounting before an audit by the tax administration in the company (see table 14). 59.38% (19) do have suitable personnel assigned to

record income, costs and expenses (see table 15). 81.25% (26) do have their accounting books up to date (see table 16). 71.88% (23) say that they had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time (see table 17). 81.25% (26) say that the taxes declared have been paid in due course to the Tax Administration (see table 18). 56.3% (18) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses (see table 19). 71.88% (23) if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company (see table 20). 62.50% (20) If they feel motivated to pay their taxes (see table 21). 71.88% (23) say that their company can improve if it has an audit plan (see table 22). Regarding the variable of finances. 53.13% (17) did not apply for credit (see table 23). 53.13% (17) did not receive credit (see table 24). 53.13% (17) did not request any amount of credit (see table 25). 53.13% (17) did not receive any amount of credit (see table 26). 53.13% (17) did not request credit from any financial credit institution (see table 27). 53.13% (17) did not receive credit from any financial entity (see table 28). 37.50% (12) pay more than 4% annual interest rate (see table 29). 53.13% (17) do not specify if the credit was timely (see table 30). 53.13% (17) did not specify whether the credit was sufficient (see table 31). With respect to the variable of cost effectiveness. 53.13% (17) responded that the profitability they now have is not different from the profitability of last year (see table 32). 53.13% (17) do not specify whether they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to financing (see table 33). 62.50% (20) say that the profitability of their company is NOT affected by the payment of taxes (See table 34). 62.50% (20) say that the profitability of

their company would improve if they would perform an audit (see table 35).
62.50% (20) say, they say that with the profitability that their company now
has, they believe that it will improve economically (see table 36).

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

INDICE	Pág.
TÍTULO	i
EQUIPO DE TRABAJO	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	ix
INDICE	xi
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS	xiii
I INTRODUCCIÓN	16
1.1 Planteamiento del problema.....	25
1.1.2 Enunciado del problema.....	25
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	26
1.1.3.1 Objetivo general.....	26
1.1.3.2 Objetivos específicos.....	26
1.4 Justificación.....	27
II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	28
2.1.1 Antecedentes.....	28
2.1.1 Antecedentes internacionales.....	28
2.1.2 Antecedentes nacionales.....	35
2.1.3 Antecedentes regionales.....	44
2.1.4 Antecedentes locales.....	52
2.2 Bases teóricas.....	65
2.2.1 Teoría de la auditoría.....	65
2.2.2 Teoría de la Tributación.....	68
2.2.3 Teoría de las finanzas.....	74
2.2.4 Teoría de la rentabilidad.....	77
2.2.5 Teoría de las Mypes.....	81

III. METODOLOGÍA.....	83
3.1 Tipo y nivel de la investigación.....	83
3.2 Diseño de la investigación.....	84
3.3 Población y muestra.....	85
3.4 Definición y operacionalización de las variables.....	86
3.5 Técnicas é instrumentos	88
3.6 Plan de análisis.....	88
3.7 Matriz de consistencia	89
3.8 Principios éticos	91
IV RESULTADOS.....	94
4.1 Resultados	94
4.2 Análisis de resultados.....	130
V. CONCLUSION.....	134
VI. RECOMENDACIÓN.....	137
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	141
7.1 Referencias bibliográficas.....	141
VIII. ANEXOS.....	147
8.1 Carátula.....	147
8.2 Artículo científico.....	148
8.3 Declaración jurada de artículo científico.....	185
8.4 Cronograma de actividades.....	186
8.5 Presupuesto.....	187
8.6 Estadísticas de fiabilidad.....	188
8.7 Validación de encuestas y cuestionario.....	190
8.8 Base de datos.....	208

INDICIDE DE TABLAS Y GRAFICOS	Pág.
Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	94
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	95
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	96
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	97
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	98
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría.....	99
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	100
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	101
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría.....	102
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría.....	103
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	104
Tabla y Figura N° 12 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	105
Tabla y Figura N°13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	106
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?,.....	107
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	108
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	109
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	110
Tabla y Figura N° 18 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.....	111

Tabla y Figura N° 19 ¿ Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	112
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago tributos.....	113
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	114
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	115
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	116
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado.....	117
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido.....	118
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	119
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	120
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	121
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	122
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	123
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa	124
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	125
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	126
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	127
Tabla y Figura N° 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.....	128
Tabla y Figura Nª 36 con la rentabilidad con la que ahora tiene su empresa cree que Mejore económicamente.....	129

I. INTRODUCCION

Auditoría

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Esto permite que el auditor se convierta en un asesor que proponga soluciones correctas y razonables para superar los problemas o deficiencias

al interior de la empresa, de tal manera que el producto final, es decir, el informe de auditoría, contenga una opinión sin calificaciones sobre estados financieros preparados de acuerdo con las normas contables que rigen nuestro país (Normas Internacionales de información Financiera).

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

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

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

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

Tributación

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

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

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

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

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

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

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

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

El principal problema que aqueja a los regímenes especiales (NRUS y RER) son los incentivos a la evasión que generan. Así, debido a que el acceso a los beneficios del RER depende de que los ingresos de una empresa sean menores de S/525 mil anuales, existen marcados incentivos para el subreporte

de ingresos. Por ejemplo, según el BID, una empresa que tiene ingresos netos de S/5.000 mensuales y costos operativos de S/3.000 tendría beneficios después de impuestos hasta 40% mayores si utiliza el RUS en comparación con el RG, y 36% si utiliza el RER.

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

Según Víctor Shiguiyama, ex jefe de la Sunat, el marco regulatorio actual dificulta el crecimiento de una empresa y su evolución a través de los regímenes tributarios. En ese sentido, los empresarios que están en el NRUS y crecen deben aprender a calcular nuevamente el Impuesto a la Renta (IR) cuando pasar al RER, y otra vez, usando las utilidades, al pasar al RMT o al RG. Además, ni NRUS ni RER obtienen beneficios de costos y gastos que se hagan de manera formal, por lo que el incentivo para promover formalidad es menor. Shiguiyama propone un régimen que se base únicamente en el cálculo de las utilidades y en un sistema simplificado y automatizado para las empresas pequeñas. Para lograrlo, según Shiguiyama, es imprescindible la migración integral a los comprobantes de pago electrónicos (CPE) porque, de esa manera, la Sunat podría calcular directamente las utilidades y el pago de IR. Así, las empresas del NRUS podrían ahorrarse los servicios de contabilidad que cuestan hasta 10 veces el valor del tributo.

Finanzas

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

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

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

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

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

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

Respecto al destino y uso del crédito adquirido, el 73% lo empleó para capital de trabajo; el 39% para ampliar sus locales, compra de maquinaria o

mobiliario; el 8% para remodelaciones o compra un local; 5% para la adquisición de un vehículo o motocicleta; y 5% para invertir en otro negocio.

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

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

Rentabilidad

El 83,3% de las 5,9 millones de micro y pequeñas empresas (**mypes**) peruanas operaron en la informalidad el 2018, 1,8 puntos porcentuales más que el 2017, que fue de 81,5%, afirmó la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (**ComexPerú**), no obstante, el número de trabajadores aumentó en ese periodo, al pasar de 8,2 millones a 8,4 millones el 2018, lo que representa el 46,8% de la población económicamente Activa (**PEA**) del país, anotó Jessica Luna, gerente general del gremio.

En cuanto al índice de capacidad formal de las Mype, que evalúa anualmente las capacidades de estas empresas para formalizarse, en 2018 se ubicó en apenas 0,265, siendo 0 la menor capacidad y 1 la mayor capacidad

formal de las 5,9 millones de emprendimientos que operan en el Perú, de las cuales solo 985.300 tienen registro unificado de contribuyente (**RUC**).

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

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

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

Asimismo, las **Mypes** dedicadas a la producción de bienes tienen mayor capacidad de formalización frente a las dedicadas a servicios y comercio, y son estos negocios quienes se benefician más en términos de ventas y ganancias ante una mejora en sus prácticas formales. De otro lado, Luna precisó que el 92,7% de las empresas peruanas son micro y pequeñas empresas, de las cuales el 90,8% están ubicadas en zonas urbanas y el 32,1% en Lima Metropolitana. Además, entre 2017 y 2018, el número de mypes creció 1,6%.

También destacó que sus ventas representaron el 19% de la producción nacional y el 50% de ellas se dedican a brindar servicios diversos, el 32% al comercio, el 14% a la producción y 3% a producción y comercio de manera

simultánea. Además, el 71,3% de sus trabajadores tienen algún vínculo familiar con el emprendedor o propietario del negocio y el 66% no recibe remuneración alguna.

1.1 REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

1.1.1.1 Caracterización del problema

De acuerdo con cifras de la Enaho, en 2019, las micro y pequeñas empresas (mypes) representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon al 47.7% de la PEA, lo que equivale a un crecimiento del 4% en el empleo. Estas unidades de negocio registran ventas anuales en constante crecimiento y equivalen al 19.3% del PBI, con lo que, en el último año, fueron un 6% mayores que en 2018. Sin embargo, buena parte de ellas operan en condiciones de baja competitividad y escasos beneficios laborales, con lo que ya estamos familiarizados.

A razón de ello debo precisar que las micro y pequeñas empresas sin lugar a duda se han convertido en un factor súper importantes para el crecimiento económico de los países, por ser estas las que impulsan la generación de empleo, aportando y a su vez convirtiéndose así en medios importantes tanto a nivel mundial, como a nivel nacional y local, para ayudar al desarrollo socioeconómico.

Por esta razón mi tesis de investigación estuvo basado en el estudio de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021; pero fue necesario conocer si las mypes que estudie tenían conocimiento sobre las variables principales del estudio que fueron: la auditoría, tributación, finanzas y

rentabilidad, siendo estas muy relevantes en el desenvolvimiento de sus operaciones del día a día en el desarrollo de sus actividades; de esta manera mi investigación permitio que estas conozcan de lo beneficioso que sería implementar y contar con un plan de acuerdo a las características de las variables ya mencionadas.

De esta manera mi investigación busco obtener unas bases teóricas para que las empresas del sector comercio rubro compra y venta de útiles escolares, tengan pleno conocimiento sobre las variables y beneficios que estas ofrecen para poder eviten problemas a futuro tanto tributarios con la SUNAT. Así como una mala administración de sus empresas.

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

Mi investigación la realicé en el distrito de Callería, donde sin lugar a duda existen diversas mypes dedicadas tanto al rubro servicio, comercio, industria entre otros, donde obtuve conocimientos si las mypes tienen en cuenta las variables estudiadas para poder manejar sus empresas.

Gracias a todo lo precedente expresado, mi enunciado del problema de investigación fue el siguiente:

1.1.2 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021?

1.2 Objetivos de la investigación

1.2.1 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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021.

1.2.2 Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.

1.3 Justificación de la investigación

Mi investigación se justificó porque me permitio 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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021; desde el punto de vista práctico, permitio contar con datos estadísticos sobre las variables que investigue: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.

De esta manera mi investigación se convirtió en una base para realizar otros trabajos de investigación similares y otros ámbitos geográficos del Perú y del Mundo

Asimismo, la investigación se justificó porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitio que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

Los resultados que obtenga me permitio poder contar con una herramienta de primera mano para ver si incursiono en el rubro.

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

Auditoría

Delgado y Chacón (2018), en su tesis titulada “Auditoría de gestión aplicada al sistema de ventas de la distribuidora Modesto Casajoana Cia. Ltda”. Universidad de Cuenca Ecuador. Indican que: La Auditoría de Gestión al Sistema de Ventas de la Distribuidora Modesto Casajoana Cía. Ltda. Fue elaborada con el propósito de agregar valor al sistema, establecer el grado de efectividad y eficiencia con que se han utilizado los recursos materiales y

financieros y mejorar los métodos operativos e incrementar la rentabilidad con fines constructivos y de apoyo a las necesidades del sistema. Para ello se investigó y estudió las definiciones sobre la Auditoría de Gestión y sus aplicaciones dentro de una empresa que comprende todo el proceso para el desarrollo de la Auditoría como: Planificación Preliminar y Específica, Ejecución y la Comunicación de Resultados. Además se encontrará la aplicación práctica con todo su proceso, Evaluación del Control Interno y el Informe de Auditoría con sus respectivos Comentarios, Conclusiones y Recomendaciones que contribuirá a mejorar la eficiencia y eficacia de las operaciones del Sistema de Ventas.

Doyharzabal, Caminos y Rusillo (2019), en su tesis que titularon "Auditoría energética en una industria láctea". Universidad Nacional de La Plata (Argentina), indican que: El presente trabajo busca disponer de herramientas técnico-económicas y procedimientos probados a través de experiencias concretas que permitan una eficiente disposición final de la energía en PyMEs - Pequeñas y Medianas Empresas - del rubro lácteo. La metodología adoptada para alcanzar este objetivo fue la de auditar un industria láctea, adoptada como unidad demostrativa, a los efectos de poder replicar las conclusiones arribadas a empresas del sector. Entre las principales observaciones se mencionan las pérdidas originadas por una incorrecta operación de la caldera y el banco de hielo, el desecho de condensados, la ausencia de corrección del factor de potencia y contratación de potencia inadecuada entre otras. Finalmente, se presentan los resultados del estudio expresados a través de medidas a implementar a los efectos de obtener estos y otros ahorros.

Tributación

Zapata, Rodríguez y Torres (2017), en su tesis que titularon: "La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos". Universidad Técnica de Babahoyo, Ecuador, indican que: En este trabajo se presenta una perspectiva general de las principales ideas y valoraciones de los ciudadanos sobre el tema de tributario, la que podría servir de base para formular algunas hipótesis de trabajo sobre los cambios que deberían hacerse para obtener un compromiso tributario por parte de la sociedad. La reflexión se enfoca, básicamente, en las representaciones de los ciudadanos con respecto a tributación. Se debe tener presente, por un lado, que esta percepción se encuentra en buena medida ancladas en el modelo tradicional de estructuración estatal, y por otro, que en los últimos años se han realizado propuestas de cambio político institucional que provocan nuevas y diferentes apreciaciones de los ciudadanos. La cultura tributaria es un campo de las representaciones sociales sobre la relación Estado sociedad que ha sido poco explorado por las ciencias sociales. Por esa razón, se decidió hacer una aproximación descriptiva y exploratoria, con base en un levantamiento de información primaria sobre aspectos cuantitativos y cualitativos. La investigación aporta entonces información de primera mano, que tendrá una utilidad adicional para estudios posteriores.

Giler (2019), en su investigación "Liquidación en el pago del impuesto a la renta de una empresa productora de camarón, período 2018 2017". Indica que: En Ecuador, el Servicio de Rentas Internas es el ente recaudador de la Administración Tributaria teniendo como base principal los principios de justicia y equidad, de esa forma encaminarse a crear una cultura tributaria y

evitar que exista la evasión y elusión de tributos. Resumiendo, el Estado en todo momento se encuentra en la gran necesidad de recaudar impuestos para alcanzar en forma creciente los objetivos planteados pero lamentablemente la falta de cultura tributaria hace que los contribuyentes se encuentren reacios a disponer de sus rentas, debiendo el Estado buscar algún sistema de tributación que permita mantener un criterio equilibrado para ambas partes y que permita recaudar los recursos necesarios para solventar los gastos que generan las diferentes carteras de Estado Torrico (2015). El sector camaronero, al ser un sector que aporta con su producción, para que el Estado pueda obtener ingresos al PIB por las exportaciones realizadas se ha convertido en unos de los sectores más neurálgicos del País, por cuanto no existe un ente que controle precios de insumos, materia prima y precios para poder negociar con las empacadoras encargadas de la exportación; esta situación provoca que exista mucha variación en las producciones de un ciclo a otro. El Impuesto a la Renta estableció el Estado, con la finalidad de poder captar recursos de parte de las empresas sean jurídicas o naturales que se encuentren establecidas en el territorio nacional y que se encuentren ejerciendo algún tipo de actividad sea productiva o de servicios con fines de lucro. Las empresas o personas sean naturales o jurídicas se han visto en cierta manera afectados en su economía por el Impuesto a la Renta, ya que dentro de este impuesto se contempla un rubro denominado Anticipo del Impuesto a la Renta mismo que al finalizar el período fiscal de una empresa, si esta genera pérdidas este Anticipo no pasa a transformarse como crédito tributario para el contribuyente, el Servicio de Rentas Internas toma a este Anticipo como un aporte no reembolsable por parte de las empresas. El sujeto pasivo al tener plena conciencia de lo

manifestado en el párrafo anterior se ha visto en la necesidad de buscar alternativas para disminuir el valor a pagar por Impuesto a la Renta, a pesar de tener pleno conocimiento de los altos riesgos de manipular de una u otra forma las diversas cuentas que influyen directamente en la Liquidación del Impuesto a la Renta; otro problema que se aprecia es el continuo cambio de la Ley y Reglamento tributario, mismos que son difundidos únicamente a través de la plataforma del Servicio de Rentas Internas, y los profesionales encargados del área contable financiera en su mayoría no tiene el acceso o tiempo para estar realizando estas modificaciones importantes, lo cual redundaría en un mal planteamiento y cálculo en la Liquidación del Impuesto a la Renta, en otras palabras no existe la capacitación continua sobre este tema. El objetivo principal de este trabajo investigativo es determinar los rubros sobre los que se aplicó correctamente la liquidación del Impuesto a la Renta, mediante el análisis de los resultados financieros, para verificar si existe una liquidación adecuada. Para esto se aplicó la metodología de manera bibliográfica, no experimental inductivo, descriptivo y analítico-sintético; en donde se realizó la respectiva visita a la empresa para poder constatar las diferencias que existe en la liquidación del impuesto a la renta con un análisis horizontal y de esa manera poder verificar los rubros más afectados. En cuanto a los resultados obtenidos en la liquidación del impuesto a la renta se ha logrado conocer que en la empresa no están aplicando correctamente las normas tributarias vigentes.

Finanzas

Chico (2015), en su tesis “El uso de derivados financieros como mecanismo para reducir los riesgos financieros en la industria avícola del

Ecuador”, resume lo siguiente: El sector avícola del Ecuador tiene un peso importante en el producto interno bruto agropecuario y en el producto interno bruto del país. El sector enfrenta varios riesgos de los cuales los riesgos financieros es uno de los más importantes; el principal origen de este riesgo es el costo de los insumos para el alimento balanceado de las aves. En el mercado existen varios instrumentos para reducir o manejar estos riesgos, los cuales no han sido utilizados en el Ecuador. La presente investigación analiza si el uso de futuros sería o no una alternativa viable para reducir los riesgos del sector.

Yáñez & Yáñez (2013), en su investigación “Análisis financiero y de factibilidad de una empresa de alimentos deshidratados Caso tomate deshidratado”. Resume que: El contenido de esta investigación se basa en el desarrollo para una empresa de productos deshidratados con el nombre de Nutrisol. El trabajo cuenta con el desarrollo administrativo en el que, explicamos la parte legal para el funcionamiento de la empresa, como también la administración y la organización que la empresa requiere. Así mismo, cuenta con la parte financiera donde, se desarrolla todos los requerimientos necesarios y razones financieras importantes con su respectiva explicación.

Rentabilidad

Carpio y Díaz (2016), en su investigación: “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.”, nos dice que: El presente trabajo investigativo está orientado a realizar una propuesta para la reducción de costos que mejore la rentabilidad de la Empresa Corpevin S.A. realizando encuestas a los directivos y administrativos para conocer a fondo las inquietudes y anomalías que existen en dicha entidad por el cual se

identificara los problemas que se presentan al momento de realizar los costos de la construcción de las viviendas. El sector inmobiliario en el Ecuador en los últimos años ha venido impulsando su crecimiento por la accesibilidad a los créditos públicos y privado que se están generando en nuestro país, no solo con la construcción de primera vivienda sino como en construcciones públicas, con el cual podemos mejorar la introducción de los proyectos de las empresa en el mercado inmobiliarios, ofreciendo nuevos precios de las viviendas ofertadas. Con los resultados de los análisis se pudo conocer el problema en los costos que ha sufrido los materiales importados con el tema del incremento de las salvaguardias, los cuales se han sustituido con materiales nacionales ayudando a incrementar la rentabilidad de la matriz productiva en el Ecuador y reduciendo el costo de las viviendas la cual mejorara la rentabilidad de la empresa Corpevin S.A.

Contreras & Díaz (2015), según su revista de investigación “Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones”. Nos dice que: El objetivo de este trabajo de revisión es esbozar un breve tratamiento teórico sobre la estructura financiera y la rentabilidad. La estructura de financiera se fundamenta en el financiamiento en contrapartida con los activos, por ende, tiene su origen en la partida doble. El primer trabajo impreso sobre la partida doble fue por Lucas Pacioli, sin embargo, fue escrita, por primera vez, por Benedetto Cotrugli. Para la estructura de capital las teorías presentadas son Trade Off y Pecking Order. El Trade Off o teoría estática, afirma que la estructura óptima de capital se define por el valor de la firma, mientras que el Pecking Order, llamado jerarquía de preferencia, asume que no existe una estructura óptima de capital. La estructura financiera puede ser

conceptualizada como la combinación de recursos mediante un proceso de relación, siendo estos recursos propios y ajenos. El financiamiento interno refiere a recursos propios de la empresa originados por las operaciones de la empresa, mientras que el financiamiento externo alude a los recursos externos a corto o largo plazo. Por otro lado, la rentabilidad es el retorno de la inversión también conocida como utilidad. Se considera la rentabilidad económica como la utilidad medida en relación a los activos y la rentabilidad financiera como la medida de la utilidad con respecto al patrimonio.

2.1.2. Antecedentes Nacionales

Auditoría

Echevarría (2015), en su investigación que título “Auditoría de Gestión en el área de tesorería en la empresa Miss Cupcakes EIRL”, indica que: Tiene como objetivo general el determinar en qué medida influye la auditoría gestión en el área de tesorería de la empresa. Las Mypes tienen como uno de los principales problemas, la falta de una gestión oportuna, apropiada, que permita lograr objetivos a largo plazo y ello produce que la gran mayoría tenga una corta vida empresarial. El área de tesorería tiene un papel importante en la empresa, su función es la administración y control de los recursos de efectivo y equivalente de efectivo de una empresa, lo que lleva a tener un control más riguroso y eficiente en dicha área. Es importante contar con las herramientas, políticas y controles necesarios para poder lograr una adecuada gestión de tesorería, ya que, al no contar con los recursos necesarios, pueden encontrarse con problemas de liquidez para las operaciones diarias, de no contar con los controles oportunos, es probable encontrar faltantes y sobrantes de efectivo y no tener solvencia. Por lo que

una de las conclusiones del presente trabajo es que la Auditoría de Gestión influye de manera positiva en el área de tesorería de la empresa Miss Cupcakes, ya que permite mejorar los controles y procedimientos en el área de tesorería.

Arana (2015), en su investigación “La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las pequeñas empresas manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la ciudad de Tarapoto. Año 2014”. Indica que: El presente trabajo de investigación se desarrolló con el fin de determinar si la auditoría financiera influye en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto; para lo cual, se utilizó la metodología de la investigación científica y la encuesta como técnica para recopilar información de los empresarios. El trabajo en la parte teórico conceptual, se llevó a cabo con la recopilación de información de diferentes fuentes tales como: tesis anteriores relacionadas con el tema, libros, internet, entre otros; estos aportes ayudaron a consolidar el desarrollo de las variables Auditoría Financiera y Gestión de las pequeñas empresas, aclarando la importancia de las definiciones y conceptualizaciones relacionadas con el tema en cuestión. En cuanto al trabajo de campo, se utilizó la técnica de la encuesta con su instrumento el cuestionario, el mismo que estuvo conformado por 29 preguntas que permitieron conocer la actual situación de las pequeñas empresas manufactureras con relación a los procesos de auditoría. La información obtenida fue tabulada y luego se procesó de forma gráfica, permitiendo la interpretación de los resultados y la contrastación de hipótesis, para así poder terminar con las conclusiones y recomendaciones. Finalmente,

el desarrollo de la tesis, permitió concluir que la auditoría financiera influye positivamente en la gestión de las pequeñas empresas manufactureras del régimen general del impuesto a la renta en la ciudad de Tarapoto, pues los gerentes de estas empresas consideran que es importante su aplicación, dado que es una técnica fundamental para el desarrollo y crecimiento de cualquier empresa, ya que le otorga posibilidades de cambio y perfeccionamiento.

Salazar y Obregón (2019), estudiaron sobre el programa 100% como herramienta para la auditoría interna en Volvo Perú (Trabajo de investigación de bachiller en Contabilidad y Auditoría). Universidad de Piura, donde resumen que: El trabajo tiene como objetivo mostrar los resultados de la aplicación del Programa 100% como herramienta para auditoría interna en Volvo Perú, una de las organizaciones más representativas del sector automotriz y la que tiene mayor participación de mercado respecto a la venta de unidades pesadas. Asimismo, comprender los resultados de la evaluación cualitativa y cuantitativa del programa. Los resultados de la investigación evidencian que toda organización requiere aplicar un sistema de auditoría interna que permita detectar riesgos, prevenir fraudes y supervisar que cada uno de los procesos estratégicos se lleve de forma eficaz. De esta manera, se encontró que el Programa 100% sí ha ayudado a mejorar el control interno de los concesionarios de Volvo ya que, además de la evaluación anual para la certificación, los concesionarios reciben visitas de supervisores y auditores internos de la empresa con el fin de evaluar puntos críticos y buscar la mejora de los mismos antes de la visita oficial de los auditores de Volvo Brasil.

Tributación

Rosas (2019), en su investigación: “Análisis de régimen MYPE Tributario, como estrategia de ampliación de la base tributaria e incentivo a la formalización. Pontificia Universidad Católica del Perú”, indica que: El presente trabajo tiene como objetivo el analizar el Régimen MYPE Tributario (RMT) como herramienta para el desarrollo de las micro y pequeñas empresas, en un contexto tributario donde tiene como pilares de su creación, ampliar la base tributaria e incentivar la formalización. Se entiende que, a través de este régimen la Administración Tributaria estará en condiciones de mejorar sus acciones conducentes al cierre de brechas tributarias e incremento del cumplimiento de obligaciones tributarias. El tema se desarrolla utilizando herramientas de análisis económico, legal y procedimental, que tiene como finalidad validar la hipótesis principal del trabajo, la que plantea que el RMT no está alcanzado los objetivos para los que fue creado, ampliar la base tributaria e incentivar la formalización. Siendo la ampliación de base tributaria y la formalización elementos medulares del análisis, estos se desarrollan en términos conceptuales y operativos, teniendo claro que la ampliación de base tributaria es la medida del valor sobre el cual se grava un impuesto y en el caso de la informalidad está es definida como la actividad lícita que no cumple con requisitos procedimentales, como son los registros, pago impuestos, entre otros. Actualmente, existen opiniones que indican que las MYPES son empresas de baja productividad, por ende, de bajo aporte a la base tributaria. De otro lado, los diagnósticos de la informalidad se orientan a los costos para formal, entre ellos los impuestos, en este contexto, un estudio del Banco Mundial para Perú demuestra que estos costos para las MYPES equivalen a más de 10% de sus ventas, de manera que la solución estaría por

el lado de la simplificación más que en la reducción de tasas, que es lo que ha hecho el Régimen MYPE Tributario. Los resultados que a la fecha se tienen, llevan a pensar que no se están alcanzando los objetivos que se plantearon como base para la creación del régimen.

Cueva (2019), en su tesis que título. “Incidencia del planeamiento tributario en el desarrollo económico y financiero de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cajamarca 2015 – 2016”, nos dice que: La presente investigación tiene como objetivo determinar la incidencia del Planeamiento tributario en el desarrollo económico y financiero de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) en la ciudad de Cajamarca en los años 2015 – 2016. Los resultados obtenidos demuestran que el planeamiento tributario es un factor decisivo en el desarrollo económico y financiero de las MYPES de la ciudad de Cajamarca en el periodo 2015 – 2016. La investigación indica que, si es posible que las MYPES de la ciudad de Cajamarca, puedan minimizar lícitamente los efectos en el costo de los tributos haciendo uso del planeamiento dentro de los límites legales. Logrando corroborarse la hipótesis general: El Planeamiento Tributario en las MYPES optimizará las utilidades, minimizará los gastos, minimizará o reducirá los impuestos utilizando correctamente las herramientas legales, logrando el desarrollo económico y financiero de las MYPES obteniendo un mayor margen de utilidad. Esta investigación demuestra la importancia de la aplicación del planeamiento tributario en el desarrollo económico de las MYPES, incrementando los ingresos según el análisis teórico y estadístico reflejan que fueron en crecimiento, así mismo ayuda prevenir, planificar y minimizar los gastos, realizando el pago justo y oportuno de los tributos, también se evidencia un

margen de utilidad relevante contribuyendo al desarrollo económico de las MYPES, durante el periodo 2015-2016. Los resultados de la investigación nos indican que se han incrementado sus utilidades, por tanto, puede proyectarse un equilibrio económico y financiero de las MYPES permitiendo reconocer, programar y tomar decisiones oportunas, contribuyendo a obtener mayores inversiones y el respaldo económico para acceder a financiamientos y tener negocios exitosos. El primer capítulo comprende el marco conceptual y generalidades de la investigación. El segundo capítulo hace un análisis del sistema tributario en las MYPES en el mundo, en el Perú y en la ciudad de Cajamarca. El tercer capítulo hace un análisis de la situación y la aplicación de la cultura tributaria, el planteamiento de hipótesis y sus respectivas variables. En el cuarto capítulo comprende la metodología de la investigación, las técnicas de la misma. En el quinto capítulo encontramos los resultados obtenidos y las discusiones de la investigación.

Finanzas

Martínez (2019), en su investigación: “El financiamiento como factor determinante de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú. Caso: De las MYPES de la ciudad de Piura, 2016”, indica que: La labor de las Micro y Pequeñas Empresas (MYPE) es de indiscutible relevancia, como la fuerza que impulsa del crecimiento económico, la generación de puestos de trabajo, contribución a la formación del producto bruto interno (PBI) y la reducción de los índices de la pobreza en la región; más el limitado acceso al financiamiento y una no adecuada gestión son las principales limitaciones al crecimiento y motivo para que muchas MYPE desaparezcan a menos de un año de haber sido creadas. La presente investigación tuvo como objetivo

general: determinar y describir el financiamiento como factor determinante de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú y de las Mypes de la ciudad de Piura, 2016. El estudio correspondió a una investigación cualitativa-descriptiva, no experimental bibliográfica y documental. Utilizando la técnica de la encuesta, entrevista y con el apoyo de un cuestionario previamente estructurado, como instrumento para la recolección de datos, se obtuvieron como principales resultados los siguientes: Para más de la mitad de las Mype encuestadas (54%) es política habitual solicitar financiamiento, debido a dificultades con el capital de trabajo, mientras un porcentaje similar (44%) manifiesta solicitar crédito sólo cuando es necesario. La gran mayoría de Mypes (78%) conoce alternativas de financiamiento, elige la mejor opción respecto a las tasas de interés que grava el crédito y planifica el destino del financiamiento, que por lo general ayuda a incrementar el capital de trabajo, para invertir y generar la rentabilidad esperada.

Aguilar (2020), en su tesis titulada: “Situación del financiamiento de las MYPES en el Perú: una propuesta para facilitar su acceso al crédito”, indica que: En el Perú la normatividad de la calidad se inicia con el ITINTEC en el año 1991, se estructura una NORMA TÉCNICA PERUANA similar a la NORMA ISO 9001. ISO es una Organización no Gubernamental (ONG) fundada en 1947 y tiene por misión promover la NORMALIZACIÓN a nivel mundial, con el fin de facilitar el Intercambio internacional de bienes y servicios; hoy en día sus normas se han convertido en el lenguaje universal reconocido para Sistemas de Calidad. Estas normas definen qué elementos del Sistema de Calidad deben ser cumplidos por una empresa a fin de generar

confianza a sus clientes, esta normatividad se ha convertido en el requisito indispensable para el acceso a los diversos mercados, tanto nacionales como internacionales. La Superintendencia Nacional de Aduanas - SUNAD, institución pública descentralizada del Sector Economía y Finanzas con autonomía administrativa, decidió otorgarle al país y sus actores comprometidos en el Comercio, Exterior la posibilidad de convertirse en una organización eficiente en la prestación de sus servicios; para ello empezó por adecuar su SISTEMA DE LA CALIDAD INSTITUCIONAL a las exigencias de la NORMA ISO 9002. Para llevar adelante esta meta se firmó un convenio de cooperación técnica, financiado por el Banco Interamericano de Desarrollo - BID y una COSULTORA de alta especialización, con la cual se han cumplido a satisfacción los objetivos pre - establecidos. Formo parte del cuadro de profesionales de esta Consultoría, con el cargo de CONSULTOR responsable de la implantación de la NORMA ISO 9002 en la gestión de la SUNAD. A la fecha SUNAD ya recibió la respectiva CERTIFICACIÓN ISO 9002 por parte de la LLOYD's REGISTER QUALITY ASSURANCE y mi labor específica como AUDITOR INTERNO es lograr que este reconocimiento pueda seguir renovándose en forma permanente. La labor desarrollada ha sido difícil, pero se ha logrado obtener el compromiso de toda la organización y ha comenzado a nacer una CULTURA DE LA CALIDAD en todos los niveles de su estructura orgánica. Por todos estos antecedentes considero este trabajo profesional desarrollado integralmente por mi persona como CONSULTOR Y AUDITOR DE CALIDAD para procesos de Aseguramiento de la Calidad estipulados por las Normas ISO 9000, como el de mayor importancia en mi carrera de profesionista y en constancia de esta

labor estoy presentando" EL MANUAL DE LA CALIDAD DE ADUANAS" para optar Título Profesional de Ingeniero Economista. Hacemos mención que el documento "EL MANUAL DE LA CALIDAD DE ADUANAS" se encuentra totalmente desarrollado en el subtítulo 3.7 del Capítulo 111 del Informe; el resto de acápite conforman la base conceptual y la metodología para la operatividad del proceso de la Calidad en las Normas ISO 9000. Considero factible que este Informe pueda ser evaluado por los alumnos de mi querida ALMA MATER, que pueda ser mejorado en forma permanente y si es posible pueda ser un modelo de aplicación para nuestra Facultad, por ser ella una organización prestadora de servicios educativos.

Rentabilidad

Ocas (2019), en su tesis “Factores de producción y su influencia en la rentabilidad de la Empresa C.V.O. SAC. - Cajamarca periodo 2017” indica que: En esta tesis el propósito es saber si la determinación del costo producción, el control de recursos e inversión, influyen en la rentabilidad de la empresa C.V.O. SAC. Aunque el problema, no solo tiene que ver con la planeación, control, uso adecuado de sus recursos económicos, financieros y con la aplicación de métodos, técnicas y sistemas de costos, etc., sino también con la falta de inversión; para que la administración pueda competir en mercados globalizados; caso contrario, por la obsolescencia de sus activos no quedaría más remedio que asistir a su debilitamiento total y con ello a la pérdida de un importante sector de la economía. Esta investigación utiliza el método descriptivo; ya que los datos investigados son obtenidos por observación directa. También utilizamos el método explicativo, el cual amplia el conocimiento a mejorar la influencia de los costos de producción y

costos por procesos. Los resultados, observamos que el costeo por procesos es la más apropiada para para determinar los costos por producción en las manufacturas de producción continua y/o masiva de productos idénticos como lo es C.V.O. SAC., pues permitirá llevar un control más global de sus costos. 9 Las conclusiones a la que llegamos son: si la falta de determinación del costo de producción no permite: conocer los productos que son rentables y no rentables, la falta de inversión impacta en forma negativa en la rentabilidad económica de la empresa y la falta de control de los recursos genera un impacto negativo en el rendimiento de la inversión de la empresa.

Córdova (2021), en su investigación titulada: “El endeudamiento y su efecto en la rentabilidad de la empresa exportadora Guayas Foods S.A Piura, periodo 2016 – 2018” indica que: La presente investigación se ha denominado “El endeudamiento y su efecto en la rentabilidad de la empresa exportadora Guayas Foods S.A Piura, periodo 2016-2018” y tuvo por objetivo determinar el efecto del endeudamiento en la rentabilidad de la empresa para lo cual se realizó un diagnóstico de su situación económica y financiera y de la evolución del endeudamiento y rentabilidad a través de ratios, en el periodo de los últimos tres años. Se planteó una investigación de diseño no experimental, correlacional de corte transversal que utilizó como población al personal directivo del Área de administración de quienes se tomó la información financiera y como muestra al Gerente y Contador a quienes se aplicó una entrevista que permitió la recolección de datos. Los resultados muestran una situación económica y financiera difícil para la empresa Guayas Foods dado que sus ventas se han reducido casi a la mitad y apenas está teniendo una utilidad muy exigua. El endeudamiento de la empresa se ha

reducido en el periodo analizado llegando a ser el 58.66% de sus activos en el 2018. Por otra parte, la rentabilidad apenas llega al 0.57% de las ventas y se teme que en el corto plazo la empresa comience a registrar pérdidas. Se concluye que la baja rentabilidad de la empresa no se puede atribuir a su endeudamiento pues éste más bien ha ido disminuyendo.

2.1.3. Antecedentes Regionales

Auditoría

Del Águila (2019), en su investigación Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019” resume que: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019”. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53,33% (16) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 61,54% (23) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 46,67% (14) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 56.67% (17) de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia Respecto a la auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona de no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.

El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta menciona que si conocen algo referente a la auditoría. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta menciona que si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. El 56,7% (17) de los representantes de la encuesta menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. El 63,3% (19) de los representantes de la encuesta acudieron a personas natural para obtener auditoría. El 76,7% (24) de los representantes de la encuesta mencionan que si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 76,7% (23) de los representantes de la encuesta mencionan que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. el 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no se revisan ni se controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes que una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. , El 83,3% (25) de los representantes de la encuesta mencionan que no cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos. El 86,7% (28) de los representantes de la encuesta mencionan que si están los libros contables al día. El 53,3% (16) de los representantes de la encuesta mencionan que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 70,0% (21) los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 63,3% (11) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 53,3% (16) mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 60,0% (18) mencionan que si se siente

motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 56,7% (17) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. . Respecto al financiamiento. El 93,3% (28) mencionan que su empresa si solicito crédito. El 70,0% (21) mencionan que su empresa si recibió crédito. El 50,0% (15) de los representantes encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 60,0% (18) de los representantes encuestados su financiamiento son de entidades bancarias. El 46,7% (14) de los representantes encuestados su tasa de interés es 2 % mensual. El 76,7% (23) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue oportuno. El 70,0% (21) de los representantes encuestados mencionan que su crédito si fue suficiente. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años. El 86,7% (26) de los representantes encuestados si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 60,0% (18) de los representantes encuestados mencionan que el pago de los tributos no afectan la rentabilidad de la empresa. El 90,0% (27) de los representantes encuestados mencionan que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría.

Alva (2021), en su tesis “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2021” nos indica que: 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 ferretería del distrito de

Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 26 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 46,2% (12) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 50,0% (13) son del sexo femenino. El 34,6% (9) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,2% (12) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 65,4% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El 57,7% (15) no desean que se le practique una auditoría a su empresa. El 50,0% (13) acudirían a una persona natural. El 61,5% (16) no precisan cuando acudiría para obtener una auditoría. El 61,5% (16) no cree que su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría. El 80,8% (21) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas. El 61,5% (16) si estarían dispuesto a ser capacitados sobre auditoría. El 69,2% (18) menciona que la auditoría no ha mejorado en relación a la rentabilidad. Respecto a los tributos. El 65,4% (17) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 57,7% (15) 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. El 53,8% (14) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% (14) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 69,2% (18) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 53,8% (14) mencionan que de los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 53,8% (14) mencionan que no existen formatos establecidos para el control

de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 57,7% (15) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% (16) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% (16) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría. Respecto a las finanzas. El 65,4% (17) si solicitó crédito. El 65,4% (17) si recibió crédito. El 42,3% (11) solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 42,3% (11) recibió de crédito más de 5000 soles. El 42,3% (11) solicitó crédito a una entidad bancaria. El 42,3% (11) le otorgó el crédito una entidad bancaria. El 42,3% (11) se le cobra una tasa de interés por el crédito de 3% anual. El 65,4% (17) si fue oportuno el crédito. El 65,4% (17) el monto de crédito es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 61,5% (16) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 53,8% (14) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”. El 65,4% (17) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 57,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 50,0% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente.

Tributación

Quintana, Vela y Tipto (2018), en su investigación titulada “Implicancias de la prestación de servicios en la ley del impuesto general a las ventas en los medianos y pequeños contribuyentes de la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali 2016”, resumen que: El tipo de investigación fue cuantitativo de nivel descriptivo ya que describió de modo sistemático las características de la población, que se ha procesado en base a

la hipótesis donde se exponen los resultados que contribuyen a nuevos conocimientos. De una población de 6,005 medianos y pequeños contribuyentes, 361 fueron seleccionados como muestra para ser parte de una encuesta de 12 preguntas sobre las implicancias de la prestación de servicios en la Ley del Impuesto General a las Ventas en los medianos y pequeños contribuyentes de la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali - 2016. Se estableció una base de datos obtenidos de la encuesta, estos fueron procesados a nivel descriptivo, además usados para la prueba de Chi-cuadrado mediante Excel.

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

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

Finanzas

Pinedo (2021), en el presente trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro restaurantes del distrito de Campo verde, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 19 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 66.7% (10) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 26.7% (04) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 60% (9) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El

66.7% (10) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.6% (1) de las empresas encuestadas son informales. El 20% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 80% (12) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 33.3% (5) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

Rentabilidad

Díaz (2018), en su investigación “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017”, indica que: El concurrente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, el tipo y nivel de investigación que se utilizó fue descriptivo cuantitativo. Para postearla a cabo se nombró en forma dirigida un modelo de 10 microempresas a quienes se les suministro un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, adquiriendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: a) El 70% de las micros y pequeñas empresas encuestadas recibieron financiamiento de terceros y el 30% lo hizo con recursos propios. b) El 100% de los

representantes legales encuestados que obtuvieron préstamos en el año 2017 invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: c) El 80% manifestó que el financiamiento sí aumento la rentabilidad de la empresa y el 20% no precisa si subió la rentabilidad de la empresa.; d) El 70% expreso que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

2.1.4. Antecedentes Locales

Auditoría

Ricopa (2019), en su tesis de título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019”, resume lo siguiente: La investigación tuvo como objetivo general: determinar la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para llevarlo a cabo se escogió una muestra poblacional de 30 microempresarios, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 56,67% (17) tienen entre 38 a 47 años de edad. El 73,0% (22) de los representantes encuestados son de sexo masculino. El 53,0% (16) son convivientes. El 40,0% (12) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 46,67% (14) de los representantes de la encuesta tienen entre 2 a 10 años en el rubro. El 70,0% (21) de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia. Respecto a la auditoría. El 73,33% (22) de las micro y pequeñas

empresas no desean que se les practiquen la auditoría. El 60,0%(18) de los representantes si conoce algo referente a la auditoría. El 70,0% (21) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas no aceptarían que se le apliquen una auditoria. El 53,33% (16) de los representantes encuestados si ha mejorado en relación a las finanzas. El 80,0% (24) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas acudieron a las sociedades de auditoria. El 90,00%(27) de los representantes encuestados de las micro y pequeñas empresas si estarían dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a la tributación. El 76,67% (23) no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 86,67%(26) no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 56,67% (17) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 70,00% (21) no presenta su contabilidad al día. El 76,9% (10) menciona que su empresa no cuenta con control interno. El 53,33%(16) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 83,33% (25) mencionan que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 86,67% (26) menciona que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. El 53% (16) menciona que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 73,33% (22) menciona que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 83,33% (25) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planteamiento tributario. Respecto a las

finanzas. El 53,33% (16) de los representantes de la encuesta si solicitaron un crédito. El 63,33% (19) de los representantes de la encuesta no recibió crédito. El 40,00% (12) de los representantes de la encuestados recibió más de 1,000 nuevos soles. El 33,33% (10) de los representados de la encuesta recibieron más de 1,000 nuevos soles del monto solicitado de crédito. El 43,33% (13) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias. El 80,00% (24) de los representantes de la encuesta obtuvieron crédito bancario. El 66,67 (20) de los representantes encuestados pago más de 5% mensual de su tasa de interés de crédito cobrado. El 53,00(16) de los representantes encuestado no recibió su crédito oportuno. El 73,33% (22) de los representantes encuestados si recibió el monto de su crédito para su financiamiento. El 70,00% (22) de los representantes encuestados si cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 63,33% (19) de los representados encuestados si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 80,00% (24) si cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 76,67% (23) no le afecta la rentabilidad de su empresa por el pago de tributos. El 53,33% (16) menciona que la rentabilidad no mejorarían si le practican una auditoria.

Tributación

Tello (2021), en su investigación titulada: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019” resume: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad,

de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio,, rubro compra y venta de abarrotes, del distrito de Callería 2019. Así mismo la investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para la recopilación de datos y recojo de la información se escogió en forma dirigida a 40 micro y pequeñas empresas cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que: El 52,5% (21) tienen de 20 a 40 años de edad y el 47,5% (19) tienen de 41 a 60 años de edad. El 62,5% (25) son de sexo masculino y el 37,5% (15) son de sexo femenino. El 87,5% (35) tienen secundaria completa y el 12,5% (5) tienen secundaria incompleta. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas. El 55,0% (22) tienen de 1 a 5 años en el rubro , el 30,0% (12) tienen de 6 a 10 en el rubro y el 15,0% (6) tienen de 11 a 20 años en el rubro. Respecto a la auditoría. El 67,5% (27) menciona que si conoce algo referente a la auditoría y el 32,5% (13) menciona que no conoce algo referente a la auditoría. El 72,5% (29) menciona que si desea que les practiquen una auditoría y el 27,5% (11) menciona que no. El 42,5% (17) acudiría a sociedades auditoras, el 27,5% (11) acudiría a persona natural y el 30,0% (12) a ninguna entidad. El 20,0% (8) menciona que acudiría para obtener una auditoría en dos meses y el 80,0% (32) no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. El 72,5% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el 27,5% (11) menciona que no. El 30,0% (12) menciona que si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y el 70,0% (28) menciona que no que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. El 90,0% (36) menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría y el 10,0

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

finanzas. El 62,5% (25) menciona que si solicitó crédito y el 37,5% (15) menciona que no solicitó crédito. El 60,0% (24) menciona que si recibió crédito y el 40,0% (16) menciona que no. El 15,0% (6) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 5,000 soles, el 47,5% (19) menciona que el monto del crédito solicitado fue de más de 10,000 soles y el 37,5% (15) menciona que no solicitó ningún crédito. El 17,5% (7) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 5,000 soles, el 45,0% (18) menciona que el monto del crédito recibido fue de más de 10,000 soles y el 37,5% (15) menciona que no solicitó ningún crédito. El 47,5% (19) menciona que solicito crédito a una entidad bancaria, el 15,0% (6) menciona que solicitó crédito a una entidad no bancaria y el 37,5% (15) menciona que no solicitó crédito a ninguna entidad. El 50,0% (20) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad bancaria, el 12,5% (5) menciona que la entidad que le otorgó el crédito fue una entidad no bancaria y el 37,5% (15) menciona que ninguna. El 15,0% (6) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 2% anual, el 12,5% (5) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 3% anual , el 32,5% (13) menciona que la tasa de interés cobrado por el crédito recibido fue del 4% anual y el 40,0% (16) menciona que no tiene ninguna tasa de interés cobrado. El 62,5% (25) menciona que si el crédito fue oportuno y el 37,5% (15) menciona que no fue oportuno. El 52,5% (21) menciona que si el crédito es suficiente y el 47,5% (19) menciona que no es suficiente. Respecto a la rentabilidad. El 85,0% (34) menciona que sí que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente del año pasado y el 15,0% (6) menciona que no. El 60,0% (24) percibe que, si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

financiamiento recibido, y el 40,0% (16) percibe que no que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido. El 37,5% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos y el 62,5% (25) menciona que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos. El 62,5% (25) menciona que si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le realizarían una auditoría y el 37,5% (15) menciona que no. El 80,0% (32) menciona que si cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente y el 20% (8) menciona que no.

Domínguez (2021), en su investigación: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019” nos indica que: El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 82.9% (29) tienen de 18 a 30 años, el 14.3% (05) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con respecto a la auditoria; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) desea que a su empresa le practiquen

una auditoria (Ver tabla 15). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con respecto a las finanzas; De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (25) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32).

Finanzas

Gonzales (2016), en su investigación: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textilera, rubro compra y venta de telas, del distrito de Callera, 2016”, nos indica que: El propósito fue describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector comercio, rubro compra y venta de telas del distrito de Callera, 2016. El diseño fue no experimental transversal descriptivo, la muestra se constituyó con 09 Micro y Pequeñas Empresas. para recoger la información se utilizó un cuestionario estructurado, de los resultados se concluye que los gerentes y/o representantes corresponden a la etapa de vida adulta, el sexo con mayor índice corresponde al masculino, el grado de instrucción evidencia que el 44% no cuenta con estudios superiores un 45% tienen estudios superiores incompletos, y el 11% estudios universitarios. Las características de las Micro y Pequeñas Empresas el 67% tiene entre 01 y 10 años, el 33% entre 11 y 20 años en el rubro, el 100% de estas son formales además tienen trabajadores permanentes; más de la mitad

de los evaluados tienen un trabajador eventual; el propósito de estas empresas es obtener ganancias. El financiamiento fue obtenido en 33% por entidades bancarias y el 67% autofinanciado; al 33% les entregaron los montos solicitados y sus créditos son a largo plazo. El 55% de los gerentes manifestaron haber recibido alguna capacitación en los dos últimos años; el 78%, considera que la capacitación es favorable para sus empresas. La rentabilidad mejoró en los dos últimos años. Las empresas utilizan registros contables y el 72% mostraron que mejoró la infraestructura de sus establecimientos con la renta que obtuvieron.

Del Águila (2016), en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”, indica que: La investigación tuvo como objetivo general: Determinar y describir las principales características del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 11 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 21 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: La edad del 91% de las Mypes encuestadas fluctúa entre los 26 a 60 años; el 55% son del sexo masculino; el 73% tienen secundaria completo, y el 27% tiene superior universitaria completa. Respecto a las características de las Mypes. El 100% tienen entre uno a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 72% posee trabajadores permanentes y eventuales; y la formación de las Mypes fue para

obtener ganancia. Respecto al financiamiento Finalmente, el 64% recibe financiamiento de terceros; siendo el 86% de entidades bancarias; en el año 2016 el 43% obtuvieron crédito financiero del Scotiabank y del Banco de la Nación; de los créditos recibidos los créditos fueron a corto plazo; y pagaron tasas de interés mensual entre el 0.25% a 8%, los créditos que obtuvieron fueron entre S/.5,000 a más de S/.50,000, el 60% y lo invirtieron en compra de mercaderías.

Rentabilidad

Rengifo (2014), en su investigación titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y a rentabilidad de las mype del sector comercio, - rubro útiles de oficina, del distrito de Callería - Pucallpa, período 2012 – 2013” resumen que: La presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio,-rubro útiles de oficina, del distrito de Calleria-Pucallpa periodo 2012-2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 12 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios: El 100% de los representantes legales su edad fluctúa entre los 26 a 60 años, el 58% son del sexo masculino. Respecto a las características de las Mypes: El 92% tiene más de siete años en el rubro empresarial, el 100% tiene entre dos a más de tres trabajadores permanentes, el 100% no tiene trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: El 100% manifestaron que el financiamiento es de terceros, siendo este solicitado a las entidades bancarias, el 83% no precisa

a que tiempo fue el crédito solicitado, el 59% que recibieron créditos en los años 2012 y 2013 no precisa en que invirtieron el crédito que obtuvo. Respecto a la capacitación: El 58% no precisa si recibieron capacitación antes del crédito recibido, el 58% no precisa si considera a la capacitación como una inversión, el 83% no precisa si la capacitación es relevante para sus empresas. Respecto a la rentabilidad: El 58% no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 67% no precisa si la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 100% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

Tafur (2018), en su tesis: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2018” resume que: La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio,, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2018. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 25microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 72% (18) tienen entre 32 a 40 años de edad, el 28% (7) tienen de 41 a 57 años de edad, el 64% (16) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos) y el 36% (9) son F (Femeninos), el 60% (15) tienen secundaria completa, 8% (2) tienen superior universitaria completa, 24% (6) tienen superior universitaria incompleta y el 8% (2) superior no universitaria completa, el 8% (2) de los

representantes encuestados son solteros, 28% (7) son casados y el 64% (16) son convivientes, el 84% (21) de los representantes encuestados no tienen profesión y el 16% (4) si tienen profesión, el 12% (3) de los representantes encuestados son administradores, el 4% (1) ensamblaje de computadoras y el 84% (21) se ocupan del comercio,. Respecto a las características de las microempresas el 52% (13) de los representantes de la encuesta tienen entre 1 a 5 años en el rubro, 32% (8) están entre 6 a 13 años y el 16% (4) de 15 a 22 años, el 100% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas son formales, el 88% (22) de los representantes encuestados de 1 a 3 son trabajadores permanentes, 8% (2) son de 4 a 6 y 4% (1) son de 7 a 9 los trabajadores permanentes, el 88% (22) de los representantes encuestados de 1 a 3 son de trabajadores eventuales y el 12% (3) son de 4 a 6 son trabajadores eventuales, el 100% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas son para obtener ganancias. Respecto al financiamiento el 8% (2) de las micro y pequeñas empresas han sido financiados por financiamiento propio y el 92% (23) son de financiamiento de terceros, el 88% (22) de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, 4% (1) prestamistas y usureros y el 8% (2) son de que no realizan financiamiento, el 4% (1) de los representantes encuestados su tasa de interés es de 9%, 12% (3) de 14.5%, 36% (9) de 12%, 40% (10) se desconoce y el 8% (2) no realiza financiamiento, el 88% (22) de las micro y pequeñas empresas que les otorga financiamiento son las Entidades Bancarias, 4% (1) los prestamistas o usureros y el 8% (2) no realiza financiamiento, el 60% (15) si obtuvieron los montos solicitados, 32% (8) no y el 8% (2) no realiza financiamiento, el 24% (6) el monto promedio del crédito otorgado es de 10,000, 32% (8) de 20,000, 24%

(6) de 40,000, 8% (2) no realiza financiamiento y el 12% (3) no precisa, el 52% (13) son de corto plazo, 40% (10) largo plazo y el 8% (2) no realiza financiamiento, el 56% (14) es para capital social, 36% (9) para mejoramiento y/o ampliación del local 8% (2) no realiza financiamiento. Respecto a la capacitación el 92% (23) si recibieron capacitación y el 8% (2) no, el 56% (14) recibieron una capacitación, 12% (3) dos, 16% (4) tres, 8% (2) cuatro, 4% (1) más de 4 y 4% (1) ninguno, el 80% (20) participaron en el curso de inversión de crédito financiero, 12% (3) no específica y el 8% (2) ninguno, el 88% (22) si recibieron capacitación el personal y el 12% (3) no, el 36% (9) recibieron una vii capacitación, 52% (13) dos capacitaciones y el 12% (3) no realizaron capacitación, el 8% (2) si consideran a la capacitación como una inversión y el 92% (23) no, el 96% (24) si consideran a la capacitación del personal relevante y el 4% (1) no, el 92% (23) no precisan y el 8% (2) ninguno. Respecto a la rentabilidad el 92% (23) de los trabajadores de las micro y pequeñas empresas creen que el financiamiento mejora la rentabilidad y el 8% (2) no, el 92% (23) de los trabajadores de la micro y pequeñas empresas creen que la capacitación si mejora la rentabilidad y el 8% (2) no, el 100% (24) de las micro y pequeñas empresas encuestadas ha mejorado la rentabilidad en los últimos años, el 100% (25) de las micro y pequeñas empresas encuestadas no ha disminuido la rentabilidad en los últimos años.

2.2. Bases teóricas

2.2.1. Teoría de la auditoría

De la Peña (2011), sostiene que “el vocablo auditoría es sinónimo de examinar, verificar, investigar, consultar, revisar, comprobar y obtener evidencias sobre informaciones, registros, procesos circuitos, etc.” (p.05)

Moreno indica: “la auditoría puede definirse como un proceso sistemático para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades económicas y otros acontecimientos relacionados, cuyo fin consiste en determinar el grado de correspondencia del contenido informativo con las evidencias que le dieron origen, así como establecer si dichos informes se han elaborado observando los principios establecidos para el caso”. (párr. 01)

Sánchez (2020), “una auditoría, en el contexto de la economía y el mundo empresarial, es el proceso de evaluación minuciosa de una sociedad u organización con el ánimo de conocer sus características específicas, así como sus fortalezas y debilidades”.

Así mismo, por medio de trabajos de auditoría, es posible llevar a cabo valoraciones de todo tipo atendiendo a criterios de análisis y medición exhaustivos.

Principalmente, una auditoría persigue localizar aspectos relacionados con la rentabilidad o la eficiencia en los diferentes departamentos o delegaciones corporativas que conforman una empresa.

Del mismo modo ocurre con otros conglomerados como fundaciones, ONGs e incluso instituciones y administraciones públicas.

Toda organización es susceptible de ser controlada y vigilada sea cual sea su misión o su naturaleza económica. El hecho de que exista una actividad auditora y de valoración ayuda a que todo tipo de sociedades no caigan en irregularidades fiscales, legales o de muchos otros tipos.

A la vez, auditar periódicamente a estas supone un punto de mejora continua de los trabajos que realizan cotidianamente, localizando puntos débiles u otros aspectos organizacionales a mejorar.

Características principales de una auditoría

Todo trabajo auditor, independientemente de su naturaleza u objetivos, debe estar reglado por una serie de aspectos esenciales:

- El proceso de auditoría debe seguir unas pautas o criterios previamente establecidos.
- La observación y medición de muy variados tipos de procesos organizacionales es el núcleo de esta labor.
- Deben tenerse en cuenta todo tipo de recursos materiales e inmateriales que forman parte de la actividad económica, así como su aplicación productiva y su relevancia para la corporación.
- Tras el análisis apropiado, deben emplearse los datos como base sólida.
Esto, con la intención de emitir unas conclusiones por medio de un informe de auditoría.
- Al tiempo, una auditoría debe servir como punto de inflexión.
Esto supone la aportación de nuevas ideas y estrategias adaptadas a la

naturaleza y recursos de la empresa analizada, de manera que esta pueda verse beneficiada con su aplicación.

Tipos de auditoría

Alternativamente, una auditoría puede ser ejercida por profesionales auditores pertenecientes a la propia organización o procedentes del exterior. De ese modo, y atendiendo a dicha distinción, es posible distinguir entre las modalidades de auditoría interna y externa.

Siguiendo otros criterios, es posible encontrar otras prácticas en el ámbito de la auditoría. Existiendo ejemplos como la auditoría de cumplimiento, la auditoría de gestión o la auditoría contable entre otras muchas.

Con el desarrollo del modelo de empresa y su adaptación al nuevo marco tecnológico y comunicacional, la faceta analítica de la auditoría debe evolucionar al tiempo adaptándose a las nuevas características existentes en los mercados actuales.

2.2.2 Teoría de la Tributación

Según Westreicher (2021), indica que:

“La tributación puede referirse al acto de pagar tributos, así como al marco jurídico al que están sujetos los contribuyentes en una nación en lo referente a sus deberes con la entidad recaudadora”.

Por otra parte, también indica que “el objetivo de la tributación es que el Estado cuenta con los recursos financieros necesarios para operar y brindar, por ejemplo, los servicios básicos que ofrece a la población. Todo ello, a través de las instituciones públicas”.

También dice: “si no existiera la tributación, el estado no podría pagar el sueldo de sus funcionarios y tampoco sería posible que el gobierno, por ejemplo, financiara obras públicas. Incluso, puede ser que existan programas sociales o de apoyo a los sectores más vulnerables que estén siendo financiados (parcial o totalmente) con los fondos públicos provenientes de la recaudación”.

“Si vemos la otra cara de la moneda, si los ciudadanos están sujetos a altas tributaciones, las cuales reducen su ingreso disponible, estos se verán afectados en su capacidad de consumo. Por esa razón, una mayor recaudación debería asegurar que la población tenga sus necesidades cubiertas de una forma más amplia (recordemos el concepto de Estado de bienestar)”.

Tipos de tributos

Habitualmente, podemos encontrar tres tipos de tributos:

- **Impuestos:** “Son los tributos que no se corresponden con una contraprestación por parte del Estado, sino que la obligación surge por un hecho imponible. Por ejemplo, un ingreso por el alquiler de un inmueble”.
- **Contribuciones:** “Son aquellos tributos que corresponden a un beneficio obtenido por el contribuyente. Por ejemplo, cuando se hace un pago por la construcción de una nueva carretera”.
- **Tasas:** “Son aquellos pagos que debe realizar el ciudadano cuando obtiene un servicio prestado por el Estado, en cualquiera de sus

instancias. Por ejemplo, puede ser una tasa que se deba pagar por un trámite en el Poder Judicial”.

Tributación y política fiscal

La tributación forma parte de la política fiscal que emprende el Estado. Así, si se busca dar un impulso al consumo, se podrían reducir los impuestos, por ejemplo.

“Igualmente, debemos tener en cuenta que los tributos son una herramienta que, en ocasiones, busca reducir la desigualdad en la sociedad. Así, se imponen tributos más altos a los individuos de mayor patrimonio o ingreso. No obstante, este tipo de medidas suelen ser cuestionadas, pues podrían desincentivar la generación de mayores ingresos para evitar el pago de un mayor porcentaje de impuestos”. (Westreicher 2021)

“Cabe señalar que, además, los tributos pueden ser personales, tomando en cuenta los ingresos o el patrimonio del contribuyente, o sobre hechos específicos, como el impuesto al valor añadido (IVA) que grava una operación comercial en particular”. (Westreicher 2021).

Regímenes Tributarios en el Perú

“El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos”. (Fuente: Andina)

“En el Perú existen regímenes tributarios en los cuales una persona natural o jurídica que tiene un negocio, o va a iniciar uno, se debe registrar de manera obligatoria en la superintendencia nacional de aduanas y de administración tributaria (Sunat)”.

“Estos regímenes establecen la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. La persona puede optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño de su negocio”.

Desde 2017 existen cuatro regímenes tributarios:

- Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)
- Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER)
- Régimen MYPE Tributario (RMT)
- Régimen General (RG).

Cada uno de estos regímenes tiene sus propias características tales como límites de ingresos, compras, actividades no comprendidas, tipos de comprobante de pago a emitir, entre otros.

Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)

“En este régimen tributario se encuentran las personas que tienen un pequeño negocio cuyos principales clientes son consumidores finales.

Las ventajas que ofrece este régimen es que no se llevan registros contables, solo se efectúa un pago único mensual en función a las categorías que tiene”.

Categoría 1: tiene un tope de ingresos o compras hasta los S/5,000. Se paga S/20 en la medida que no se supere dicho monto.

Categoría 2: se paga una cuota mensual de S/50 en tanto los ingresos o compras de la persona no superen los S/8,000.

Cabe señalar que las personas naturales en este régimen solo pueden emitir boletas de venta, pero no emiten facturas. Asimismo, no generan el crédito fiscal (IGV)

Régimen especial de impuesto a la renta (RER)

“Dirigido a personas naturales y jurídicas domiciliadas en el país y que obtengan rentas de tercera categoría; es decir, rentas de naturaleza empresarial como la venta de bienes que adquieran o produzcan y la prestación de servicios”.

Para estar en este régimen los ingresos netos anuales o el monto de adquisiciones anuales no debe superar los S/525,000. Asimismo, el valor de los activos fijos no debe superar los S/126,000, con excepción de predios y vehículos.

Además, no se puede exceder de 10 trabajadores por turno de trabajo.

Régimen MYPE Tributario (RMT)

Pensado en la micro y pequeña empresa. El tope de ingresos es de hasta 1700 UIT. No hay límites en compras y puede emitir todo tipo de comprobante de pago como factura, boleta de venta y otros.

Cabe señalar que en este régimen se puede realizar cualquier tipo de actividad. Los contribuyentes de este régimen pagan dos impuestos de manera mensual: el impuesto a la renta y el IGV.

Régimen General (RG)

En este régimen se pueden ubicar todas las personas con negocios y personas jurídicas que desarrollan actividades empresariales. No existe

ningún tope de ingresos ni límites en compras. Además, se pueden emitir todo tipo de comprobantes y también es obligatorio llevar libros y/o registros contables.

- Asimismo, se pagan dos impuestos de manera mensual: el IR y el IGV;
- y se realiza una declaración anual.
- El pago a cuenta mensual se realiza al que resulta mayor de los ingresos netos del mes o el 1.5%.
- En tanto, el pago anual es la tasa de 29.5% sobre la renta anual.

A continuación te presentamos un cuadro comparativo de los cuatro regímenes que la **Sunat** ha compartido en su página web:

Conceptos	NRUS	RER	RMT	RG
Persona Natural	Sí	Sí	Sí	Sí
Persona Jurídica	No	Sí	Sí	Sí
Límite de ingresos	Hasta S/ 96,000 anuales u S/ 8,000 mensuales.	Hasta S/ 525,000 anuales.	Ingresos netos que no superen 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior).	Sin límite
Límite de compras	Hasta S/ 96,000 anuales u S/ 8,000 mensuales.	Hasta S/ 525,000 anuales.	Sin límite	Sin límite
Comprobantes que pueden emitir	Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.
DJ anual - Renta	No	No	Sí	Sí
Pago de tributos mensuales	Pago mínimo S/ 20 y máximo S/50, de acuerdo a una tabla de ingresos y/o compras por categoría.	Renta: Cuota de 1.5% de ingresos netos mensuales (Cancelatorio).	Renta: Si no superan las 300 UIT de ingresos netos anuales: pagarán el 1% de los ingresos netos obtenidos en el mes. Si en cualquier mes superan las 300 UIT de ingresos netos anuales pagarán 1.5% o coeficiente.	Renta: Pago a cuenta mensual. El que resulte como coeficiente o el 1.5% según la Ley del Impuesto a la Renta.
	El IGV está incluido en la única cuota que se paga en este régimen.	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).
Restricción por tipo de actividad	Si tiene	Si tiene	No tiene	No tiene
Trabajadores	Sin límite	10 por turno	Sin límite	Sin límite
Valor de activos fijos	S/ 70,000	S/ 126,000	Sin límite	Sin límite
Posibilidad de deducir gastos	No tiene	No tiene	Si tiene	Si tiene
Pago del Impuesto Anual en función a la utilidad	No tiene	No tiene	Si tiene	Si tiene

Cuadro comparativo de los cuatro regímenes. (Fuente: Sunat)

¿Cómo declarar en cada uno de estos regímenes?

Una vez acogido a uno de los regímenes mencionados, la persona (natural o jurídica) debe cumplir con las obligaciones de declaración y pago a través de los siguientes medios:

Medios de declaración y Código de Tributos	NRUS	RER	RMT	RG
Medios de declaración	FV 1611	FV1611	FV 1621 FV Simplificado 1621 Declara Fácil PDT 621	FV 1621 FV Simplificado 1621 Declara Fácil PDT 621
Código de tributo (pago mensual)	1ra Categoría 4131 2da categoría 4132	3111	3121	3031

2.2.3 Teoría de las Finanzas

Según Sánchez (2017), en su tesis denominada:

“La cultura financiera en las micro y pequeñas empresas de lima norte”
define:

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

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

La teoría de la estructura financiera

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

El financiamiento posee ciertos medios de obtención:

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

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

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

El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:

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

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

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

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

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

El financiamiento a largo plazo, está conformado por:

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

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

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

Arrendamiento Financiero: Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes.

2.2.4 Teoría de la Rentabilidad

Vergés, (2011), “se le conoce así a la relación entre los beneficios (o diferencia ingresos-costes, de un período determinado, generalmente un año), y los recursos que se han mantenido invertidos para lograrlo. Es el Beneficio obtenido a lo largo de un periodo dividido entre el promedio de capitales invertidos, por la consecución de dicho beneficio”. (p. 3).

García (2015), sostiene “que en el análisis de rentabilidad se pueden mostrar que tan eficiente es una empresa en cuanto a la obtención de utilidad en base a tres conceptos. Estos son las ventas, el activo total y el capital contable. Estas tres razones han sido consideradas, durante el transcurso del tiempo, las principales medidas de rentabilidad del negocio de una empresa, principalmente si se habla del capital contable. En este sentido, cuando se habla de rentabilidad, se hace referencia a la capacidad de una entidad en generar utilidades y a su vez incrementar sus activos netos. Esta tiene como finalidad medir al usuario la utilidad neta o cambio de los activos netos de

su empresa considerando sus ingresos, capital contable y sus propios activos.”

Algunas de estas razones son:

- Rentabilidad sobre las ventas
- Rentabilidad sobre los activos totales
- Rentabilidad sobre el capital contable (pp.275-276)

Sevilla (2015), “la rentabilidad hace referencia a los beneficios que se han obtenido o se pueden obtener de una inversión”.

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

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

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

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

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

Por ejemplo, si nos encontramos ante un negocio que se enfrenta a mucha competencia en precios, no podrá subir los precios sino que tendrá que aumentar las ventas. Recordemos que la rentabilidad económica la obtenemos de dos variables el margen de beneficio y el número de ventas. Si no podemos.

subir el margen, tendremos que subir el número de ventas.

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

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

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

Diferencia entre rentabilidad financiera y rentabilidad económica

La rentabilidad económica (RE) es diferente de la **rentabilidad financiera (RF)**. La rentabilidad económica tiene en cuenta todos los activos utilizados para generar rentabilidad. En contraste, la rentabilidad financiera sólo tiene en cuenta la cantidad de **recursos propios** utilizados. Es decir, a la hora de calcular la RF excluimos las deudas.

Así, a través de la siguiente fórmula podemos establecer una relación entre ambas rentabilidades, establecer la rentabilidad financiera real y adquirir nociones de cuándo el apalancamiento es positivo o negativo para una empresa:

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

- D: deuda o pasivo total de la empresa
- RP: Recursos propios

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

apalancamiento negativo y la RF será menor que la RE. Miremos estos dos ejemplos:

Además, cuanto mayor sea la deuda (D) utilizada para financiar una inversión mayor será el apalancamiento financiero y por tanto mayor será la RF en comparación con la RE. Así mismo, menor será la rentabilidad financiera, pero la rentabilidad puede ser mayor debido al apalancamiento financiero.

Rentabilidad social

No debemos olvidarnos tampoco, del concepto de rentabilidad social. Éste hace referencia a los beneficios que puede obtener una sociedad de un proyecto o inversión de una empresa. Es independiente del concepto de rentabilidad económica ya que un proyecto puede ser rentable socialmente pero no serlo económicamente para el inversor. Normalmente es un concepto que se aplica en la construcción de infraestructuras en una sociedad. Por ejemplo, la construcción de una carretera será rentable socialmente si los ciudadanos ahorran en tiempo, comodidad y precio al utilizar la nueva carretera y no otra.

2.2.5 Teoría de las Mypes

Cabello (2014), “las mypes contribuyen al sector de la economía sobre el que debería centrarse la atención del Gobierno, destinando esfuerzos y recursos para revertir la indefensión que padecen. La estrategia del desarrollo empresarial debe ser la parte central de toda política económica, y debe además ser consistente con una estrategia macroeconómica orientada al crecimiento y como elemento clave para la sustentabilidad de la misma, para lo cual será imprescindible la acción conjunta de cuatro actores claves:

Gobierno, sector productivo, área del conocimiento (centros científicos, tecnológicos y académicos) y organizaciones representativas de la sociedad civil.”

Ley que modifica la Ley MYPE

“El 2 de Julio del año 2013 se publicó en el diario oficial El Peruano, la Ley N° 30056, Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, la misma que entre sus disposiciones ha formulado importantes modificaciones al régimen laboral de las micro y pequeñas empresas; creando a su vez un régimen de promoción empresarial para las medianas empresas”.

Detalle de las modificaciones de la Ley

MYPE Aspectos Laborales

“El capítulo I del Título II de la norma, referido a las medidas para el impulso al desarrollo productivo y al crecimiento empresarial, ha establecido varias modificaciones de la legislación laboral de las MYPE:

- a) Cambio de denominación La denominación “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, LeyMYPE”, aprobado mediante D.S. N° 007-2008-TR (30.09.2008) ha sido cambiado por la de “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”.
- b) Modificación del D.S. N° 007-2008-TR.

- **Artículo 1°.-** Objeto de la Ley Se ha ampliado el objeto social de la norma.
- **Artículo 5°.-** Características de las Micro, Pequeñas y Medianas Empresas. “Se ha eliminado el número máximo de trabajadores como elemento para categorizar a las empresas, quedando solo el volumen de ventas como criterio de categorización; además, se ha creado un nuevo nivel de empresas”:
- **Microempresa:** ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- **Pequeña empresa:** ventas anuales superiores a 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 UIT.

Mediana empresa: ventas anuales superiores a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 UIT. Recordemos además que, antes de la modificación, el artículo 5 discriminaba únicamente entre micro y pequeña empresa:

- **Microempresa:** de uno (1) hasta diez (10) trabajadores y ventas anuales hasta el monto máximo de 150 UIT.
- **Pequeña Empresa:** de uno (1) hasta cien (100) trabajadores y ventas anuales hasta el monto máximo de 1700 UIT.
- **Artículo 14°.- Promoción de la actividad privada**

“No solo se ha incorporado a las medianas empresas como las receptoras de la promoción de las acciones de capacitación y asistencia técnica, sino, también se ha ampliado la regulación de la capacitación que se brindarán a estas empresas, mediante la actuación conjunta del Ministerio de Trabajo, de la Producción y de Educación”.

• **Artículo 42°.-** “Naturaleza y permanencia en el régimen laboral especial Se ratifica el carácter permanente del régimen laboral, precisando que es únicamente para las micro y pequeñas empresas, excluyéndose a las medianas empresas”.

III . METODOLOGÍA

3.1 Tipo de la investigación

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

3.2 Nivel de investigación de la tesis

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

3.3 Diseño de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro compra y venta de útiles escolares, del distrito de Callería 2021

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

Cuantitativo

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

No experimental

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

Transversal

En 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.

Retrospectivo

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

Descriptivo

En esta investigación 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 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 32 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información que fue obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021. El cual representa el 100% del universo.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón

Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría. Conoce algo referente a la auditoría Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Están los libros de contabilidad al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	Sí No	Nominal

Fuente: Saldaña García, Doris (2021)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito Recibió crédito Monto del crédito Entidad a la que solicitó crédito Tasa de interés cobrado por el crédito	Sí No Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000 Bancaria No Bancaria 1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3%	Nominal

					mensual
				El crédito fue oportuno	Sí No
				Monto del crédito fue suficiente	
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	
				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

Fuente: Saldaña García, Doris (2021)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento


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

3.7 Plan de análisis

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

3.8 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021"

“FORMULACIÓN DEL PROBLEMA”	“OBJETIVOS”	“VARIABLES”	“DIMENSIONES”	“INDICADOR”	“MÉTODO”
<p>Problema General</p> <p>¿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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>	<p>Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas</p>	<p>Características</p>	<p>Edad</p> <p>Sexo</p> <p>Grado de instrucción</p> <p>Estado civil</p>	<p>Tipo:</p> <p>Cuantitativo – Descriptivo</p> <p>Diseño:</p> <p>No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo</p> <p>M  O</p> <p>Población:</p> <p>La población estuvo conformado por 32 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p> <p>Muestra:</p> <p>fue intencionada y estuvo conformada por 32 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>
	<p>Objetivos Específicos</p> <p>Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>			<p>Conoce algo referente a la auditoría.</p>	
				<p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p>	
				<p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p>	
				<p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p>	
				<p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>	<p>de la Administración tributaria.</p>	<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>		
			<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios</p>		
			<p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.</p>		
			<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.</p>		
			<p>Están los libros de Contabilidad al día.</p>		

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>	Tributación	Características	<p>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario</p> <p>aceptado como gastos de representación y recreativos.</p> <p>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p> <p>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	<p>Técnicas:</p> <p>La encuesta</p> <p>Instrumento:</p> <p>Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p> <p>Métodos de Análisis de Investigación</p> <p>Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>	Finanzas	Características	<p>Solicitó crédito.</p> <p>Recibió crédito.</p> <p>Monto del crédito solicitado.</p> <p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p> <p>Entidad que le otorgó el crédito.</p> <p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p> <p>El crédito fue oportuno</p> <p>Monto del crédito suficiente.</p> <p>¿Cree que el financiamiento mejorará la empresa.</p>	
	Rentabilidad	Características	<p>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.</p> <p>¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</p> <p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p>	

				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	
--	--	--	--	---	--

3.9 Principios éticos.

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

3.9.1 El principio de autonomía.

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

3.9.2 El principio de la dignidad.

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

expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.

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

3.9.4 El principio de justicia.

“El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes

participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación”.

3.9.5 Protección a las personas.

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

3.9.6 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

1. Con respecto a los representantes de las Mypes.

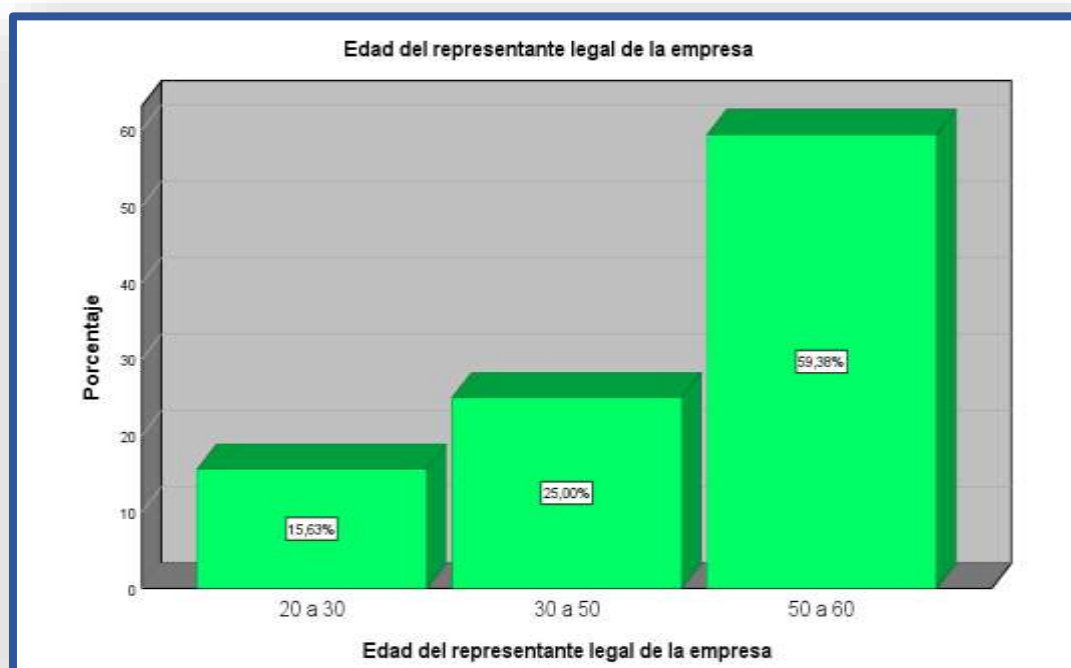
TABLA N° 01

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

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	20 a 30	5	15,6
	30 a 50	8	25,0
	50 a 60	19	59,4
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

GRAFICO N° 01



Interpretación: Según la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 01 vemos que: el 15,63 % (5) de los representantes de las mypes tienen de 20 a 30 años, el 25% (8) tiene de 30 a 50 años, el 59,38 (19) tienen de 50 a 60 años de edad.

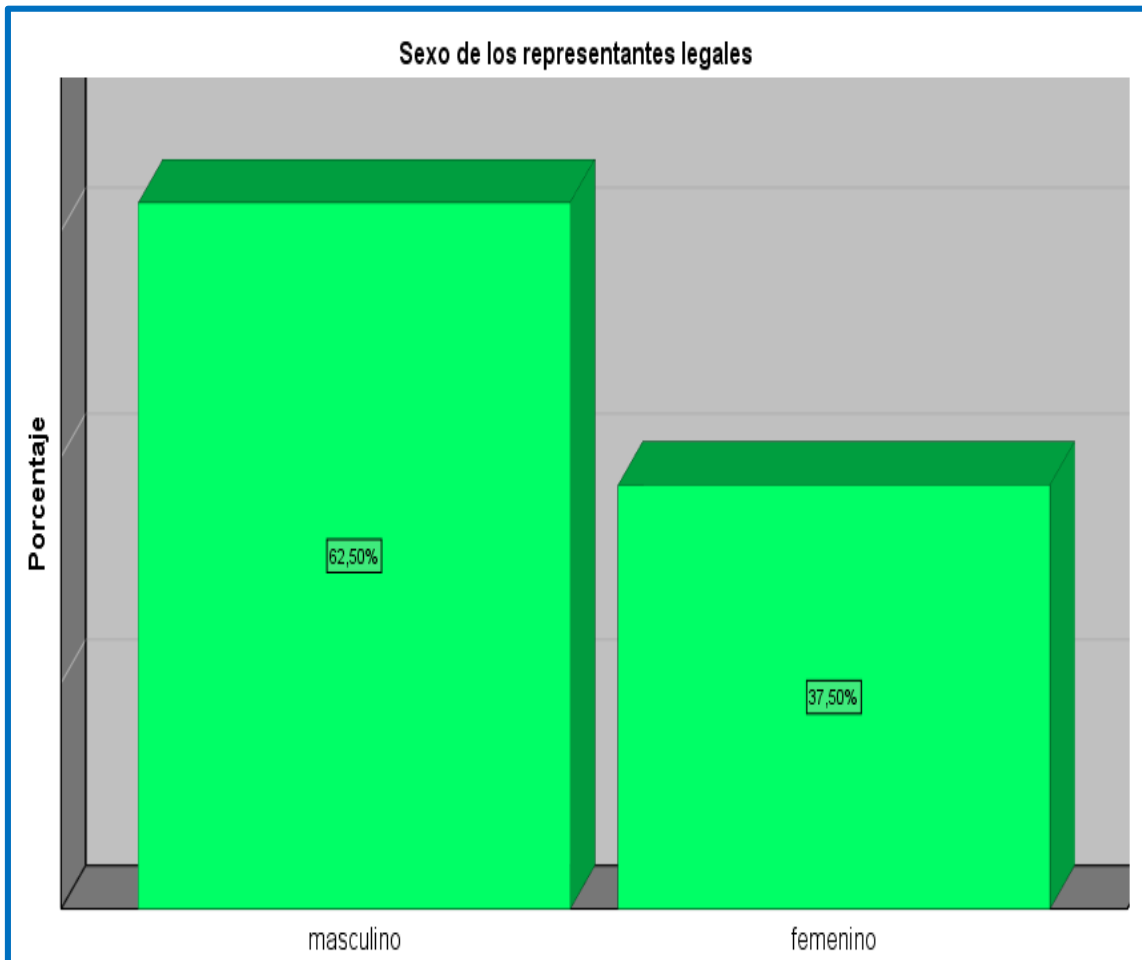
TABLA N^a 02

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

Sexo de los representantes legales			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	masculino	20	62,5
	femenino	12	37,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

GRAFICO N^a 02



Interpretación: Según la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^a 02 vemos que: el 62,50 % (20) de los representantes de las mypes son del sexo masculino y el 37,50% (12) son del sexo femenino.

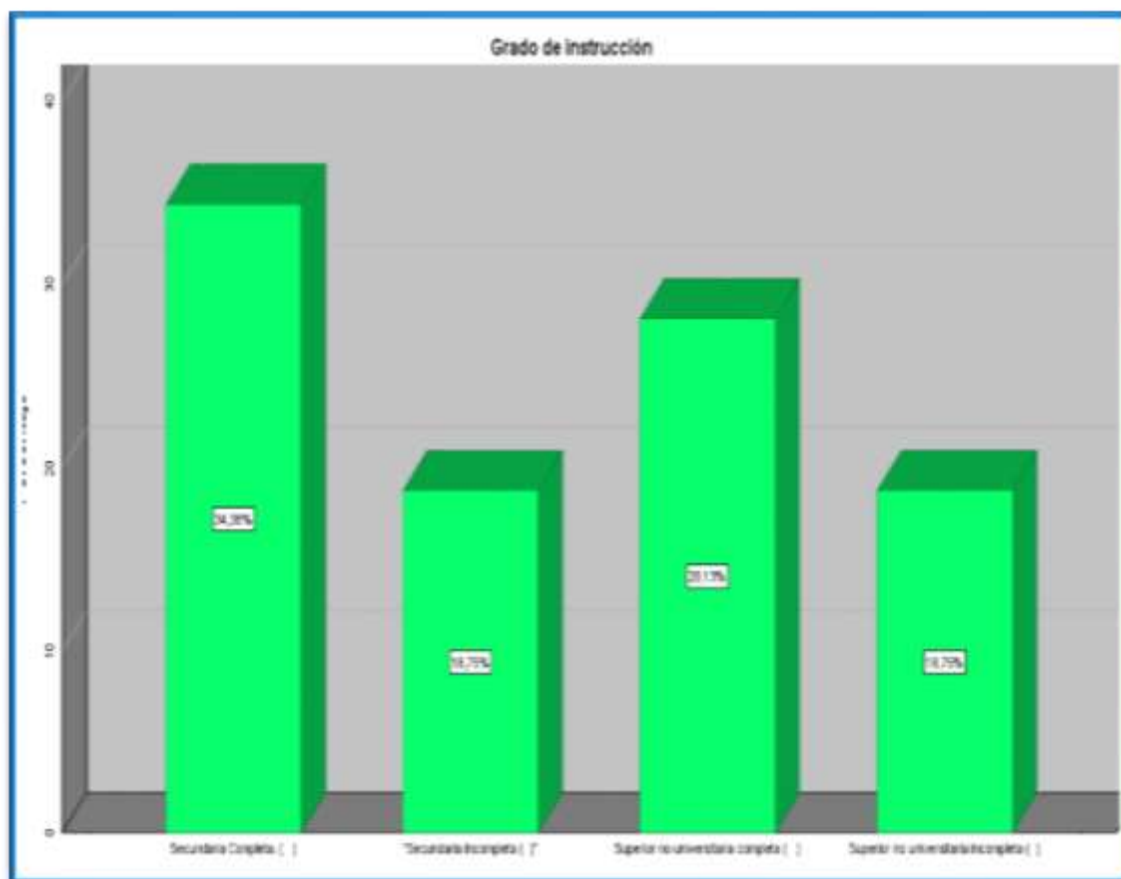
TABLA N° 03

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

Grado de instrucción			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Secundaria Completa. ()	11	34,4
	"Secundaria Incompleta ()"	6	18,8
	Superior no universitaria completa ()	9	28,1
	Superior no universitaria Incompleta ()	6	18,8
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

GRAFICO N° 03



Interpretación: Según la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 03 vemos que: el 34,38 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, 18,75% (6) secundaria incompleta, el 26,13% (9) tienen estudios superiores no universitarios completos y el 18,75 (6) tienen educación superior no universitaria incompleta.

2. Con respecto a las características de las Mypes

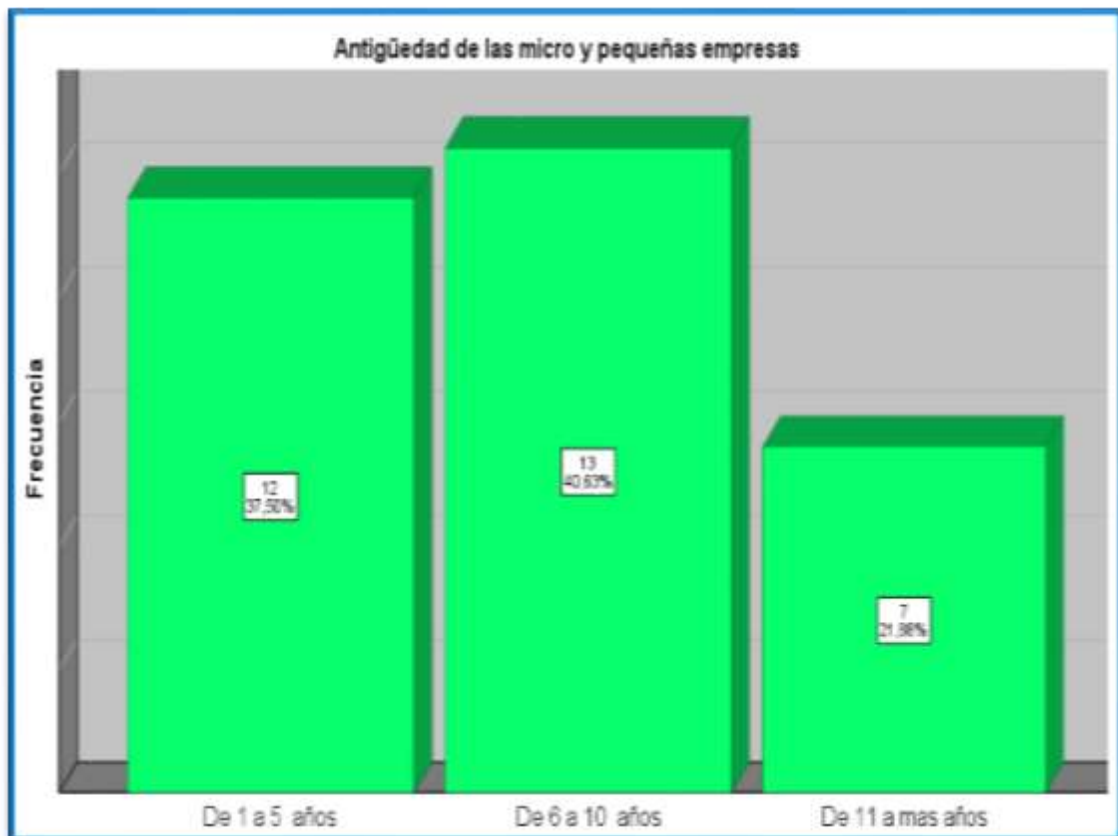
TABLA N^a 04

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

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	12	37,5
	De 6 a 10 años	13	40,6
	De 11 a más años	7	21,9
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

GRAFICO N^a 04



Interpretación: Según la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^a 04 nos dan como resultados que el 37,50 % (12) de las mypes tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 40,63% (13) de 6 a 10 años y el 21,9 (7) de 11 a años a más.

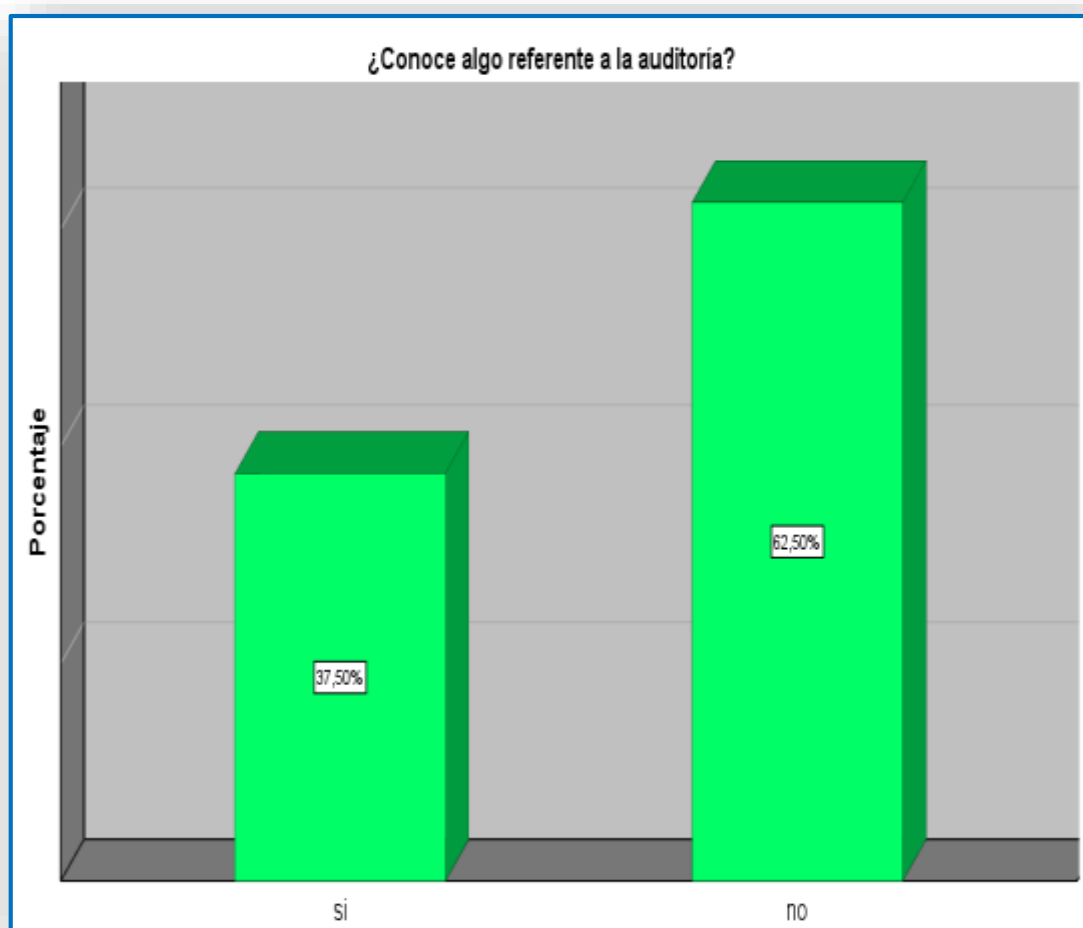
TABLA N° 05

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

¿Conoce algo referente a la auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	37,5
	no	20	62,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 05



Interpretación: de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 05 vemos que, el 62,50 % (20) conocen algo de auditoría y el 37,50 (12) dice que no conocen algo referente a la auditoria.

3.- Con respecto a la Variable de la Auditoría.

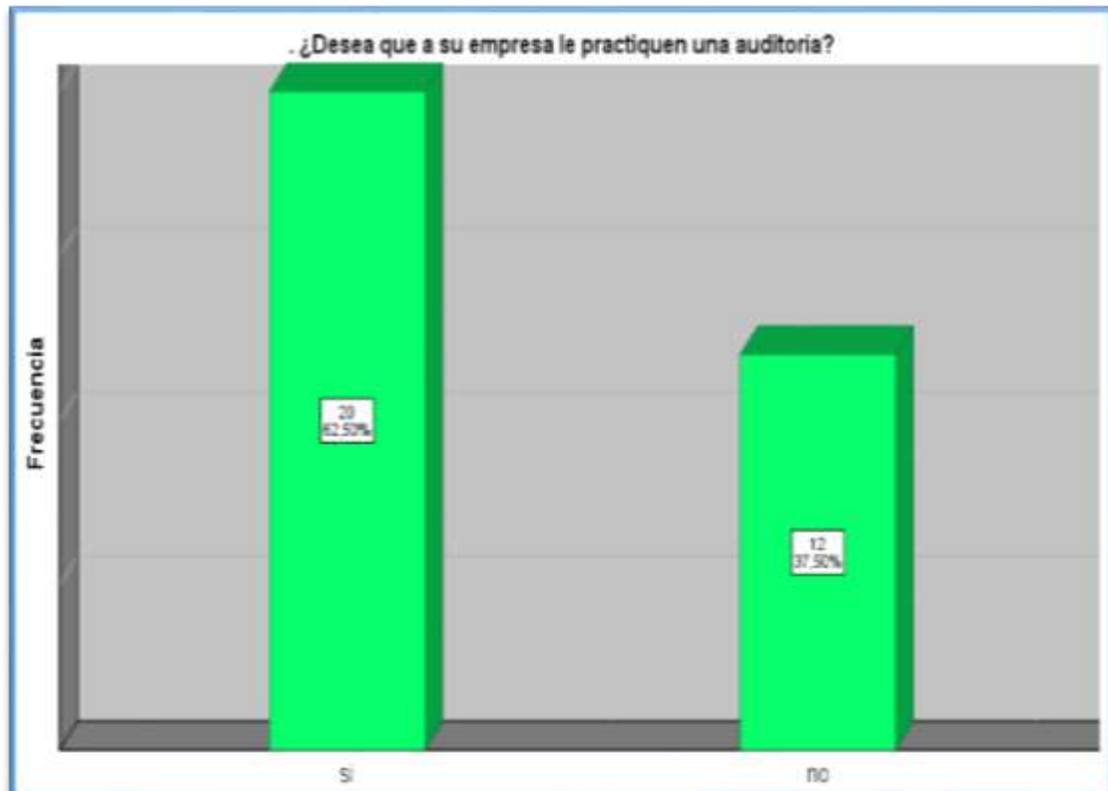
TABLA N° 06

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

. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	62,5
	no	12	37,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 06



Interpretación: de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 06 vemos que, el 62,50 % (20) desean que le practiquen una auditoria y el 37,50 (12) no desean que le practiquen una auditoria.

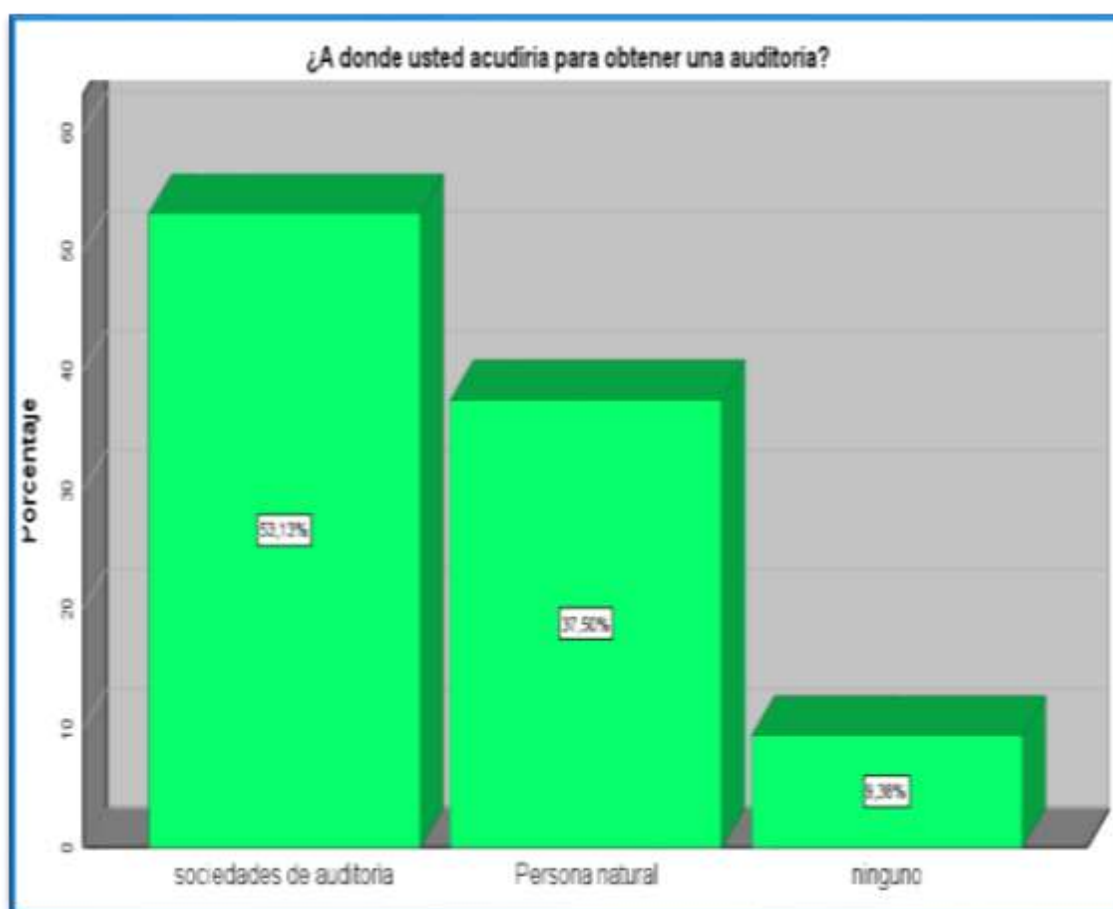
TABLA N° 07

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

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	sociedades de auditoría	17	53,1
	Persona natural	12	37,5
	ninguno	3	9,4
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 07



Interpretación: de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 07 se observa que el 53,13 % (17) acudirían a una sociedad de auditoría, el 37,50 % (12) acudirían a una persona natural y el 9,4 % (3) a ninguno.

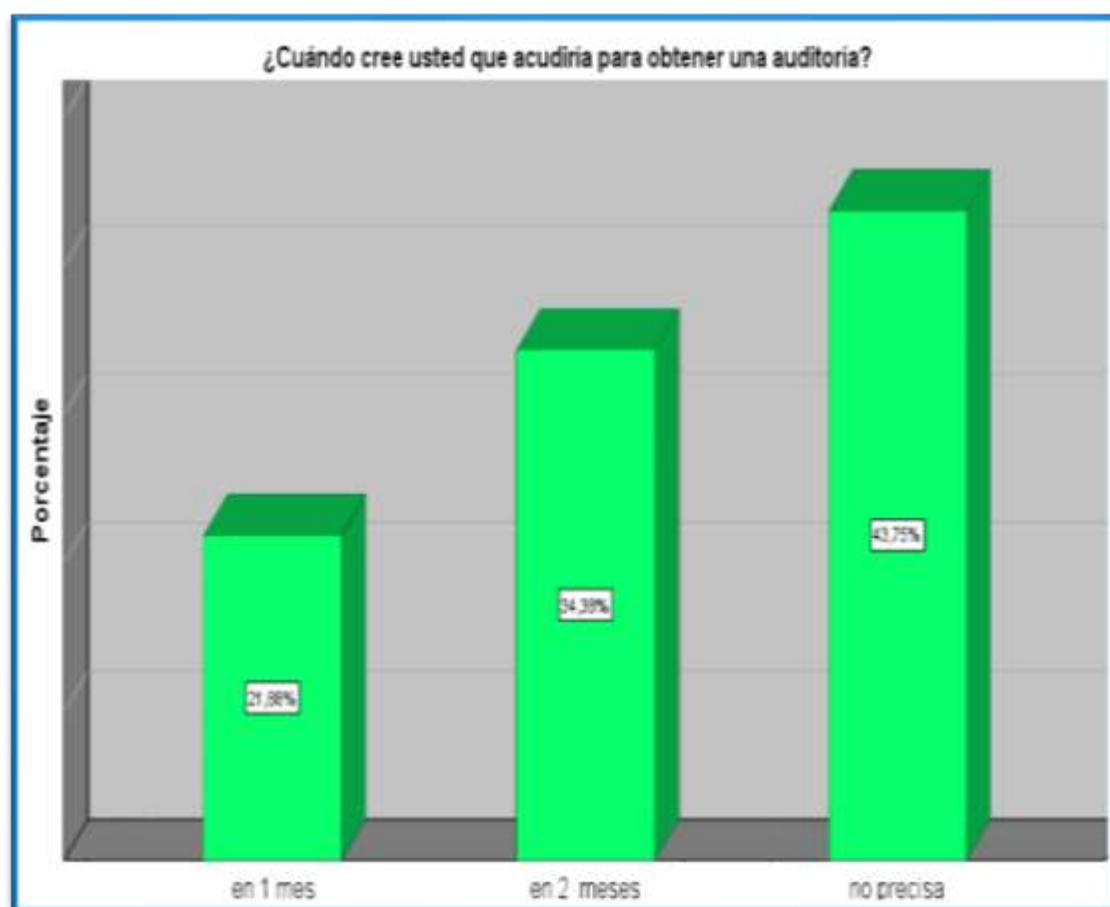
TABLA N° 08

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

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	en 1 mes	7	21,9
	en 2 meses	11	34,4
	no precisa	14	43,8
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 08



Interpretación: de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 08 se observa que, el 21,9 % (7) respondieron que en 1 mes acudirán a realizarse una auditoría, el 34,4% (11) acudirían en 2 meses, y el 43,8 % (14) no precisa.

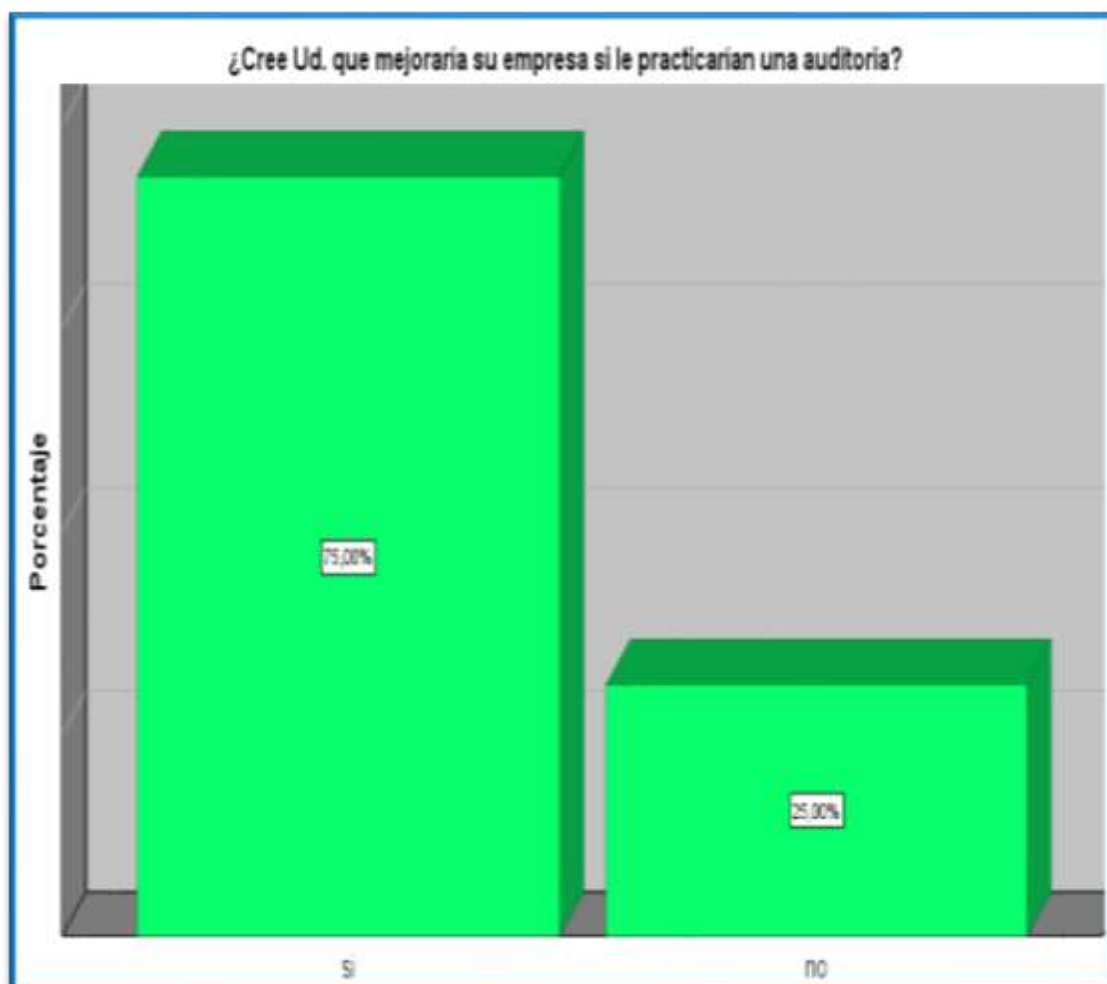
TABLA N^a 09

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

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	24	75,0
	no	8	25,0
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N^a 09



Interpretación: de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 09 se observa que el 75 % (24), cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, y el 25 % (8) dice que no.

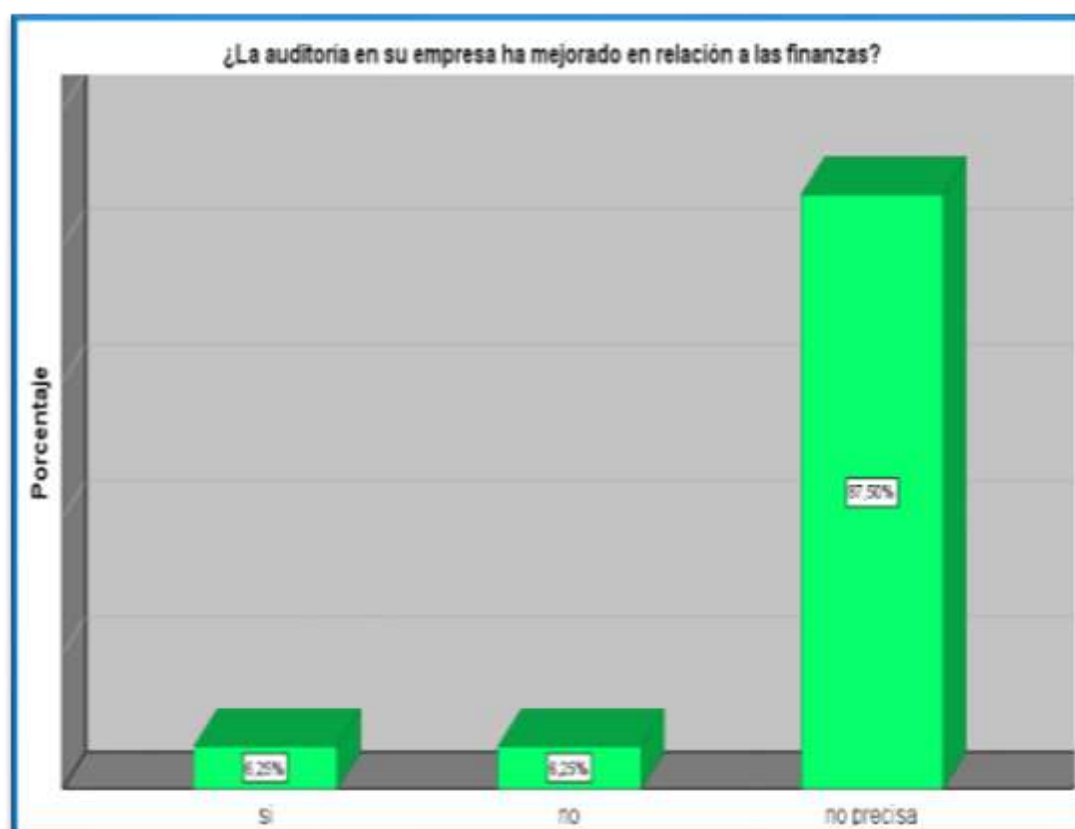
TABLA N° 10

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	2	6,3
	no	2	6,3
	no precisa	28	87,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 10



Interpretación: de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 6,25 % (2) indica que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 6,25 5 (2) dice que no y el 87,50 % (28) no precisa.

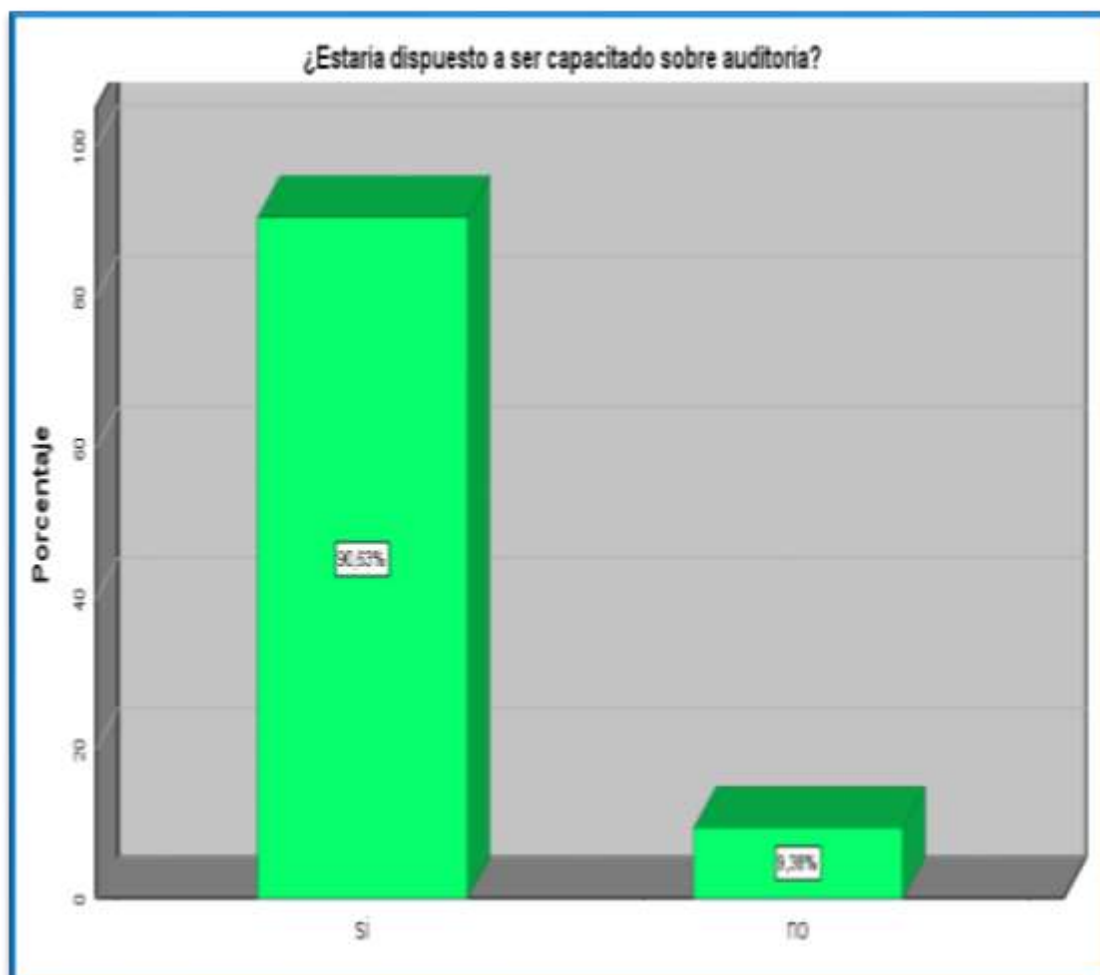
TABLA N^a 11

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

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	29	90,6
	no	3	9,4
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N^a 11



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o11, se observa que el 90,63 % (29) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, y el 9,38 % (3) dice no estar dispuesto a ser capacitado en auditoría.

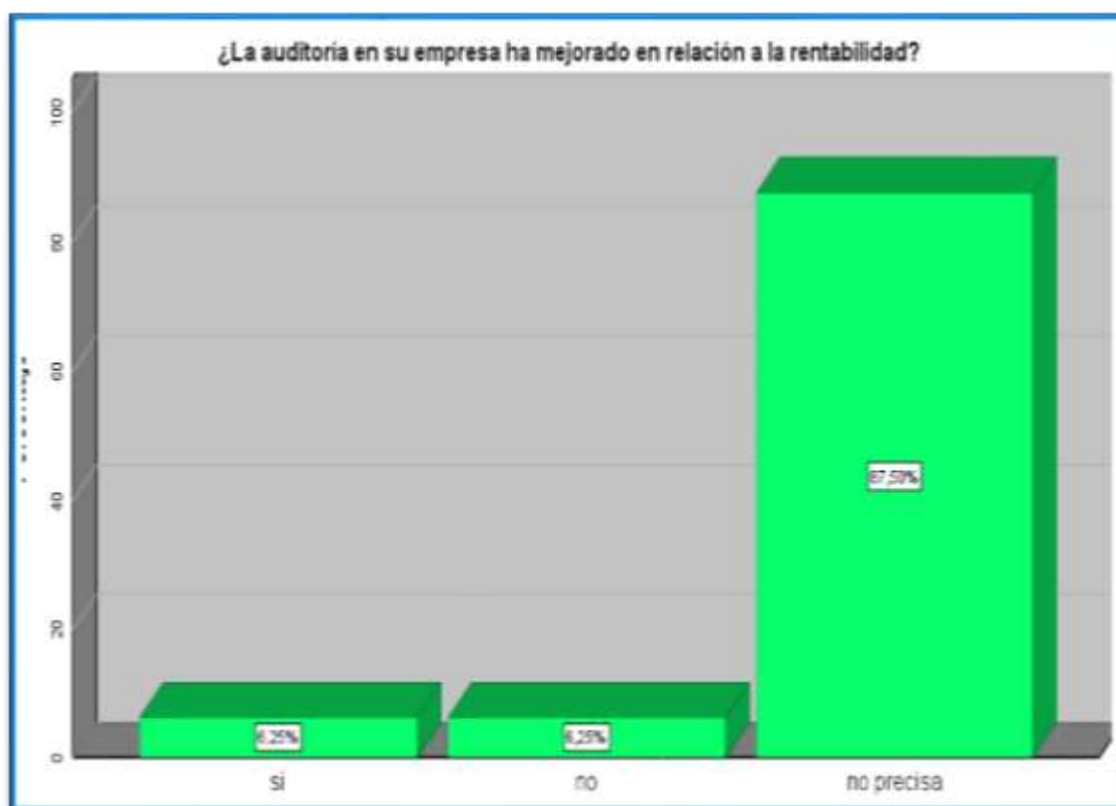
TABLA N^a 12

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

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	2	6,3
	no	2	6,3
	no precisa	28	87,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N^a 12



Interpretación: Interpretación: de acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 12 se observa que el 6,25 % (2) indica que la auditoría si ha mejorado en relación a la rentabilidad, el 6,25 % (2) dice que no y el 87,50 % (28) no precisa.

4.- Con respecto a la Variable de la Tributación

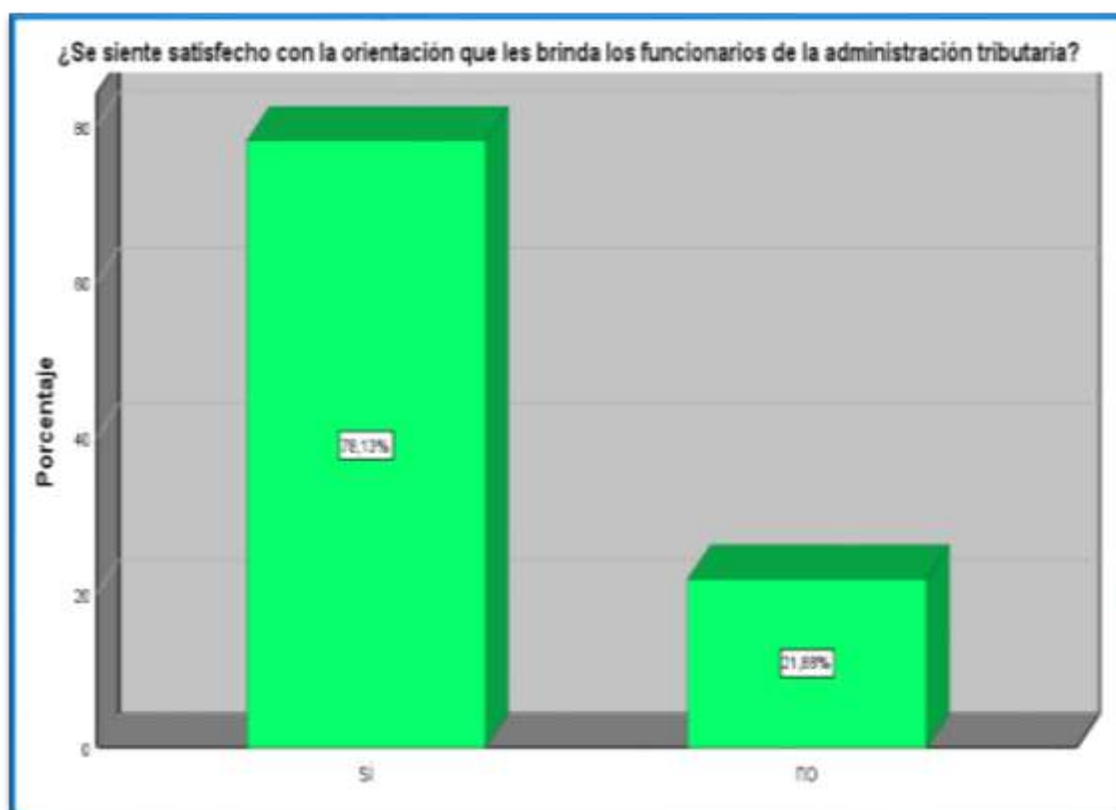
TABLA N^a 13

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

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	25	78,1
	no	7	21,9
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N^a 13



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 13 se observa que el 78,1 % (25) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 21,9 % (7) contesto que no.

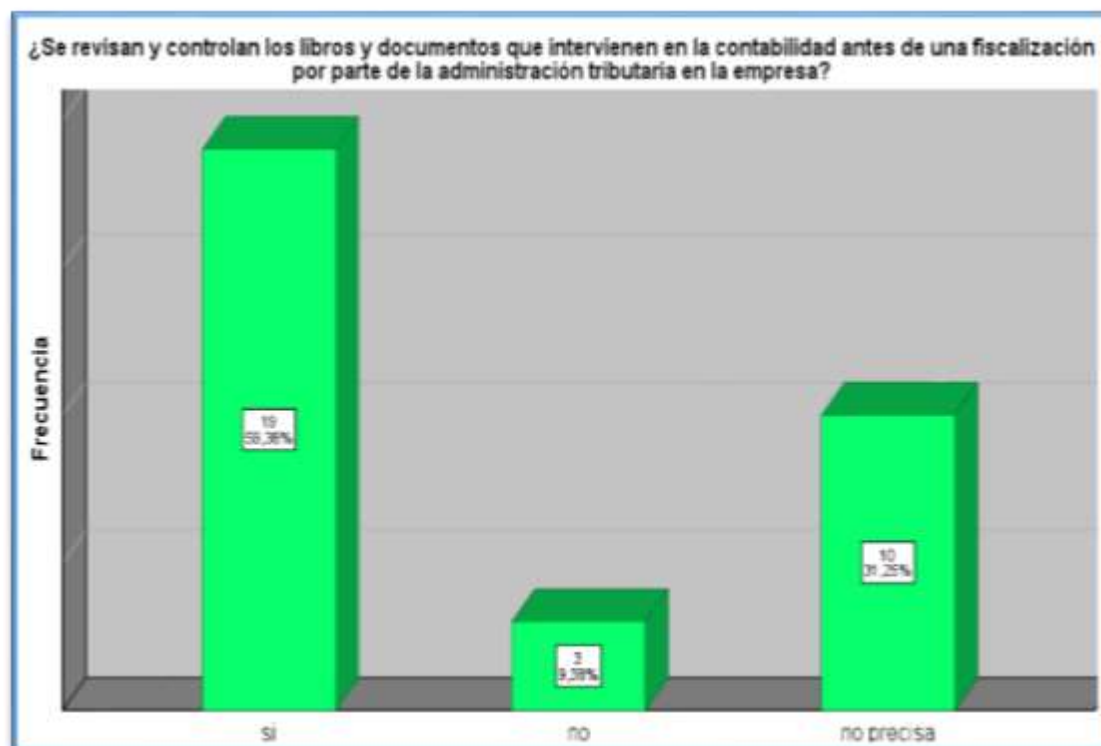
TABLA N^o 14

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

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	59,4
	no	3	9,4
	No precisa	10	31,3
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N^o 14



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 14, se observa que el 59,4 % (25) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 9,38 % (3) contestó que no y el 31,25 % (10) no precisa.

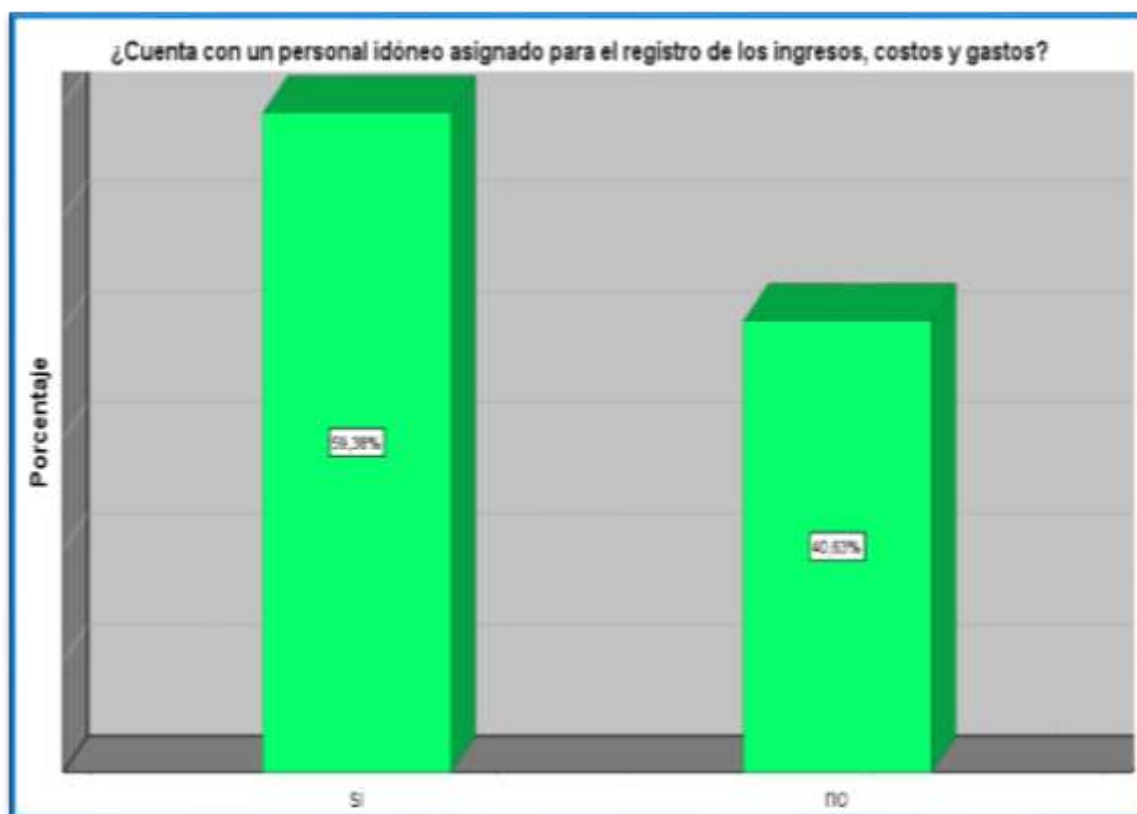
TABLA N° 15

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

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	19	59,4
	no	13	40,6
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 15



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 15, se observa que el 59,38 % (19) si Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,63 % (13) no cuenta con dicho personal.

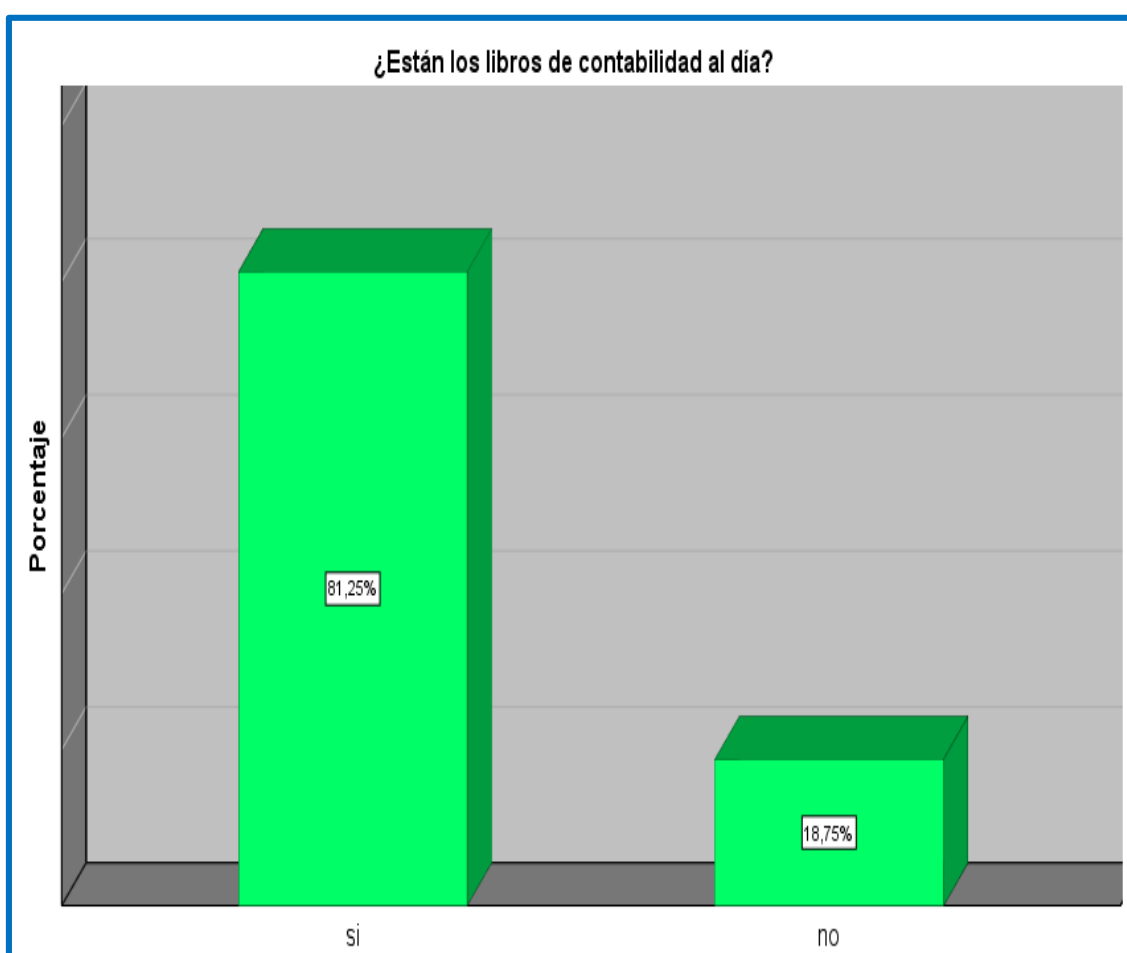
TABLA N° 16

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

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	26	81,3
	no	6	18,8
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 16



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 16, se observa que el 81,25 % (26) si tienen sus libros de contabilidad al día y el 18,75% (6) dice que no están al día sus libros de contabilidad.

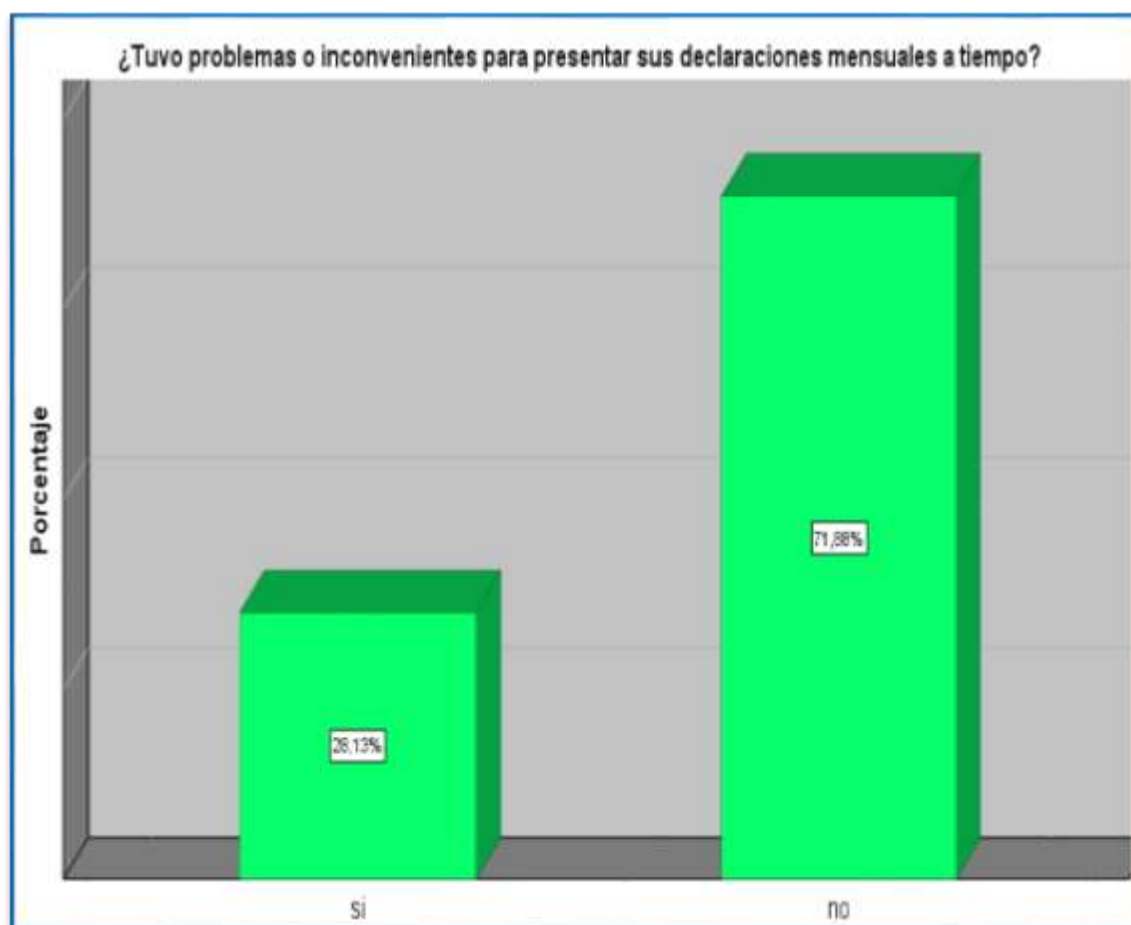
TABLA N^a 17

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

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	9	28,1
	no	23	71,9
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N^a 17



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o17, se observa que el 28,13 % (9) si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y, el 71,88% (23) dice que no.

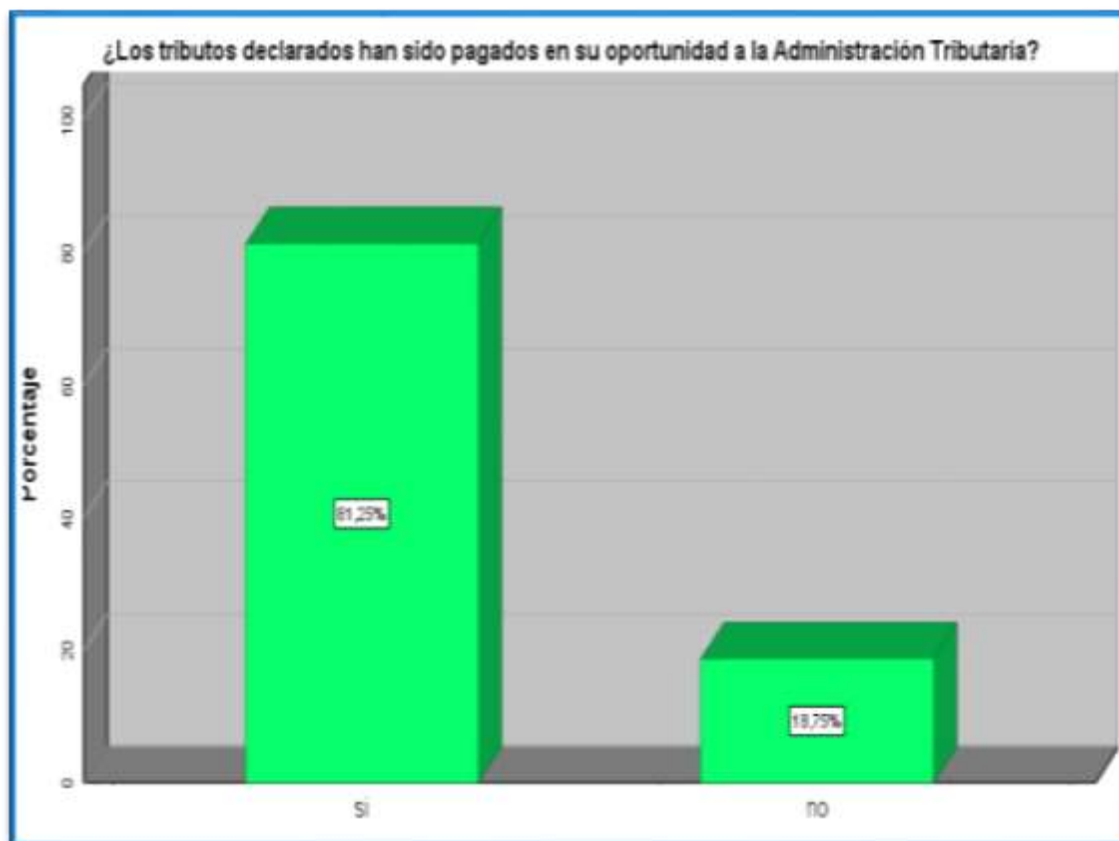
TABLA N° 18

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

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	26	81,3
	no	6	18,8
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 18



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N°18, se observa que el 81,25 % (26) Los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y, el 18,75 % (6) dice que no.

TABLA N^o 19

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

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	5	15,6
	no	9	28,1
	3	18	56,3
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N^o 19



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o19, se observa que el 15,65 % (5) dice que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 28,13% (9) indico que no y el 56,3 % (18) no precisa.

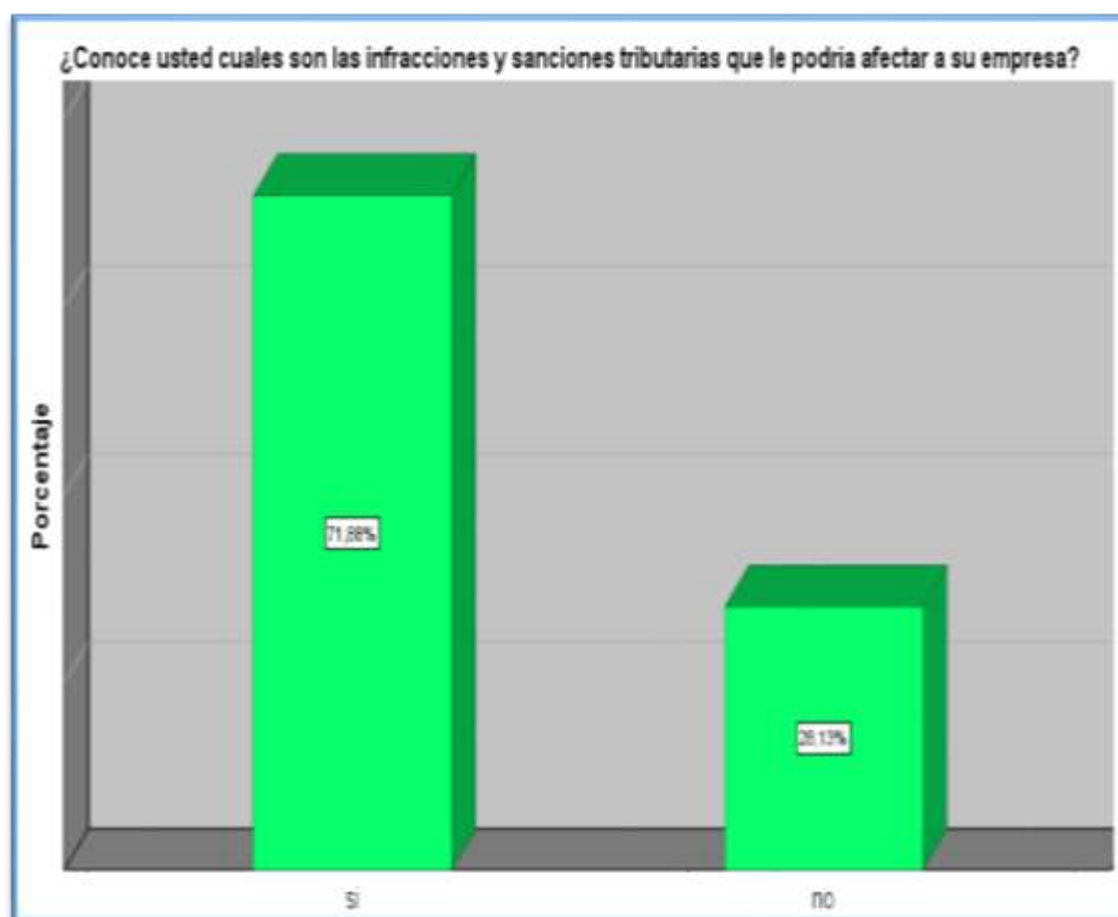
TABLA N° 20

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

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	71,9
	no	9	28,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 20



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 20, se observa que el 71,88 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 28,13% (9) no conoce.

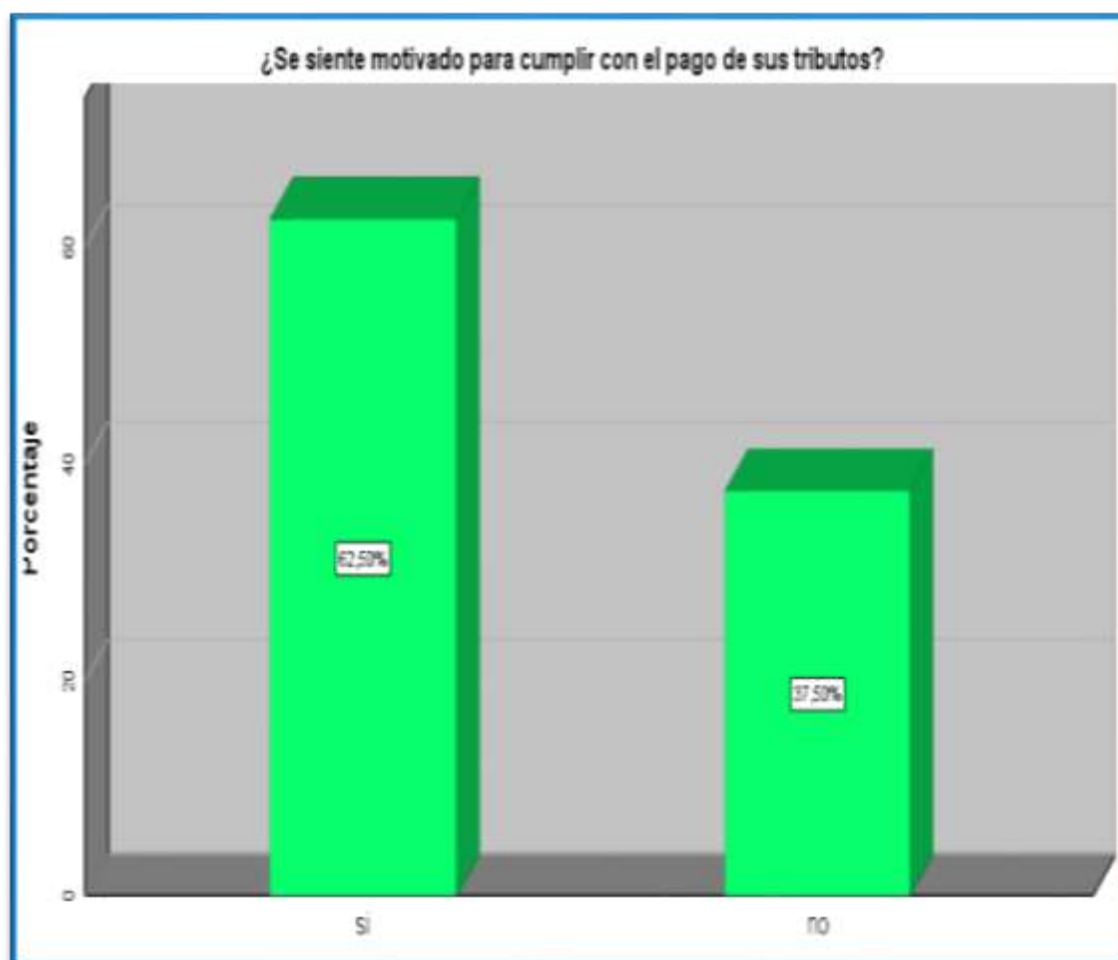
TABLA N° 21

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

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	62,5
	no	12	37,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 21



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 21, se observa que el 62,50 % (20) Si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 37,50 % (12) no se siente motivado.

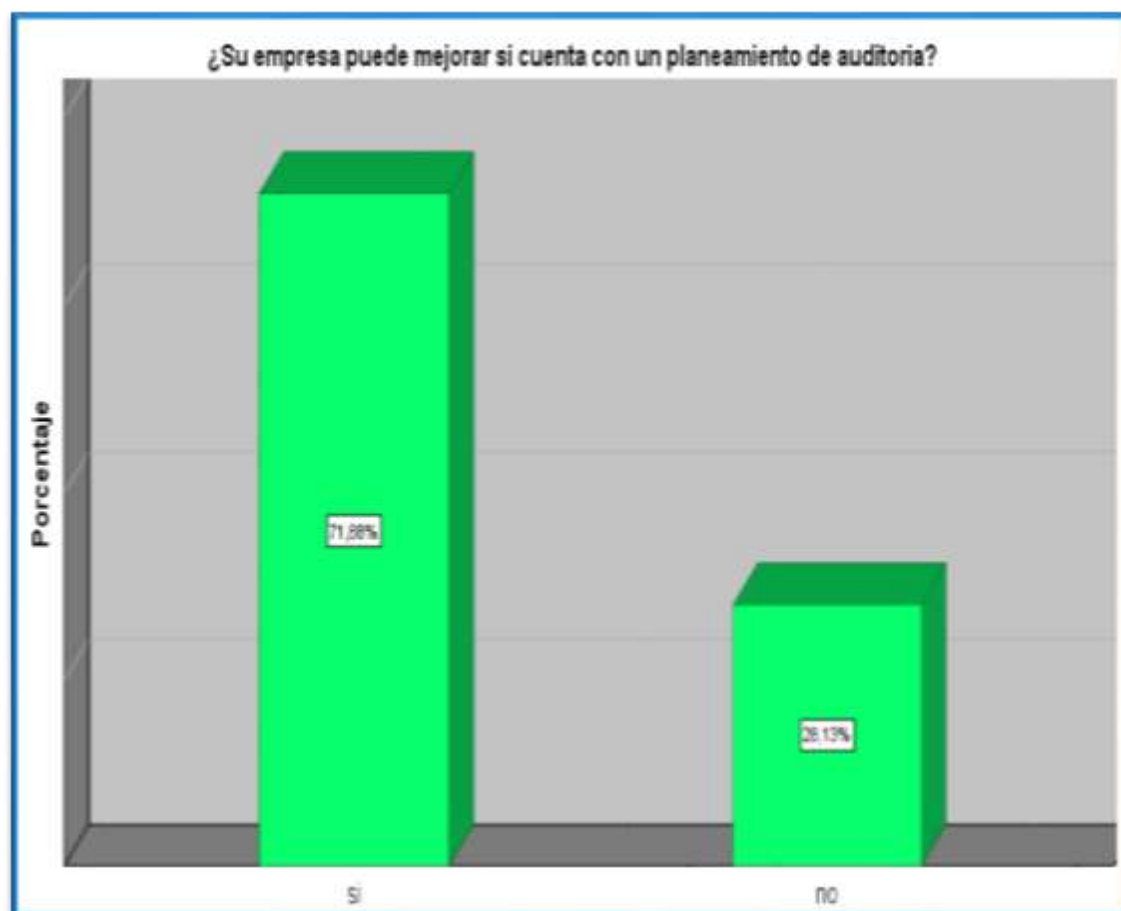
TABLA N° 22

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

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	23	71,9
	no	9	28,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 22



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 22, se observa que el 71,88 % (23) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria y el 28,13 % (9) dice que no.

5. Con respecto a la variable de las finanzas

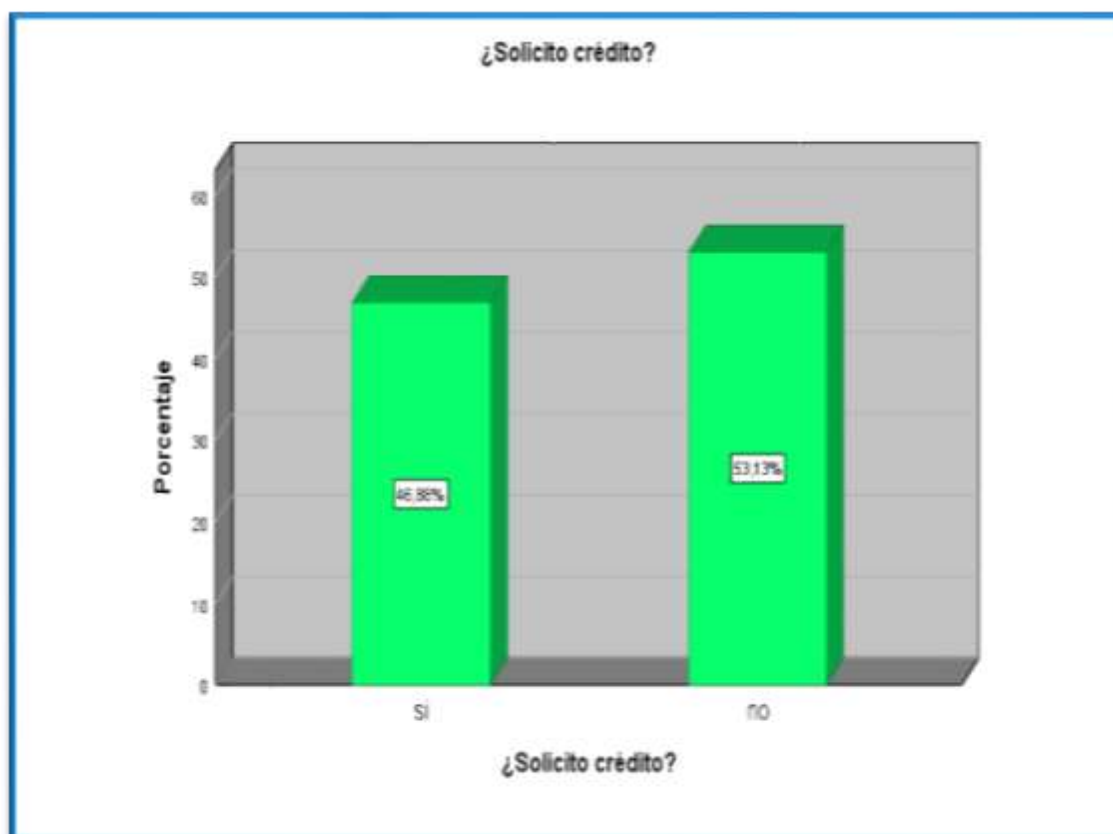
TABLA N^o 23

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

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	46,9
	no	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N^o 23



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 23, se observa que el 46,88 % (15) si solicito crédito y el 53,13 % (17) no solicito crédito.

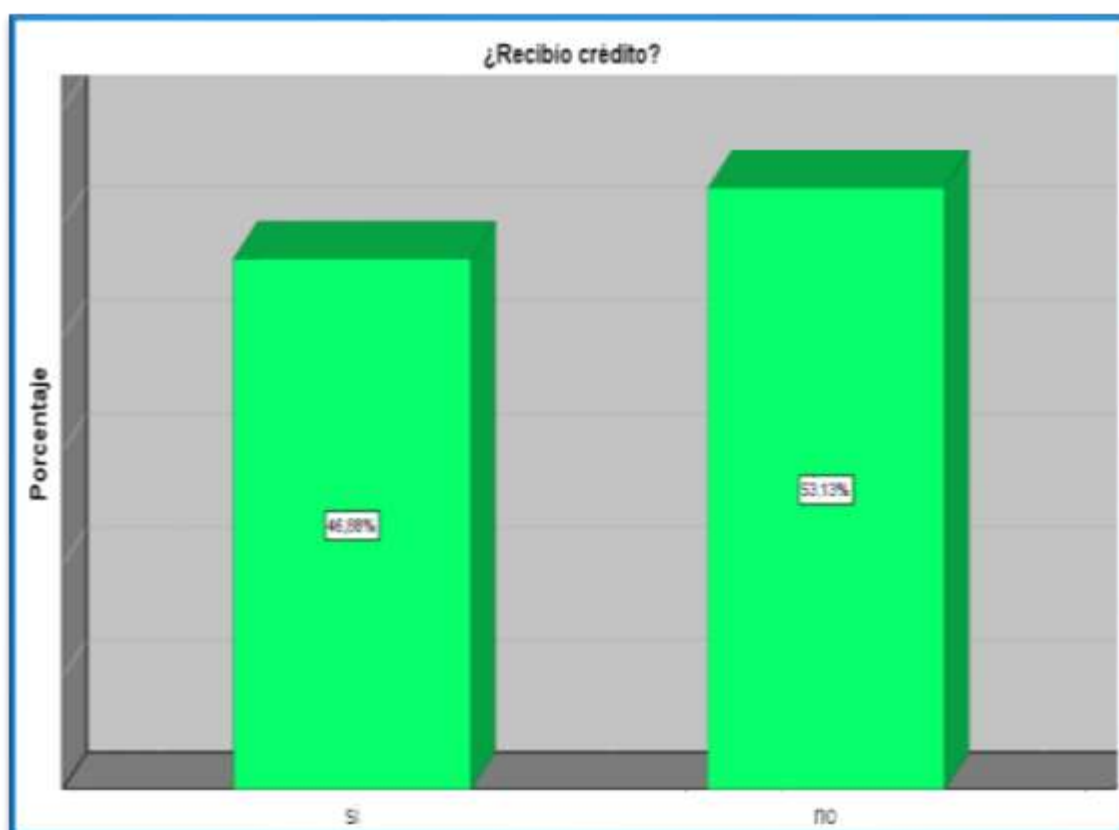
TABLA N° 24

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

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	46,9
	no	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 24



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 24, se observa que el 46,88 % (15) si recibió crédito y el 53,13 % (17) no recibió crédito.

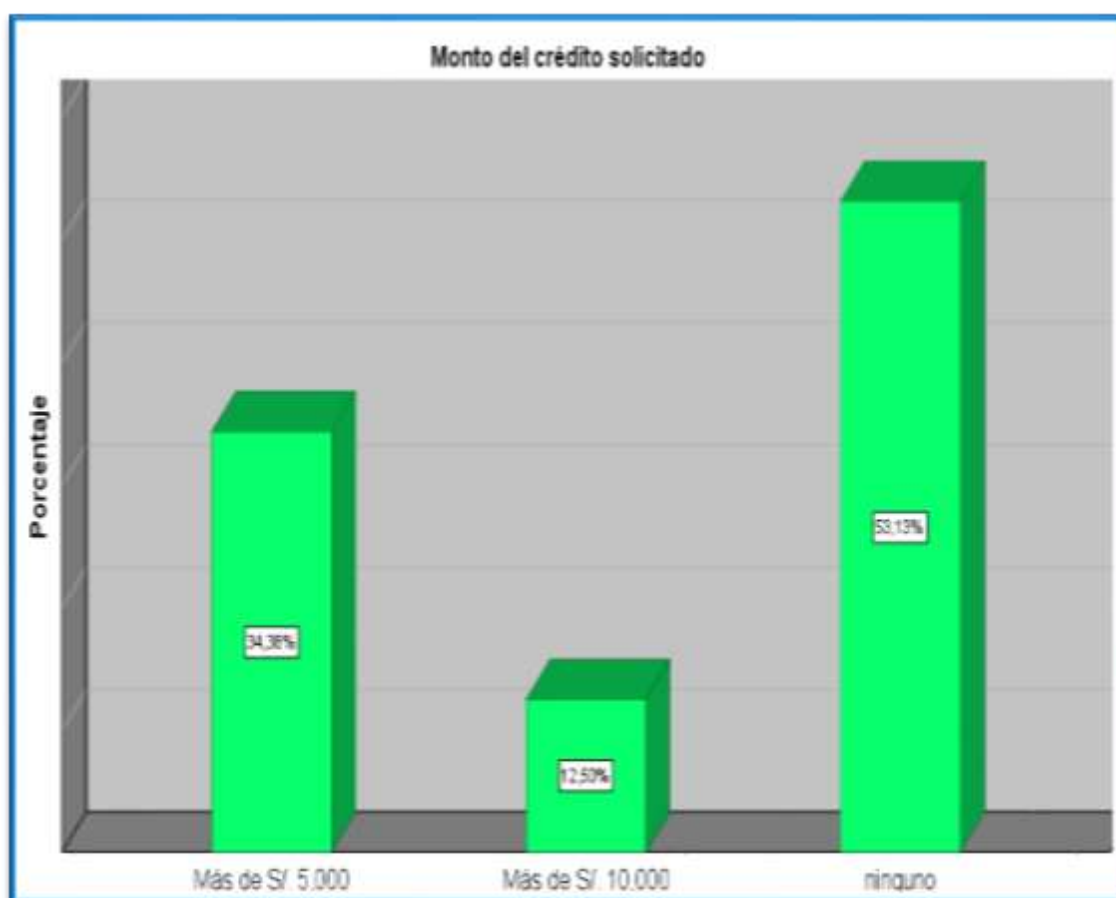
TABLA N^o 25

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

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	34,4
	Más de S/. 10,000	4	12,5
	ninguno	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N^o 24



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 25, se observa que el 33,38 % (11) solicitó más de S/. 5000 y el 12,50 % (4) solicitó más de S/. 10,000 y el 53,13 % (17) no solicitó ningún crédito.

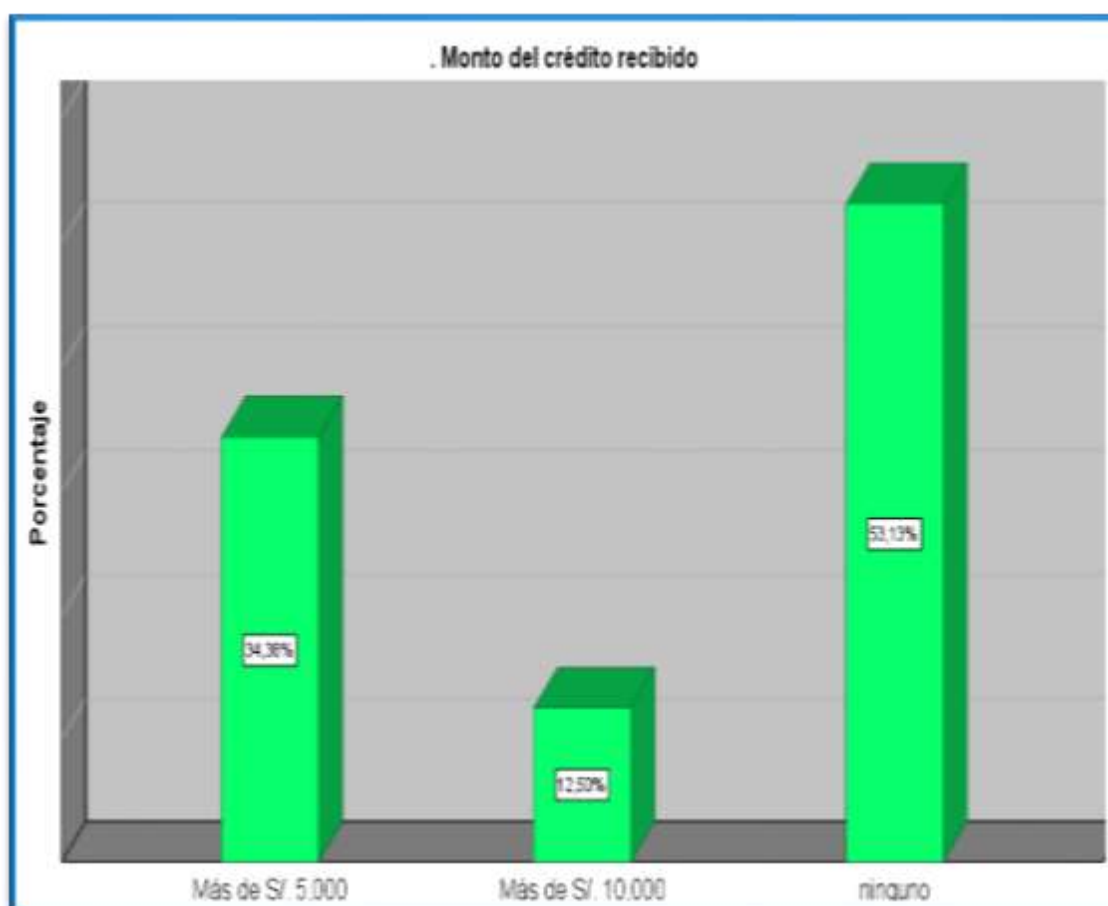
TABLA N° 26

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

. Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 5,000	11	34,4
	Más de S/. 10,000	4	12,5
	ninguno	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 26



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 26, se observa que el 33,38 % (11) recibió más de S/. 5000 y el 12,50 % (4) recibió más de S/. 10,000 y el 53,13 % (17) no recibió ningún crédito.

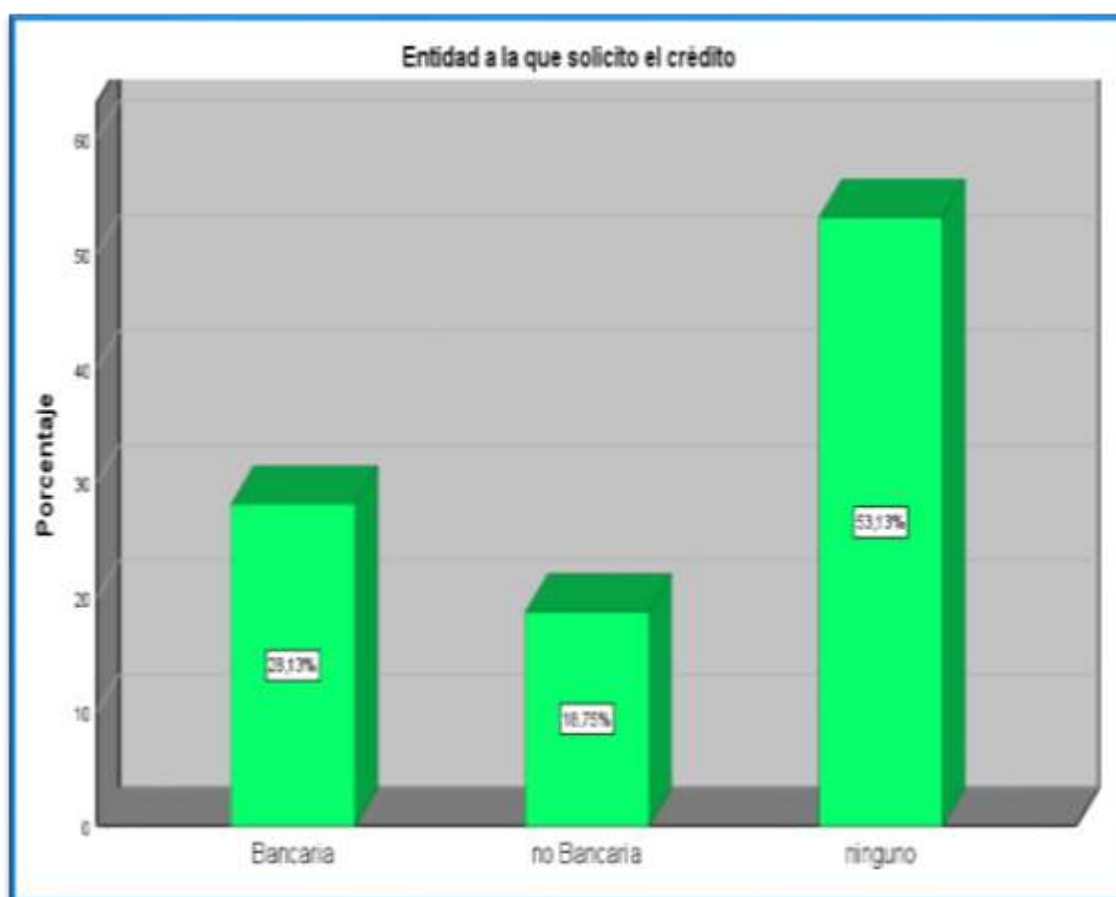
TABLA N° 27

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

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	28,1
	no Bancaria	6	18,8
	ninguno	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Gráfico N° 27



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 27, se observa que el 28,13 % (9) solicito crédito a una entidad bancaria, el 18,75 % (6) solicito crédito a una entidad no bancaria y el 53,13 % (17) no solicito a ninguna entidad crédito.

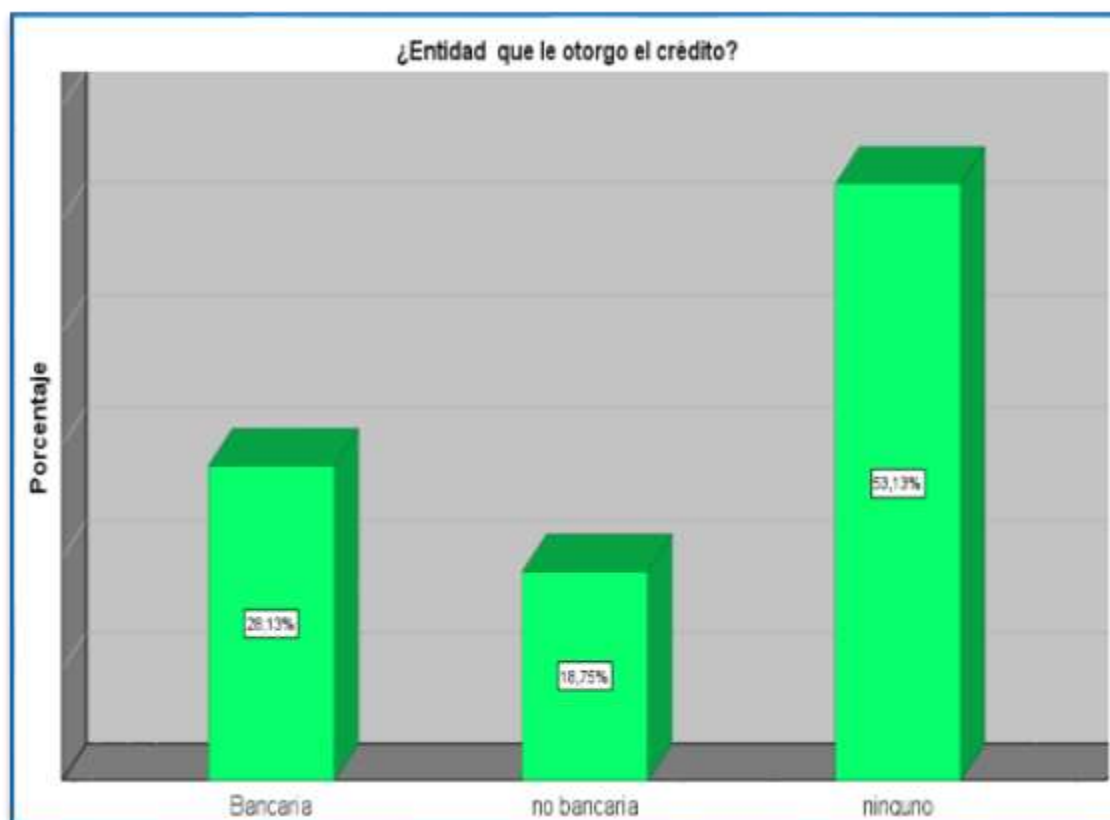
TABLA N^o 28

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

¿Entidad que le otorgo el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	28,1
	no bancaria	6	18,8
	ninguno	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N^o 28



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 28, se observa que el 28,13 % (9) recibió crédito a una entidad bancaria, el 18,75 % (6) recibió crédito a una entidad no bancaria y el 53,13 % (17) no recibió de ninguna entidad.

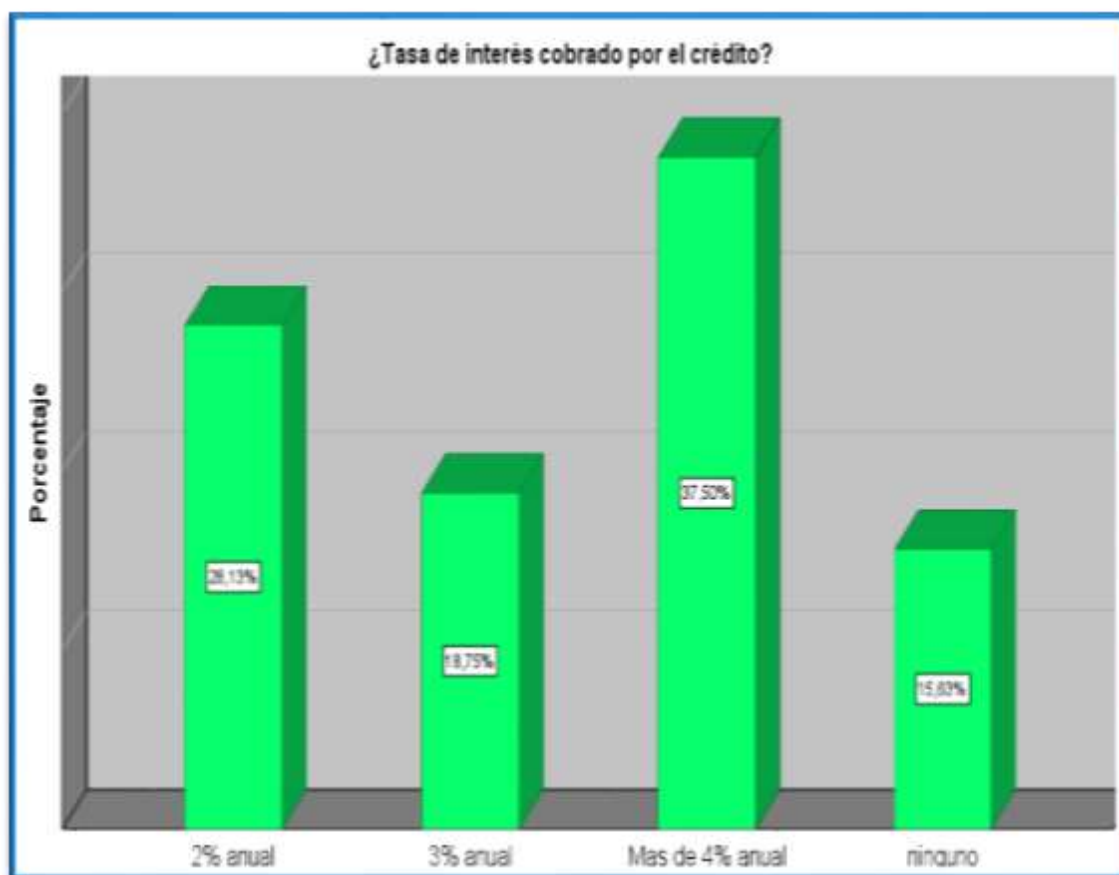
TABLA N^o 29

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

¿Tasa de interés cobrado por el crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% anual	9	28,1
	3% anual	6	18,8
	Más de 4% anual	12	37,5
	ninguno	5	15,6
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N^o 29



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 29, se observa que el 28,13 % (9) pago más de 2% anual de tasa de interés, el 18,75 % (6) más de 3% anual, el 37,50% (12) más de 4% anual y el 15,63 % (5) no pago ningún interés.

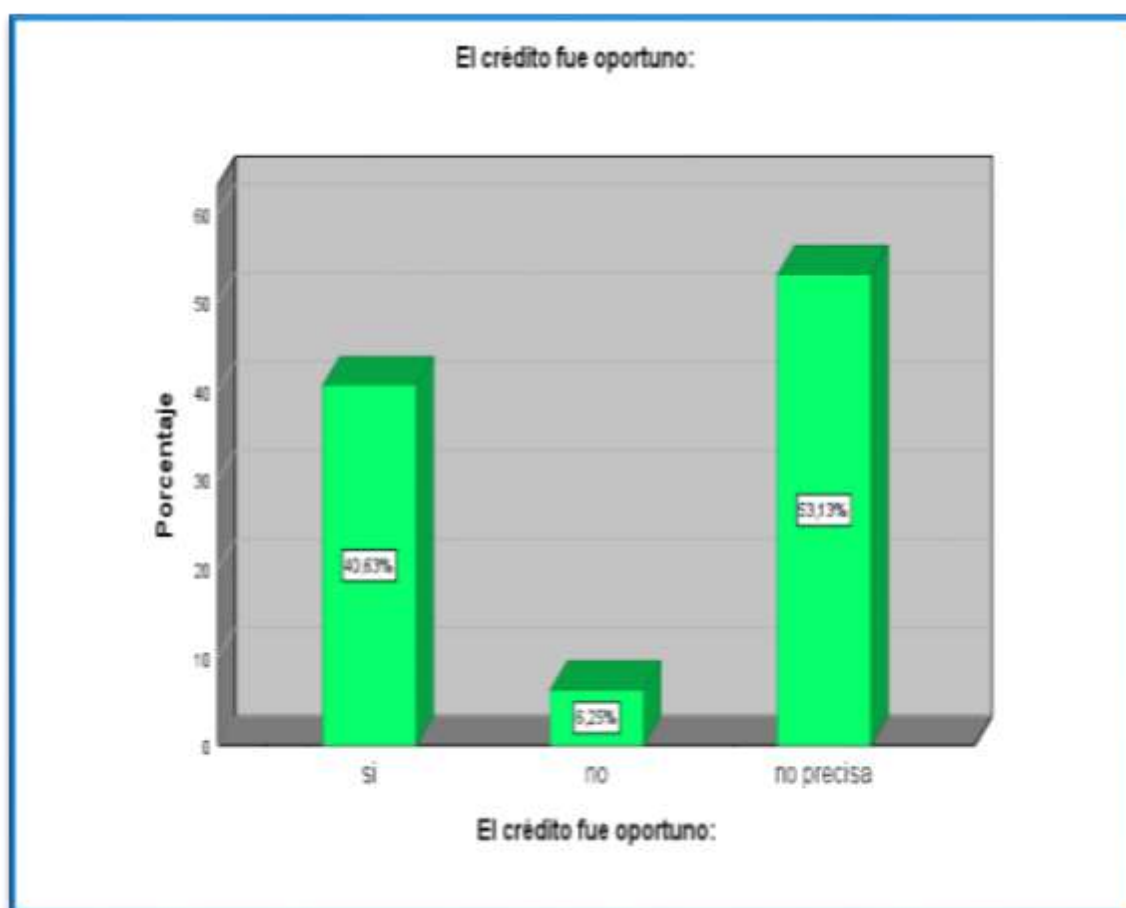
TABLA N° 30

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

El crédito fue oportuno:			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	13	40,6
	no	2	6,3
	no precisa	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 30



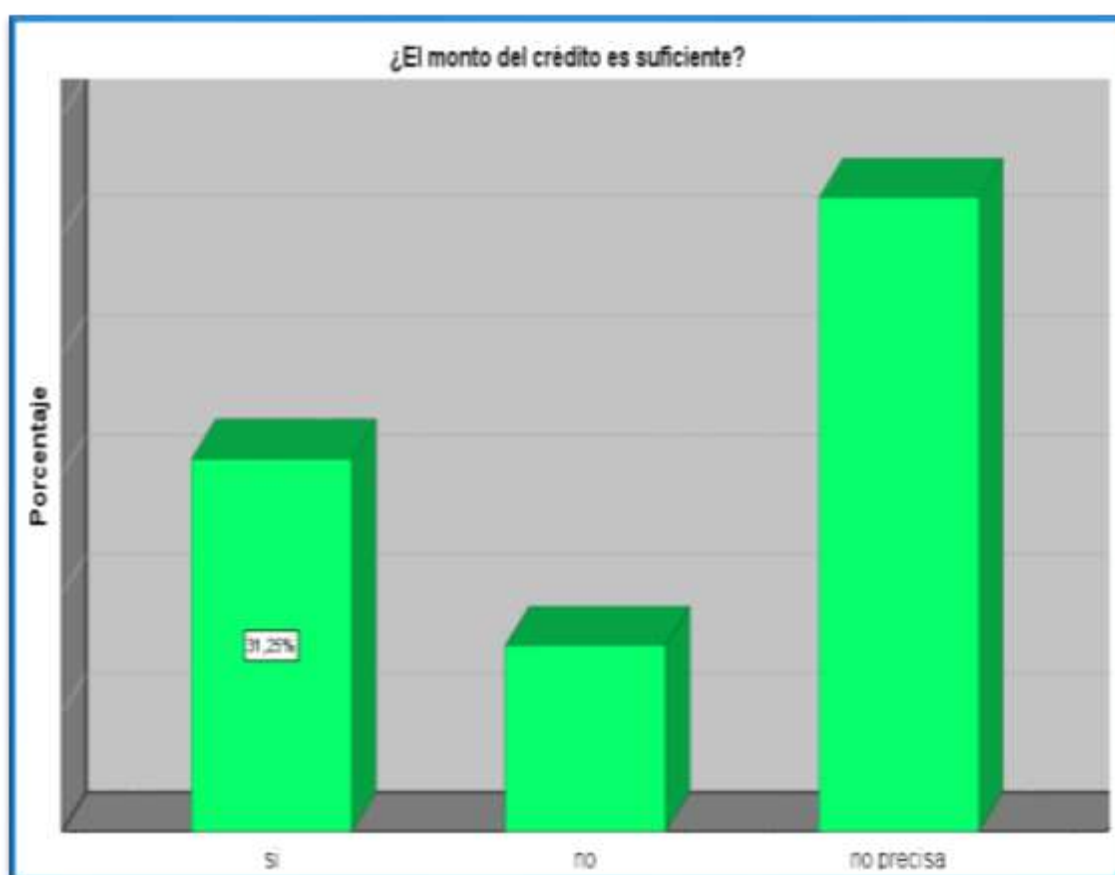
Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 30, se observa que el 40,63 % (13) dijo que el crédito fue oportuno, el 6,25 % (2) dice que no fue oportuno y el 53,13 % (17) no precisa.

TABLA N° 31

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

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	31,3
	no	5	15,6
	no precisa	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 31, se observa que el 31,3 % (10) dijo que el crédito si fue suficiente, el 15,6 % (5) dice que no fue suficiente y el 53,13 % (17) no precisa.

6. Con respecto a la variable de la rentabilidad

TABLA N° 32

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

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	46,9
	no	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 32



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 32, se observa que el 46,88 % (15) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 53,13 % (17) respondieron que no es diferente a la rentabilidad del año pasado.

TABLA N^a 33

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

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	10	31,3
	no	5	15,6
	no precisa	17	53,1
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N^a 33



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 33, se observa que el 31,25 % (10) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 15,63% (5) dice que no y el 53,13 % (17) no precisa.

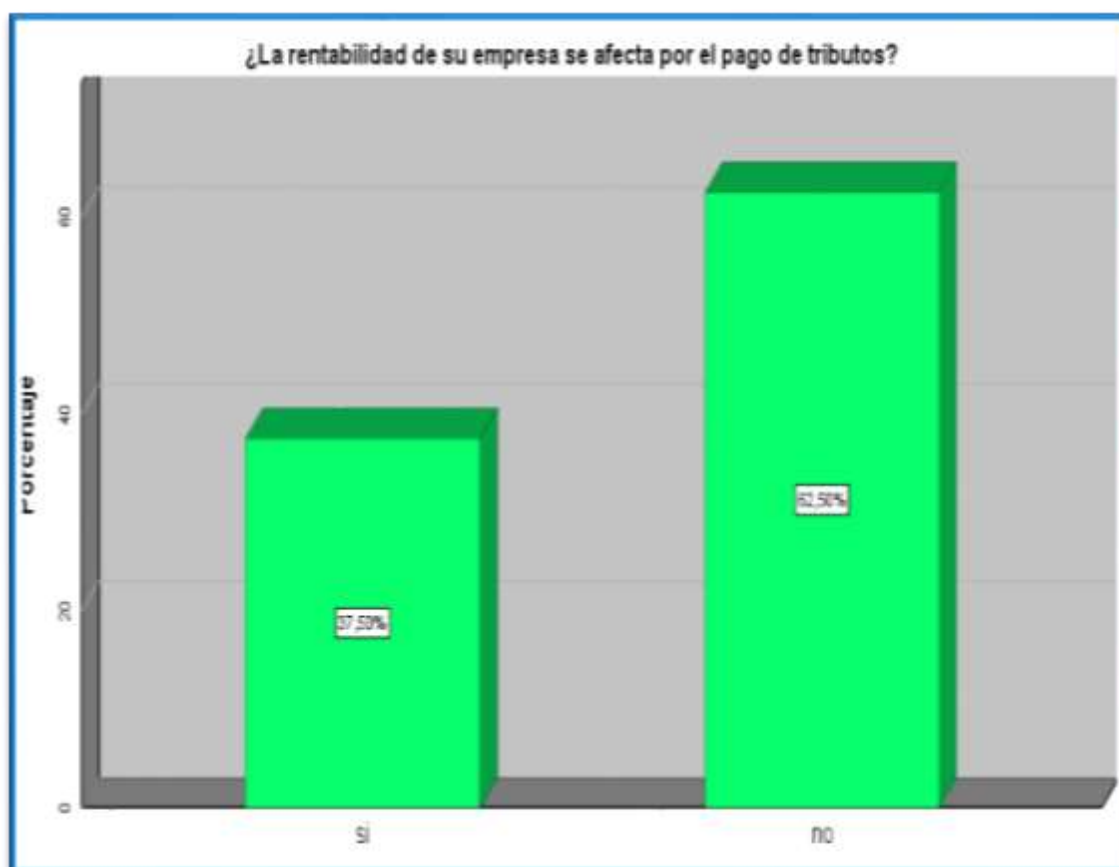
TABLA N° 34

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

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	12	37,5
	no	20	62,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 34



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 34, se observa que el 37,50 % (12) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, y el 62,50 % (20) dice que no.

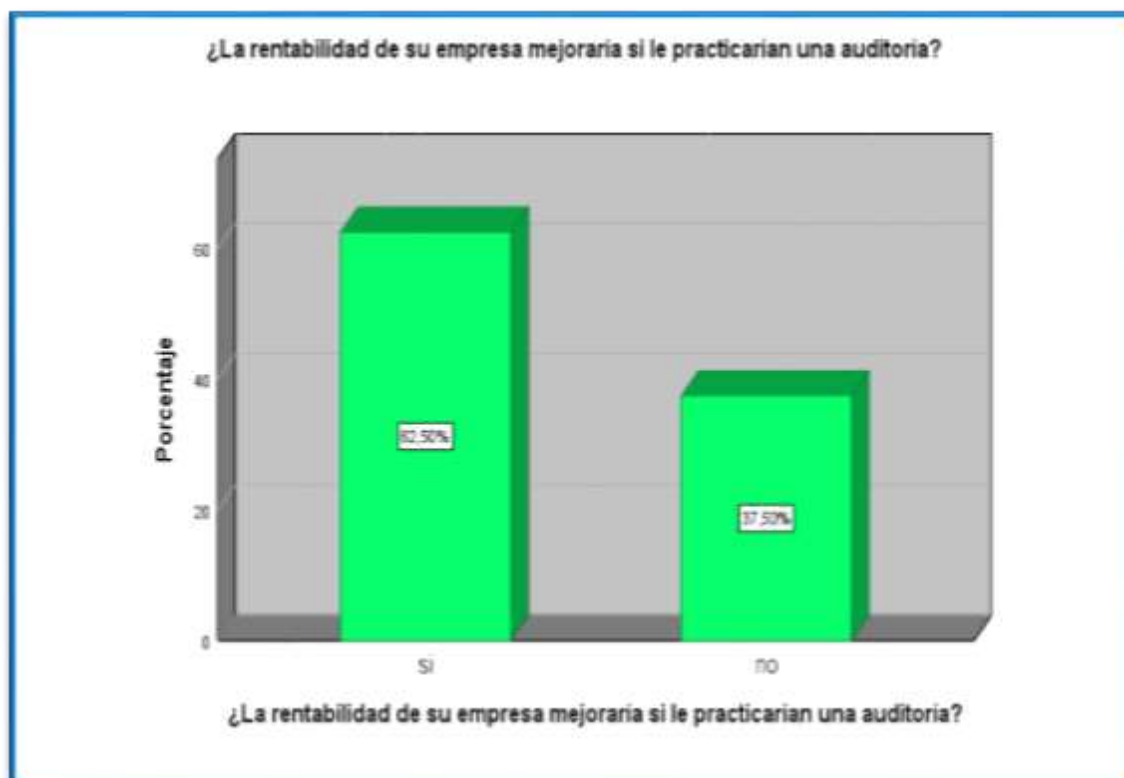
TABLA N^a 35

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

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	62,5
	no	12	37,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N^a 35



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N^o 35, se observa que el 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, y el 37,50 (12) dice que no mejoraría.

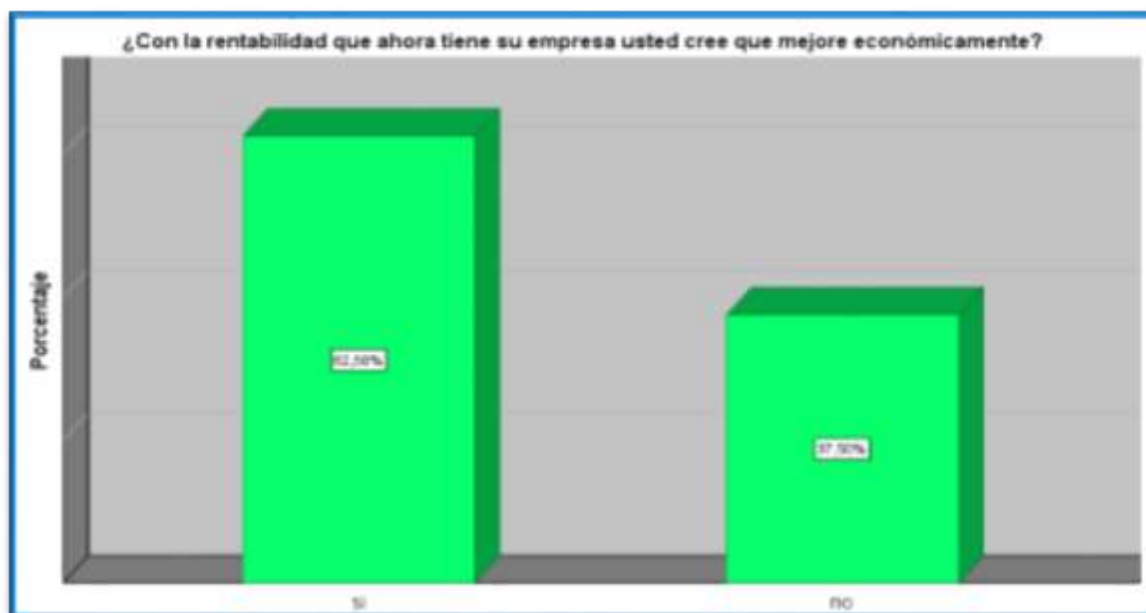
TABLA N° 36

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

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	20	62,5
	no	12	37,5
	Total	32	100,0

Fuente: de acuerdo al cuestionario aplicado, utilizando la técnica de la encuesta.

Grafico N° 36



Interpretación: De acuerdo a los resultados de la encuesta aplicada en la tabla y gráfico N° 36, se observa que el 62,50 % (20) dice, dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que si mejore económicamente y el 37,50 (12) dijo que no lo cree.

V. ANALISIS DE RESULTADOS

Con respecto a los representantes de las Mypes.

- En la tabla y grafico N^a 01 vemos que: el 15,63 % (5) de los representantes de las mypes tienen de 20 a 30 años, el 25% (8) tiene de 30 a 50 años, el 59,38 % (19) tienen de 50 a 60 años de edad.
- En la tabla y grafico N^a 02 vemos que: el 62,50 % (20) de los representantes de las mypes son del sexo masculino y el 37,50% (12) son del sexo femenino.
- En la tabla y grafico N^a 03 vemos que: el 34,38 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, 18,75% (6) secundaria incompleta, el 26,13% (9) tienen estudios superiores no universitario completa y el 18,75 (6) tienen educación superior no universitaria incompleta.

Con respecto a las características de las Mypes

- En la tabla y grafico N^a 04 nos dan como resultados que el 37,50 % (12) de las mypes tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 40,63% (13) de 6 a 10 años y el 21,9 (7) de 11 a años a más.
- En la tabla y gráfico N^o 05 vemos que, el 62,50 % (20) conocen algo de auditoría y el 37,50 (12) dice que no conocen algo referente a la auditoria.

Con respecto a la Variable de la Auditoría.

- En la tabla y gráfico N^o 06 vemos que, el 62,50 % (20) desean que le practiquen una auditoria y el 37,50 (12) no desean que le practiquen una auditoria.
- En la tabla y gráfico N^o 07 se observa que el 53,13 %(17) acudirían a una sociedad de auditoria, el 37,50 % (12) acudirían a una persona natural y el 9,4 % (3) a ninguno.

- En la tabla y gráfico N° 08 se observa que, el 21,9 % (7) respondieron que en 1 mes acudirán a realizarse una auditoria, el 34,4% (11) acudirían en 2 meses, y el 43,8 % (14) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 09 se observa que el 75 % (24), cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria, y el 25 % (8) dice que no.
- En la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 6.25 % (2) indica que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 6,25 5 (2) dice que no y el 87,50 % (28) no precisa.
- En la tabla y gráfico N°11, se observa que el 90,63 % (29) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria, y el 9,38 % (3) dice no estar dispuesto a ser capacitado en auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 6.25 % (2) indica que la auditoria si ha mejorado en relación a la rentabilidad, el 6,25 5 (2) dice que no y el 87,50 % (28) no precisa.

Con respecto a la Variable de la Tributación

- En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 78,1 % (25) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 21,9 % (7) contesto que no.
- En la tabla y gráfico N° 14, se observa que el 59,4 % (25) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 9,38 % (3) contesto que no y el 31,25 % (10) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 15, se observa que el 59,38 % (19) si Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,63 % (13) no cuenta con dicho personal.

- En la tabla y gráfico N° 16, se observa que el 81,25 % (26) si tienen sus libros de contabilidad al día y el 18,75% (6) dice que no están al día sus libros de contabilidad.
- En la tabla y gráfico N°17, se observa que el 28,13 % (9) si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y, el 71,88% (23) dice que no.
- En la tabla y gráfico N°18, se observa que el 81,25 % (26) Los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y, el 18,75 % (6) dice que no.
- En la tabla y gráfico N°19, se observa que el 15,65 % (5) dice que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 28,13% (9) indico que no y el 56,3 % (18) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 20, se observa que el 71,88 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 28,13% (9) no conoce.
- En la tabla y gráfico N° 21, se observa que el 62,50 % (20) Si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 37,50 % (12) no se siente motivado.
- En la tabla y gráfico N° 22, se observa que el 71,88 % (23) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria y el 28,13 % (9) dice que no.

Con respecto a la variable de las finanzas

- En la tabla y gráfico N° 23, se observa que el 46,88 % (15) si solicito crédito y el 53,13 % (17) no solicito crédito.

- En la tabla y gráfico N° 24, se observa que el 46,88 % (15) si recibió crédito y el 53,13 % (17) no recibió crédito.
- En la tabla y gráfico N° 25, se observa que el 33,38 % (11) solicito más de S/. 5000 y el 12,50 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 53,13 % (17) no solicito ningún crédito.
- En la tabla y gráfico N° 26, se observa que el 33,38 % (11) recibió más de S/. 5000 y el 12,50 % (4) recibió más de S/. 10,000 y el 53,13 % (17) no recibió ningún crédito.
- En la tabla y gráfico N° 27, se observa que el 28,13 % (9) solicito crédito a una entidad bancaria, el 18,75 % (6) solicito crédito a una entidad no bancaria y el 53,13 % (17) no solicito a ninguna entidad crédito.
- En la tabla y gráfico N° 28, se observa que el 28,13 % (9) recibió crédito a una entidad bancaria, el 18,75 % (6) recibió crédito a una entidad no bancaria y el 53,13 % (17) no recibió de ninguna entidad.
- En la tabla y gráfico N° 29, se observa que el 28,13 % (9) pago más de 2% anual de tasa de interés, el 18,75 % (6) más de 3% anual, el 37,50% (12) más de 4% anual y el 15,63 % (5) no pago ningún interés.
- En la tabla y gráfico N° 30, se observa que el 40,63 % (13) dijo que el crédito fue oportuno, el 6,25 % (2) dice que no fue oportuno y el 53,13 % (17) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 31, se observa que el 31,3 % (10) dijo que el crédito si fue suficiente, el 15,6 % (5) dice que no fue suficiente y el 53,13 % (17) no precisa.

Con respecto a la variable de la rentabilidad

- En la tabla y gráfico N° 32, se observa que el 46,88 % (15) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 53,13 % (17) respondieron que no es diferente a la rentabilidad del año pasoso.
- En la tabla y gráfico N° 33, se observa que el 31,25 % (10) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 15,63% (5) dice que no y el 53,13 % (17) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 34, se observa que el 37,50 % (12) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, y el 62,50 % (20) dice que no.
- En la tabla y gráfico N° 35, se observa que el 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, y el 37,50 (12) dice que no mejoraría.
- En la tabla y gráfico N° 36, se observa que el 62,50 % (20) dice, dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que si mejore económicamente y el 37,50 (12) dijo que no lo cree.

VI. CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

Con respecto a los representantes de las Mypes.

- El 59,38% (19) tienen de 50 a 60 años de edad (Ver tabla 01)
- El 62,50 % (20) de los representantes de las mypes son del sexo masculino (Ver tabla 02)
- En la tabla y grafico Nª 03 vemos que: el 34,38 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa (Ver tabla 03).

Con respecto a las características de las Mypes

- El 40,63% (13) tiene de 6 a 10 años de antigüedad en el rubro. (ver tabla 04).

Con respecto a la Variable de la Auditoría.

- El 62,50 % (20) si conocen algo referente a la auditoria (ver tabla 05)
- El 62,50 % (20) si desean que le practiquen una auditoria (ver tabla 06)
- El 53,13 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para que le practiquen una auditoria (ver tabla 07)
- El 43,8 % (14) no precisa en cuanto tiempo acudirían a realizarse una auditoria (ver tabla 08)
- El 75 % (24) cree que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoria (ver tabla 09)
- el 87,50 % (28) no precisa si la auditoria ha mejorado en relación a las finanzas en sus empresas (ver tabla 10)
- El 90,63 % (29) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria (ver tabla 11)
- El 87,50 % (28) no precisa si la auditoria ha mejorado en relación a la rentabilidad (ver tabla 12)

Con respecto a la Variable de la Tributación

- El 78,1 % (25) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (ver tabla 13)
- El 59,4 % (25) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (ver tabla 14)
- El 59,38 % (19) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (ver tabla 15)
- El 81,25 % (26) si tienen sus libros de contabilidad al día (ver tabla 16)

- El 71,88% (23) dice que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (ver tabla 17)
- El 81,25 % (26) dicen que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria (ver tabla 18)
- el 56,3 % (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla 19)
- El 71,88 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (ver tabla 20)
- El 62,50 % (20) Si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21)
- El 71,88 % (23) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria (ver tabla 22)

Con respecto a la variable de las finanzas

- El 53,13 % (17) no solicito crédito (ver tabla 23)
- El 53,13 % (17) no recibió crédito (ver tabla 24)
- El 53,13 % (17) no solicito ningún monto de crédito (ver tabla 25)
- El 53,13 % (17) no recibió ningún monto de crédito (ver tabla 26)
- El 53,13 % (17) no solicito crédito a ninguna entidad crédito financiera (ver tabla 27)
- El 53,13 % (17) no recibió crédito de ninguna entidad financiera (ver tabla 28)
- El 37,50% (12) paga más de 4% anual de tasa de interés (ver tabla 29)
- El 53,13 % (17) no precisa si el crédito fue oportuno (ver tabla 30)
- El 53,13 % (17) no precisa si el crédito fue suficiente (ver tabla 31)

Con respecto a la variable de la rentabilidad

- El 53,13 % (17) respondieron que la rentabilidad que ahora tienen no es diferente a la rentabilidad del año pasado (ver tabla 32)
- El 53,13 % (17) no precisa si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento (ver tabla 33)
- El 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa NO se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34)
- El 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla 35)
- El 62,50 % (20) dice, dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que si mejore económicamente (ver tabla 36).

VI. RECOMENDACIONES

Con respecto a los representantes de las Mypes.

- De acuerdo a mis resultados obtenidos y en vista que la mayoría de empresarios tienen de 50 a 60 años, puedo recomendar que se necesita que gente joven emprenda en este tipo de negocios.
- De igual manera la mayoría son varones, por que recomiendo que mujeres también se animen a emprender en este tipo de negocios.
- Así mismo, es recomendable que los microempresarios puedan prepararse con educación superior ya sea técnica o universitaria con carreras afines a la administración de sus empresas para sí poder llevar un mejor manejo de las mismas.

Con respecto a las características de las Mypes

- Recomiendo a los microempresarios seguir emprendiendo e invirtiendo en este rubro para poder permanecer por más tiempo en el mercado.

Con respecto a las características de la auditoría.

- En mis resultados puedo apreciar que la mayoría si conocen algo referente a la auditoria, es por ello que recomiendo sigan obteniendo más conocimiento sobre ella.
- También recomiendo que los microempresarios si practiquen una auditoria a sus empresas, ya estos contestaron que si desean que se les practique una.
- También recomiendo que acudan a una sociedad de auditoria para realizar sus auditoria ya que son las más recomendables.
- En vista que la mayoría no precisa en cuanto tiempo acudirían a practicarse una auditoria, yo les recomiendo que sea lo más pronto posible y de acuerdo a sus posibilidades económicas, teniendo en cuenta que estas son de elevado costo.
- La mayoría contesto que si mejoraría sus empresas si les practican una auditoria, es por ello que vuelvo a reiterar la recomendación para que se las realicen.
- Igualmente sería muy recomendable realizarse una auditoria para poder mejorar las finanzas de sus empresas.
- La mayoría está dispuesta a ser capacitado sobre auditoria, por ello recomendaría a las autoridades a capacitar a los microempresarios en ese tema.

Con respecto a la Variable de la Tributación

- En vista que la mayoría se siente satisfecho con la orientación que le brinda la Sunat, pues recomiendo que continúen buscando orientación de ellos.

- la mayoría si revisan y controlan sus libros y documentos de contabilidad, recomendando lo sigan realizando para no tener problemas ante una posible fiscalización de la Sunat.
- recomendando continúen contando con el personal idóneo para controlar los ingresos, costos y gastos.
- la mayoría están al día sus libros de contabilidad y los que no están, les recomiendo hacerlo para evitar inconvenientes.
- La mayoría de los microempresarios no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales, por lo que recomiendo que sigan haciéndolo puntualmente y que cuenten con la ayuda de un profesional contable para realizarlo.
- Así mismo, se recomienda que continúen declarando y pagando sus impuestos al día.
- Como la mayoría no precisa si existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreación, recomiendo que lo implementen para poder controlar dichos gastos.
- La mayoría está motivado para cumplir con el pago de sus tributos, recomiendo que continúen con esa motivación ya que eso trae desarrollo para el país.
- Así mismo la mayoría indica que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento de auditoría, entonces es recomendable que lo implementen en sus empresas.

Con respecto a la variable de las finanzas

- La mayoría no solicito crédito, por lo que puedo recomendar que si lo hagan para poder financiar sus empresas y así poder seguir manteniéndose en el mercado.
- Recomiendo que cuando soliciten créditos los montos puedan ser los necesarios y sobre todo midiendo la capacidad de pago de sus microempresas.
- Así mismo, cuando soliciten un crédito lo hagan en las entidades financieras (bancos) para así poder obtener un historial crediticio que les permita acceder a créditos con tasas de intereses que sean los más convenientes para cada microempresa.
- Cuando soliciten crédito deben analizar las tasas de intereses que más les convenga para no perjudicar en la rentabilidad de la empresa.

Con respecto a la variable de la rentabilidad

- En cuanto a la rentabilidad se recomienda que puedan reinventarse ya que sabemos que debido a esta pandemia que estamos viviendo en el país y el mundo, es un poco que tengan a la que tuvieron años pasados.
- La mayoría no solicito crédito, es por ello que la mayoría no precisa si la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido, por ello recomiendo que puedan acceder a financiamiento que les permita mejorar dicha rentabilidad.
- La mayoría también precisa que la rentabilidad no se afecta por el pago de sus tributos, por ello recomiendo que continúen cumpliendo con dichos pagos.
- Así mismo, la mayoría dice que si mejoraría la rentabilidad si le practicasen una auditoria, por lo que recomiendo que se la practiquen.

- En vista que la mayoría indica que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que si mejorar económicamente, recomiendo que se esfuercen por obtener buena rentabilidad en sus operaciones que realicen.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas

Arana Ruiz, Erika Karina (2015), La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las pequeñas empresas manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la ciudad de Tarapoto. Año 2014. Universidad Nacional de San Martín. Recuperado desde: <http://hdl.handle.net/11458/1917>

Aguilar Canelo, M. N. (2000). Situación del financiamiento de las MYPES en el Perú: Una propuesta para facilitar su acceso al crédito. Universidad Nacional de Ingeniería <http://cybertesis.uni.edu.pe/handle/uni/10730>

Alva Tuesta, Yesenia Sadutry (2021), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2020. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21402>

Briceño, P. L. (2009). Finanzas y financiamiento. *Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Proyecto Usaid-Perú Mype Competitiva. Lima.*

Carpio Varas J, P. y Díaz Bueno Y.D. (2016) “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.” <http://repositorio.ug.edu.ec/13947/1/TESIS>

- Cueva Cacho, O. Yolanda. (2019), Incidencia del planeamiento tributario en el desarrollo económico y financiero de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cajamarca 2015 – 2016. Recuperado desde. <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/2829>
- Córdova García, Y. P. (2020), El endeudamiento y su efecto en la rentabilidad de la empresa exportadora Guayas Foods S.A Piura, periodo 2016 – 2018 recuperado desde: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/52648>
- Contreras Salluca, N. P., & Díaz Correa, E. D. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista De Investigación Valor Contable*, 2(1). <https://doi.org/10.17162/rivc.v2i1.824>
- Contreras & Díaz (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista De Investigación Valor Contable*, 2(1). <https://doi.org/10.17162/rivc.v2i1.824>
- Del Águila Romero Lecy Esther (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016(Tesis para optar el título de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042248>
- Delgado Heras, L. F. y Chacón Delgado, S. C. (2018), Auditoría de gestión aplicada al sistema de ventas de la distribuidora Modesto Casajoana Cia. Ltda. Universidad del Cuenca Ecuador.

Recuperado desde:

<http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1451>

Del Águila Ricopa, Joselin Karen Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13350>

Díaz Cabrera, J.J (2018), Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017

Doyharzabal, J. C., Caminos J. A y Rusillo, S. (2019), Auditoría energética en una industria láctea. Universidad Nacional de La Plata (Argentina)

<http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/82830>

Domínguez Peña, Roosvet (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.

Recuperado desde:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15689>

Echevarría Vargas, Betty Noemi (2015), Auditoria de gestión en el área de tesorería en la empresa Miss Cupcakes EIRL Universidad Católica Sedes Sapientiae. Recuperado desde:

<http://repositorio.ucss.edu.pe/handle/UCSS/153>

Chico Altamirano M.d.R. (2015), “El uso de derivados financieros como mecanismo para reducir los riesgos financieros en la industria

avícola del Ecuador” Tesis (Licenciada en Finanzas), Universidad San Francisco de Quito, Colegio de Administración y Economía; Quito, Ecuador, 2014.
<http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/4283>

Giler Espinoza, Karen Lissbeth (2019), Liquidación en el pago del impuesto a la renta de una empresa productora de camarón, período 2018 2017. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/14896>

Gonzales T. (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textilera, rubro venta de telas, del distrito de Callería, 2016.(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa. Recuperado desde:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042181>

Martínez Ordinola, M. F. (2019). *El financiamiento como factor determinante de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú. Caso: De las MYPES de la ciudad de Piura, 2016.* <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9888>

Ocas Huamán, D. L. (2019), Factores de producción y su influencia en la rentabilidad de la Empresa C.V.O. SAC. - Cajamarca periodo 2017

Rosas Cuellar, J.S. (2019), Análisis de régimen MYPE Tributario, como estrategia de ampliación de la base tributaria e incentivo a la

formalización. Pontificia Universidad Católica del Perú
recuperado desde: <http://hdl.handle.net/20.500.12404/14059>

Rengifo Paima Muriel (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y a rentabilidad de las mype del sector comercio - rubro útiles de oficina, del distrito de Callería - Pucallpa, período 2012 - 2013(Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa.
Recuperado desde:
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036080>

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

Tafur Mozombite Maricarmen (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2018”(Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa.
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048751>

Tello Pezo, Mirian Natalia (2020), “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019”

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16697>

Quintana Vela, E.; Vela Pimentel, L. K; Tipto Pizango, K. M, (2018),
Implicancias de la prestación de servicios en la ley del impuesto
general a las ventas en los medianos y pequeños contribuyentes
de la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali
2016 <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3756>

Westreicher Guillermo (09 de diciembre, 2020). *Tributación*.
Economipedia.com
<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

Yánez Jumbo, C.A. & Yánez Rodríguez, M.V (2013) en su investigación
“Análisis financiero y de factibilidad de una empresa de
alimentos deshidratados Caso tomate deshidratado”. Tesis Marco
Yánez (Licenciado en Finanzas), Universidad San Francisco de
Quito, Colegio de Administración para el Desarrollo, Quito,
Ecuador, 2013. Recuperado desde:
<http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/1825>

Zapata, R. F. O., Rodriguez, C. G. A., & Torres, K. G. M. (2017). La cultura
tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el
Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Dominio de las
ciencias*, 3(3), 45-68.

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 útiles escolares
del distrito de Callería, 2021”

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

AUTORA

Bach. Saldaña García, Doris

Código ORCID: 0000-0003-4561-4551

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2021

8.2 Artículo Científico

Título:

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

ARTICULO CIENTIFICO

AUTORA : Bach. Saldaña García, Doris

Código ORCID: 0000-0003-4561-4551

ASESOR : Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

I. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo principal: Determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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, los resultados fueron: **Con respecto a los representantes de las Mypes.** El 59,38% (19) tienen de 50 a 60 años de edad (Ver tabla 01). El 62,50 % (20) de los representantes de las mypes son del sexo masculino (Ver tabla 02). En la tabla y grafico N^o 03 vemos que: el 34,38 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa (Ver tabla 03). **Con respecto a las características de las Mypes:** El 40,63% (13) tiene de 6 a 10 años de antigüedad en el rubro. (ver tabla 04).

Con respecto a la Variable de la Auditoría. El 62,50 % (20) si conocen algo referente a la auditoria (ver tabla 05). El 62,50 % (20) si desean que le practiquen una auditoria (ver tabla 06). El 53,13 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para que le practiquen una auditoria (ver tabla 07). El 43,8 % (14) no precisa en cuanto tiempo acudirían a realizarse una auditoria (ver tabla 08). El 75 % (24) cree que su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoria (ver tabla 09). El 87,50 % (28) no precisa si la auditoria ha mejorado en relación a las finanzas en sus empresas (ver tabla 10). El 90,63 % (29) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria (ver tabla 11). El 87,50 % (28) no precisa si la auditoria ha mejorado en relación a la rentabilidad (ver tabla 12).

Con respecto a la Variable de la Tributación. El 78,1 % (25) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (ver tabla 13). El 59,4 % (25) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (ver tabla 14). El 59,38 % (19) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (ver tabla 15). El 81,25 % (26) si tienen sus libros de contabilidad al día (ver tabla 16). El 71,88% (23) dice que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (ver tabla 17). El 81,25 % (26) dicen que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria (ver tabla 18). El 56,3 % (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla 19). El 71,88 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (ver tabla 20). El 62,50 % (20) Si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21). El 71,88 % (23) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de

auditoria (ver tabla 22). **Con respecto a la variable de las finanzas.** El 53,13 % (17) no solicito crédito (ver tabla 23). El 53,13 % (17) no recibió crédito (ver tabla 24). El 53,13 % (17) no solicito ningún monto de crédito (ver tabla 25). El 53,13 % (17) no recibió ningún monto de crédito (ver tabla 26). El 53,13 % (17) no solicito crédito a ninguna entidad crédito financiera (ver tabla 27). El 53,13 % (17) no recibió crédito de ninguna entidad financiera (ver tabla 28). El 37,50% (12) paga más de 4% anual de tasa de interés (ver tabla 29). El 53,13 % (17) no precisa si el crédito fue oportuno (ver tabla 30). El 53,13 % (17) no precisa si el crédito fue suficiente (ver tabla 31). **Con respecto a la variable de la rentabilidad.** El 53,13 % (17) respondieron que la rentabilidad que ahora tienen no es diferente a la rentabilidad del año pasado (ver tabla 32). El 53,13 % (17) no precisa si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento (ver tabla 33). El 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa NO se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34). El 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla 35). El 62,50 % (20) dice, dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que si mejore económicamente (ver tabla 36).

Palabras claves: Auditoría, tributaciòn, finanzas, rentabilidad, Mypes.

ABSTRAC

The main objective of this research work was: To determine the main characteristics of the national micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of school supplies in the Callerià district, 2021. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal - Retrospective, for the collection of the information, 32 microentrepreneurs were chosen, the results were: With respect to the representatives of the Mypes. 59.38% (19) are between 50 and 60 years old (See table 01). 62.50% (20) of the representatives of the mypes are male (See table 02). In the table

and graph No. 03 we see that: 34.38% (11) of the representatives of the mypes have completed secondary school (See table 03). Regarding the characteristics of MSEs: 40.63% (13) have been in the business for 6 to 10 years. (see table 04). Regarding the Audit Variable. 62.50% (20) if they know something about the audit (see table 05). 62.50% (20) if they wish to be audited (see table 06). 53.13% (17) would go to an auditing company to have an audit performed (see table 07). 43.8% (14) do not specify how long they would attend an audit (see table 08). 75% (24) believe that their company would improve if they carried out an audit (see table 09). 87.50% (28) do not specify if the audit has improved in relation to finances in their companies (see table 10). 90.63% (29) would be willing to be trained on auditing (see table 11). 87.50% (28) do not specify whether the audit has improved in relation to accounting before an audit by the tax administration in the company (see table 14). 59.38% (19) do have suitable personnel assigned to record income, costs and expenses (see table 15). 81.25% (26) do have their accounting books up to date (see table 16). 71.88% (23) say that they had no problems or inconveniences to present their monthly returns on time (see table 17). 81.25% (26) say that the taxes declared have been paid in due course to the Tax Administration (see table 18). 56.3% (18) do not specify whether there are established formats for the control of the tax limit accepted as entertainment and entertainment expenses (see table 19). 71.88% (23) if they know what are the tax violations and penalties that could affect their company (see table 20). 62.50% (20) If they feel motivated to pay their taxes (see table 21). 71.88% (23) say that their company can improve if it has an audit plan (see table 22). Regarding the variable of finances. 53.13% (17) did

not apply for credit (see table 23). 53.13% (17) did not receive credit (see table 24). 53.13% (17) did not request any amount of credit (see table 25). 53.13% (17) did not receive any amount of credit (see table 26). 53.13% (17) did not request credit from any financial credit institution (see table 27). 53.13% (17) did not receive credit from any financial entity (see table 28). 37.50% (12) pay more than 4% annual interest rate (see table 29). 53.13% (17) do not specify if the credit was timely (see table 30). 53.13% (17) did not specify whether the credit was sufficient (see table 31). With respect to the variable of cost effectiveness. 53.13% (17) responded that the profitability they now have is not different from the profitability of last year (see table 32). 53.13% (17) do not specify whether they believe or perceive that the profitability of their company has improved due to financing (see table 33). 62.50% (20) say that the profitability of their company is NOT affected by the payment of taxes (See table 34). 62.50% (20) say that the profitability of their company would improve if they would perform an audit (see table 35). 62.50% (20) say, they say that with the profitability that their company now has, they believe that it will improve economically (see table 36).

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

II. INTRODUCCION

Auditoría

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

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

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

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

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

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

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

Para efectuar la auditoría financiera es importante que las empresas cuenten con estados financieros completos. Los cuales incluyan los cuatro estados

financieros, las políticas contables y notas explicativas, el análisis de sus cuentas, tener los registros contables al día, documentación societaria con toda aquella información que ayude validar las cifras de los estados financieros.

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

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

Esto permite que el auditor se convierta en un asesor que proponga soluciones correctas y razonables para superar los problemas o deficiencias al interior de la empresa, de tal manera que el producto final, es decir, el informe de auditoría, contenga una opinión sin calificaciones sobre estados financieros preparados de acuerdo con las normas contables que rigen nuestro país (Normas Internacionales de información Financiera).

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

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

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

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

Tributación

El país cuenta con un sistema tributario fragmentado y que da espacios para la elusión y el arbitraje. Así, tres de los cuatro regímenes existentes están enfocados en las mypes. En primer lugar, el NRUS incluye a los negocios con ingresos netos de hasta S/96 mil anuales. Bajo este régimen, los contribuyentes realizan un pago fijo a la Sunat de S/20 o S/50, de acuerdo con sus ingresos, por lo que no requieren llevar ningún libro contable. Sin embargo, en el NRUS no está permitido emitir facturas, de modo que estas empresas no pueden formar parte fácilmente de una cadena de producción.

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

Por último, a partir del 2017, se implementó el régimen MYPE Tributario (RMT), que comprende a los negocios con ingresos de hasta 1.700 UIT anuales

(S/7,1 millones en el 2019). En este régimen, el IR se calcula en base a las utilidades netas, por lo que se requiere llevar una contabilidad más detallada. Así, además del registro de compras y ventas, los contribuyentes están obligados a llevar el libro diario, libro mayor y libro de inventarios y balances, en función de su nivel de ingresos.

Según la Sunat, los contribuyentes registrados en el RUS se incrementaron de 513 mil en el 2009 a 1,2 millones en el 2018; es decir, el número de contribuyentes en ese régimen creció a una tasa promedio anual de 8,5%. Respecto al RER, los contribuyentes aumentaron de 141 mil a 400 mil en dicho período, lo cual significó un crecimiento promedio anual de 10,1%. Por otra parte, un significativo número de contribuyentes del Régimen General (RG) pasó a pagar impuestos bajo el nuevo régimen RMT a partir del 2017. Por ello, se observa una fuerte caída en el número de contribuyentes del RG, tras pasar de 606 mil en el 2016 a 208 mil en el 2018, mientras que las empresas inscritas en el RMT crecieron de 493 mil en el 2017 a 604 mil.

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

Así, en el 2018, la recaudación promedio mensual en el régimen RMT fue S/184 por contribuyente empresarial, mientras que en el RER fue de S/72 y en el

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

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

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

Según Víctor Shiguiyama, ex jefe de la Sunat, el marco regulatorio actual dificulta el crecimiento de una empresa y su evolución a través de los regímenes tributarios. En ese sentido, los empresarios que están en el NRUS y crecen deben aprender a calcular nuevamente el Impuesto a la Renta (IR) cuando pasar al RER, y

otra vez, usando las utilidades, al pasar al RMT o al RG. Además, ni NRUS ni RER obtienen beneficios de costos y gastos que se hagan de manera formal, por lo que el incentivo para promover formalidad es menor. Shiguiyama propone un régimen que se base únicamente en el cálculo de las utilidades y en un sistema simplificado y automatizado para las empresas pequeñas. Para lograrlo, según Shiguiyama, es imprescindible la migración integral a los comprobantes de pago electrónicos (CPE) porque, de esa manera, la Sunat podría calcular directamente las utilidades y el pago de IR. Así, las empresas del NRUS podrían ahorrarse los servicios de contabilidad que cuestan hasta 10 veces el valor del tributo.

Finanzas

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

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

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

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

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

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

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

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

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

Rentabilidad

El 83,3% de las 5,9 millones de micro y pequeñas empresas (**mypes**) peruanas operaron en la informalidad el 2018, 1,8 puntos porcentuales más que el 2017, que fue de 81,5%, afirmó la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (**ComexPerú**). No obstante, el número de trabajadores aumentó en ese periodo, al pasar de 8,2 millones

a 8,4 millones el 2018, lo que representa el 46,8% de la Población Económicamente Activa (**PEA**) del país, anotó Jessica Luna, gerente general del gremio.

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

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

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

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

Asimismo, las **Mypes** dedicadas a la producción de bienes tienen mayor capacidad de formalización frente a las dedicadas a servicios y comercio, y son estos negocios quienes se benefician más en términos de ventas y ganancias ante una mejora en sus prácticas formales. De otro lado, Luna precisó que el 92,7% de las empresas peruanas son micro y pequeñas empresas, de las cuales el 90,8% están

ubicadas en zonas urbanas y el 32,1% en Lima Metropolitana. Además, entre 2017 y 2018, el número de mypes creció 1,6%.

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

1.1 REVISION DE LA LITERATURA

1.1.1 Planteamiento del problema

1.1.1.1 Caracterización del problema

De acuerdo con cifras de la Enaho, en 2019, las micro y pequeñas empresas (mypes) representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon al 47.7% de la PEA, lo que equivale a un crecimiento del 4% en el empleo. Estas unidades de negocio registran ventas anuales en constante crecimiento y equivalen al 19.3% del PBI, con lo que, en el último año, fueron un 6% mayores que en 2018. Sin embargo, buena parte de ellas operan en condiciones de baja competitividad y escasos beneficios laborales, con lo que ya estamos familiarizados.

A razón de ello debo precisar que las micro y pequeñas empresas sin lugar a duda se han convertido en un factor súper importantes para el crecimiento económico de los países, por ser estas las que impulsan la generación de empleo, aportando y a su vez convirtiéndose así en medios importantes tanto a nivel mundial, como a nivel nacional y local, para ayudar al desarrollo socioeconómico.

Por esta razón mi tesis de investigación estuvo basado en el estudio de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021; pero fue necesario conocer si las mypes que

estudie tenían conocimiento sobre las variables principales del estudio que fueron: la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, siendo estas muy relevantes en el desenvolvimiento de sus operaciones del día a día en el desarrollo de sus actividades; de esta manera mi investigación permitio que estas conozcan de lo beneficioso que sería implementar y contar con un plan de acuerdo a las características de las variables ya mencionadas.

De esta manera mi investigación busco obtener unas bases teóricas para que las empresas del sector comercio rubro venta de útiles escolares, tengan pleno conocimiento sobre las variables y beneficios que estas ofrecen para poder eviten problemas a futuro tanto tributarios con la SUNAT. Así como una mala administración de sus empresas.

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

Mi investigación la realicé en el distrito de Callería, donde sin lugar a duda existen diversas mypes dedicadas tanto al rubro servicio, comercio, industria entre otros, donde obtuve conocimientos si las mypes tienen en cuenta las variables estudiadas para poder manejar sus empresas.

Gracias a todo lo precedente expresado, mi enunciado del problema de investigación fue el siguiente:

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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021?

Objetivos de la investigación

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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021.

Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.
- ✓ Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.

Justificación de la investigación

Mi investigación se justificó porque me permitió 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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021; desde el punto de vista práctico, permitió contar con datos estadísticos sobre las variables que investigue: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales

sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.

De esta manera mi investigación se convirtió en una base para realizar otros trabajos de investigación similares y otros ámbitos geográficos del Perú y del Mundo

Asimismo, la investigación se justificó porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitio que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

Los resultados que obtenga me permitio poder contar con una herramienta de primera mano para ver si incursiono en el rubro.

III. METODOLOGIA

3.1 Tipo de la investigación

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

3.2 Nivel de investigación de la tesis

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

3.3 Diseño de la investigación

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

M  O

Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas rubro venta de útiles escolares, del distrito de Callería 2021

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

Cuantitativo

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

No experimental

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

Transversal

En 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.

Retrospectivo

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

Descriptivo

En esta investigación 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 Universo y muestra

Universo.

El universo estuvo conformado por 32 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio, información que fue obtenida a través de la Municipalidad Provincial de Coronel Portillo.

Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 32 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021. El cual representa el 100% del universo.

3.5 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Edad	Años:	Razón
				Sexo	Masculino Femenino	Nominal
				Grado de instrucción	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.		Características	Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021.		Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
A donde acudiría para obtener una						

				auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.	
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021.		Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.	Sí No
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.	
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
				Están los libros de contabilidad al día.	
				Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
				Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.	
				Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	
				Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	

Fuente: Saldaña García, Doris (2021)

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria No Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno Monto del crédito fue suficiente	Sí No	
				Cree que el financiamiento mejora la empresa.		
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus		Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.	Sí No	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.		

venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.		
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.		

Fuente: Saldaña García, Doris (2021)

3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

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

Instrumento


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

3.7 Plan de análisis

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

3.8 MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021"

“FORMULACIÓN DEL PROBLEMA”	“OBJETIVOS”	“VARIABLES”	“DIMENSIONES”	“INDICADOR”	“MÉTODO”	
Problema General	Objetivo General	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas	Características	Edad Sexo Grado de instrucción Estado civil	Tipo: Cuantitativo – Descriptivo Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo M  O Población: La población estuvo conformado por 32 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021. Muestra: fue intencionada y estuvo conformada por 32 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	
¿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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021?	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 útiles escolares del distrito de Callería, 2021.	Micro y pequeñas Empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Rubro Años en el rubro.		
	Objetivos Específicos	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.		
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.			Conoce algo referente a la auditoría.		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
						A donde acudiría para obtener una auditoría.
	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.					Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
						Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.		
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.		
				Están los libros de Contabilidad al día.		
		Tributación	Características	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones		

<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>			<p>mensuales a tiempo.</p>	<p>Técnicas: La encuesta</p>
			<p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.</p>	
<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2021.</p>			<p>Existen formatos establecidos para el control de límite tributario</p>	<p>Instrumento: Cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas.</p>
			<p>aceptado como gastos de representación y recreativos.</p>	
	Finanzas	Características	<p>Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa</p>	<p>Métodos de Análisis de Investigación Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
			<p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.</p>	
	Rentabilidad	Características	<p>Solicitó crédito.</p>	
			<p>Recibió crédito.</p>	
			<p>Monto del crédito solicitado.</p>	
			<p>Entidad a la que solicitó el crédito.</p>	
			<p>Entidad que le otorgó el crédito.</p>	
			<p>Tasa de interés cobrado por el crédito.</p>	
			<p>El crédito fue oportuno</p>	
			<p>Monto del crédito suficiente.</p>	
			<p>Cree que el financiamiento mejorar la empresa.</p>	
			<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.</p>	
			<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</p>	
			<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p>	
			<p>La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.</p>	

3.9 Principios éticos.

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

3.9.1 El principio de autonomía.

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

3.9.2 El principio de la dignidad.

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

estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.

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

3.9.4 El principio de justicia.

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

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus

capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo . (pp. 101-102).

3.9.4 El principio de justicia.

“El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación”.

3.9.5 Protección a las personas.

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

3.9.6 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. ANALISIS DE RESULTADOS

Con respecto a los representantes de las Mypes.

- En la tabla y grafico N^a 01 vemos que: el 15,63 % (5) de los representantes de las mypes tienen de 20 a 30 años, el 25% (8) tiene de 30 a 50 años, el 59,38 (19) tienen de 50 a 60 años de edad.
- En la tabla y grafico N^a 02 vemos que: el 62,50 % (20) de los representantes de las mypes son del sexo masculino y el 37,50% (12) son del sexo femenino.
- En la tabla y grafico N^a 03 vemos que: el 34,38 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa, 18,75% (6) secundaria incompleta, el 26,13% (9) tienen estudios superiores no universitario completa y el 18,75 (6) tienen educación superior no universitaria incompleta.

Con respecto a las características de las Mypes

- En la tabla y grafico N^a 04 nos dan como resultados que el 37,50 % (12) de las mypes tienen de 1 a 5 años en el rubro, el 40,63% (13) de 6 a 10 años y el 21,9 (7) de 11 a años a más.
- En la tabla y gráfico N^o 05 vemos que, el 62,50 % (20) conocen algo de auditoría y el 37,50 (12) dice que no conocen algo referente a la auditoria.

Con respecto a la Variable de la Auditoría.

- En la tabla y gráfico N° 06 vemos que, el 62,50 % (20) desean que le practiquen una auditoria y el 37,50 (12) no desean que le practiquen una auditoria.
- En la tabla y gráfico N° 07 se observa que el 53,13 %(17) acudirían a una sociedad de auditoria, el 37,50 % (12) acudirían a una persona natural y el 9,4 % (3) a ninguno.
- En la tabla y gráfico N° 08 se observa que, el 21,9 % (7) respondieron que en 1 mes acudirán a realizarse una auditoria, el 34,4% (11) acudirían en 2 meses, y el 43,8 % (14) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 09 se observa que el 75 % (24), cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoria, y el 25 % (8) dice que no.
- En la tabla y gráfico N° 10 se observa que el 6.25 % (2) indica que la auditoria si ha mejorado en relación a las finanzas, el 6,25 5 (2) dice que no y el 87,50 % (28) no precisa.
- En la tabla y gráfico N°11, se observa que el 90,63 % (29) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria, y el 9,38 % (3) dice no estar dispuesto a ser capacitado en auditoría.
- En la tabla y gráfico N° 12 se observa que el 6.25 % (2) indica que la auditoria si ha mejorado en relación a la rentabilidad, el 6,25 5 (2) dice que no y el 87,50 % (28) no precisa.

Con respecto a la Variable de la Tributación

- En la tabla y gráfico N° 13 se observa que el 78,1 % (25) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 21,9 % (7) contesto que no.

- En la tabla y gráfico N° 14, se observa que el 59,4 % (25) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 9,38 % (3) contesto que no y el 31,25 % (10) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 15, se observa que el 59,38 % (19) si Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 40,63 % (13) no cuenta con dicho personal.
- En la tabla y gráfico N° 16, se observa que el 81,25 % (26) si tienen sus libros de contabilidad al día y el 18,75% (6) dice que no están al día sus libros de contabilidad.
- En la tabla y gráfico N°17, se observa que el 28,13 % (9) si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y, el 71,88% (23) dice que no.
- En la tabla y gráfico N°18, se observa que el 81,25 % (26) Los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria y, el 18,75 % (6) dice que no.
- En la tabla y gráfico N°19, se observa que el 15,65 % (5) dice que, si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 28,13% (9) indico que no y el 56,3 % (18) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 20, se observa que el 71,88 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, y el 28,13% (9) no conoce.

- En la tabla y gráfico N° 21, se observa que el 62,50 % (20) Si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 37,50 % (12) no se siente motivado.
- En la tabla y gráfico N° 22, se observa que el 71,88 % (23) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria y el 28,13 % (9) dice que no.

Con respecto a la variable de las finanzas

- En la tabla y gráfico N° 23, se observa que el 46,88 % (15) si solicito crédito y el 53,13 % (17) no solicito crédito.
- En la tabla y gráfico N° 24, se observa que el 46,88 % (15) si recibió crédito y el 53,13 % (17) no recibió crédito.
- En la tabla y gráfico N° 25, se observa que el 33,38 % (11) solicito más de S/. 5000 y el 12,50 % (4) solicito más de S/. 10,000 y el 53,13 % (17) no solicito ningún crédito.
- En la tabla y gráfico N° 26, se observa que el 33,38 % (11) recibió más de S/. 5000 y el 12,50 % (4) recibió más de S/. 10,000 y el 53,13 % (17) no recibió ningún crédito.
- En la tabla y gráfico N° 27, se observa que el 28,13 % (9) solicito crédito a una entidad bancaria, el 18,75 % (6) solicito crédito a una entidad no bancaria y el 53,13 % (17) no solicito a ninguna entidad crédito.
- En la tabla y gráfico N° 28, se observa que el 28,13 % (9) recibió crédito a una entidad bancaria, el 18,75 % (6) recibió crédito a una entidad no bancaria y el 53,13 % (17) no recibió de ninguna entidad.

- En la tabla y gráfico N° 29, se observa que el 28,13 % (9) pago más de 2% anual de tasa de interés, el 18,75 % (6) más de 3% anual, el 37,50% (12) más de 4% anual y el 15,63 % (5) no pago ningún interés.
- En la tabla y gráfico N° 30, se observa que el 40,63 % (13) dijo que el crédito fue oportuno, el 6,25 % (2) dice que no fue oportuno y el 53,13 % (17) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 31, se observa que el 31,3 % (10) dijo que el crédito si fue suficiente, el 15,6 % (5) dice que no fue suficiente y el 53,13 % (17) no precisa.

Con respecto a la variable de la rentabilidad

- En la tabla y gráfico N° 32, se observa que el 46,88 % (15) dice que la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, el 53,13 % (17) respondieron que no es diferente a la rentabilidad del año pasoso.
- En la tabla y gráfico N° 33, se observa que el 31,25 % (10) si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 15,63% (5) dice que no y el 53,13 % (17) no precisa.
- En la tabla y gráfico N° 34, se observa que el 37,50 % (12) dijo que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, y el 62,50 % (20) dice que no.
- En la tabla y gráfico N° 35, se observa que el 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría, y el 37,50 (12) dice que no mejoraría.
- En la tabla y gráfico N° 36, se observa que el 62,50 % (20) dice, dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que si mejore económicamente y el 37,50 (12) dijo que no lo cree.

VI. CONCLUSIONES

5.1 Conclusiones

Con respecto a los representantes de las Mypes.

- El 59,38% (19) tienen de 50 a 60 años de edad (Ver tabla 01)
- El 62,50 % (20) de los representantes de las mypes son del sexo masculino (Ver tabla 02)
- En la tabla y grafico N^a 03 vemos que: el 34,38 % (11) de los representantes de las mypes tienen secundaria completa (Ver tabla 03).

Con respecto a las características de las Mypes

- El 40,63% (13) tiene de 6 a 10 años de antigüedad en el rubro. (ver tabla 04).

Con respecto a la Variable de la Auditoría.

- El 62,50 % (20) si conocen algo referente a la auditoria (ver tabla 05)
- El 62,50 % (20) si desean que le practiquen una auditoria (ver tabla 06)
- El 53,13 % (17) acudirían a una sociedad de auditoria para que le practiquen una auditoria (ver tabla 07)
- El 43,8 % (14) no precisa en cuanto tiempo acudirían a realizarse una auditoria (ver tabla 08)
- El 75 % (24) cree que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoria (ver tabla 09)
- el 87,50 % (28) no precisa si la auditoria ha mejorado en relación a las finanzas en sus empresas (ver tabla 10)
- El 90,63 % (29) si estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria (ver tabla 11)
- El 87,50 % (28) no precisa si la auditoria ha mejorado en relación a la rentabilidad (ver tabla 12)

Con respecto a la Variable de la Tributación

- El 78,1 % (25) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (ver tabla 13)
- El 59,4 % (25) si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa (ver tabla 14)
- El 59,38 % (19) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (ver tabla 15)
- El 81,25 % (26) si tienen sus libros de contabilidad al día (ver tabla 16)
- El 71,88% (23) dice que no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (ver tabla 17)
- El 81,25 % (26) dicen que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria (ver tabla 18)
- el 56,3 % (18) no precisa si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos (ver tabla 19)
- El 71,88 % (23) si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa (ver tabla 20)
- El 62,50 % (20) Si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos (ver tabla 21)
- El 71,88 % (23) dice que su empresa si puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria (ver tabla 22)

Con respecto a la variable de las finanzas

- El 53,13 % (17) no solicito crédito (ver tabla 23)
- El 53,13 % (17) no recibió crédito (ver tabla 24)

- El 53,13 % (17) no solicito ningún monto de crédito (ver tabla 25)
- El 53,13 % (17) no recibió ningún monto de crédito (ver tabla 26)
- El 53,13 % (17) no solicito crédito a ninguna entidad crédito financiera (ver tabla 27)
- El 53,13 % (17) no recibió crédito de ninguna entidad financiera (ver tabla 28)
- El 37,50% (12) paga más de 4% anual de tasa de interés (ver tabla 29)
- El 53,13 % (17) no precisa si el crédito fue oportuno (ver tabla 30)
- El 53,13 % (17) no precisa si el crédito fue suficiente (ver tabla 31)

Con respecto a la variable de la rentabilidad

- El 53,13 % (17) respondieron que la rentabilidad que ahora tienen no es diferente a la rentabilidad del año pasado (ver tabla 32)
- El 53,13 % (17) no precisa si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento (ver tabla 33)
- El 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa NO se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34)
- El 62,50 % (20) dice que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si le practicarían una auditoría (ver tabla 35)
- El 62,50 % (20) dice, dice que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa cree que si mejore económicamente (ver tabla 36).

VII. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Arana Ruiz, Erika Karina (2015), La Auditoría Financiera y su influencia en la Gestión de las pequeñas empresas manufactureras del Régimen General del Impuesto a la Renta en la ciudad de Tarapoto. Año 2014. Universidad Nacional de San Martín. Recuperado desde: <http://hdl.handle.net/11458/1917>

- Aguilar Canelo, M. N. (2000). Situación del financiamiento de las MYPES en el Perú: Una propuesta para facilitar su acceso al crédito. Universidad Nacional de Ingeniería <http://cybertesis.uni.edu.pe/handle/uni/10730>
- Alva Tuesta, Yesenia Sadutry (2021), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferretería del distrito de Manantay, 2020. Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/21402>
- Briceño, P. L. (2009). Finanzas y financiamiento. *Las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer. Proyecto Usaid-Perú Mype Competitiva. Lima.*
- Carpio Varas J, P. y Díaz Bueno Y.D. (2016) “Propuesta para mejorar la rentabilidad en la Empresa Corpevin S.A.” <http://repositorio.ug.edu.ec/13947/1/TESIS>
- Cueva Cacho, O. Yolanda. (2019), Incidencia del planeamiento tributario en el desarrollo económico y financiero de las micro y pequeñas empresas en la ciudad de Cajamarca 2015 – 2016. Recuperado desde. <http://repositorio.unc.edu.pe/handle/UNC/2829>
- Córdova García, Y. P. (2020), El endeudamiento y su efecto en la rentabilidad de la empresa exportadora Guayas Foods S.A Piura, periodo 2016 – 2018 recuperado desde: <https://hdl.handle.net/20.500.12692/52648>
- Contreras Salluca, N. P., & Díaz Correa, E. D. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista De Investigación Valor Contable*, 2(1). <https://doi.org/10.17162/rivc.v2i1.824>
- Contreras & Díaz (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. *Revista De Investigación Valor Contable*, 2(1). <https://doi.org/10.17162/rivc.v2i1.824>
- Del Águila Romero Lecy Esther (2016). Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro

librerías, del distrito de Callería, 2016(Tesis para optar el título de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa
<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042248>

Delgado Heras, L. F. y Chacón Delgado, S. C. (2018), Auditoría de gestión aplicada al sistema de ventas de la distribuidora Modesto Casajoana Cia. Ltda. Universidad del Cuenca Ecuador. Recuperado desde:
<http://dspace.ucuenca.edu.ec/handle/123456789/1451>

Del Águila Ricopa, Joselin Karen Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y ventas de abarrotes del distrito de Yarinacocha, 2019.
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13350>

Díaz Cabrera, J.J (2018), Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017

Doyharzabal, J. C., Caminos J. A y Rusillo, S. (2019), Auditoría energética en una industria láctea. Universidad Nacional de La Plata (Argentina)
<http://sedici.unlp.edu.ar/handle/10915/82830>

Domínguez Peña, Roosvet (2020), Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. Recuperado desde:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/15689>

Echevarría Vargas, Betty Noemi (2015), Auditoria de gestión en el área de tesorería en la empresa Miss Cupcakes EIRL Universidad Católica Sedes Sapientiae. Recuperado desde:
<http://repositorio.ucss.edu.pe/handle/UCSS/153>

Chico Altamirano M.d.R. (2015), “El uso de derivados financieros como mecanismo para reducir los riesgos financieros en la industria

avícola del Ecuador” Tesis (Licenciada en Finanzas), Universidad San Francisco de Quito, Colegio de Administración y Economía; Quito, Ecuador, 2014.
<http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/4283>

Giler Espinoza, Karen Lissbeth (2019), Liquidación en el pago del impuesto a la renta de una empresa productora de camarón, período 2018 2017. <http://repositorio.utmachala.edu.ec/handle/48000/14896>

Gonzales T. (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textilera, rubro venta de telas, del distrito de Callería, 2016.(Tesis para optar el título profesional de Contador Público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa. Recuperado desde: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000042181>

Martínez Ordinola, M. F. (2019). *El financiamiento como factor determinante de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú. Caso: De las MYPES de la ciudad de Piura, 2016.* <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/9888>

Ocas Huamán, D. L. (2019), Factores de producción y su influencia en la rentabilidad de la Empresa C.V.O. SAC. - Cajamarca periodo 2017

Rosas Cuellar, J.S. (2019), Análisis de régimen MYPE Tributario, como estrategia de ampliación de la base tributaria e incentivo a la formalización. Pontificia Universidad Católica del Perú recuperado desde: <http://hdl.handle.net/20.500.12404/14059>

Rengifo Paima Muriel (2014). Caracterización del financiamiento, la capacitación y a rentabilidad de las mype del sector comercio - rubro útiles de oficina, del distrito de Callería - Pucallpa, período 2012 - 2013(Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa.

Recuperado

desde:

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000036080>

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

Tafur Mozombite Maricarmen (2018). “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Callería, 2018”(Tesis para optar el título de contador público). Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Pucallpa.

<http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000048751>

Tello Pezo, Mirian Natalia (2020), “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019”
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/16697>

Quintana Vela, E.; Vela Pimentel, L. K; Tipto Pizango, K. M, (2018), Implicancias de la prestación de servicios en la ley del impuesto general a las ventas en los medianos y pequeños contribuyentes de la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali 2016 <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3756>

Westreicher Guillermo (09 de diciembre, 2020). *Tributación*. Economipedia.com

<https://economipedia.com/definiciones/tributacion.html>

Yáñez Jumbo, C.A. & Yáñez Rodríguez, M.V (2013) en su investigación “Análisis financiero y de factibilidad de una empresa de alimentos deshidratados Caso tomate deshidratado”. Tesis Marco Yáñez (Licenciado en Finanzas), Universidad San Francisco de

Quito, Colegio de Administración para el Desarrollo, Quito,
Ecuador, 2013. Recuperado desde:

<http://repositorio.usfq.edu.ec/handle/23000/1825>

Zapata, R. F. O., Rodriguez, C. G. A., & Torres, K. G. M. (2017). La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación de los tributos en el Cantón Babahoyo, Provincia de los Ríos. *Dominio de las ciencias*, 3(3), 45-68.

8.3 Declaración jurada de Artículo Científico

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

Yo, Doris Saldaña García, identificado con DNI N° 44506435, 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 sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Calleria, 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 autoplagiado: 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 Ángeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Calleria, Mayo de 2021

.....
DORIS SALDAÑA GARCIA
DNI N° 44506435

8.4 Cronograma de actividades

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

Cronograma de Actividades	SEMANAS	Ma	Abril-21				Myo-21				Junio. 2021				Julio. 2021	
		rzo -21	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2
Asesoramiento del docente Taller de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Exposición Línea de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Determinación del sector y rubro a estudiar.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Título del proyecto de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Planteamiento de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración del Marco Teórico y conceptual.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Metodología de la investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del Proyecto de Investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin y aprobación Proyecto de Investigación	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión de referencias bibliográficas, APA.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Presentación del informe final de investigación.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión turnitin Informe Final	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Prebanca y sustentación del informe final.	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															
Cierre de Taller	PROGRAMADO															
	EJECUTADO															

Diseño: Saldaña García, Doris (2021)

LEYENDA	PROGRAMADO	
	EJECUTADO	

8.5 Presupuesto

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

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

8.6 Análisis de Fiabilidad

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,906	,913	36

Estadísticas de elemento			
	Media	Desv. Desviación	N
Edad del representante legal de la empresa	2,44	,759	32
Sexo de los representantes legales	1,38	,492	32
Grado de instrucción	2,31	1,148	32
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,84	,767	32
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,63	,492	32
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,38	,492	32
¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?	1,56	,669	32
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?	2,22	,792	32
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,25	,440	32
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,81	,535	32
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,09	,296	32
¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?	2,81	,535	32
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1,22	,420	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?	1,72	,924	32
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,41	,499	32
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,19	,397	32
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,72	,457	32
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,19	,397	32
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	2,41	,756	32
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,28	,457	32
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,38	,492	32
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría?	1,28	,457	32
¿Solicito crédito?	1,53	,507	32
¿Recibió crédito?	1,53	,507	32

Monto del crédito solicitado	2,19	,931	32
. Monto del crédito recibido	2,19	,931	32
Entidad a la que solicito el crédito	2,25	,880	32
¿Entidad que le otorgo el crédito?	2,25	,880	32
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,41	1,073	32
El crédito fue oportuno:	2,13	,976	32
¿El monto del crédito es suficiente?	2,22	,906	32
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,53	,507	32
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	2,22	,906	32
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,63	,492	32
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,38	,492	32
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,38	,492	32

8.7 Validación de Instrumento y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): _____

KIUS TIPOYO MIRANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3. Profesión : ALICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HONOR

1.6. Demarcación del instrumento:

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales; sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Casleris, 2011.

1.7. Autor del instrumento: Saldaña García Doris

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS	Very		Regular	Bueno	Very
		Malo	Malo			Bueno
	Señe los ítems del instrumento	1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Ítems formulados con lenguaje apropiado que facilite su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Ítems expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	16
SUMATORIA TOTAL		26				

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


Dra. Libany Fabiana Rios Tipto
DOCENTE DE COMUNICACIÓN
C.M. N° 1000124583

Firma

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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): Saldaña García Doris.....Fecha:/...../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 6 a 10 años () De 11 años a mas ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

Administración Tributaria? Si () No ()

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido
Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 () Ninguno ()
- 5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

financiamiento recibido? Si () No ()

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

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

Si () No ()

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

económicamente? Si () No ()

Callería, Abril de 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DÍAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3. Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.6. Denominación del instrumento:
"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares del distrito de Calleria, 2011."
- 1.7 Autor del instrumento: Saldaña García Doris

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	Se cubren la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SI MATORIA PARCIAL						
SI MATORIA 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. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro
Matrícula N° 18 - 146
Registro N° 28029

Firma

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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): Saldaña García Doris.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

II. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

2.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.5 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 años a mas ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa 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 ()

Callería, Abril de 2021

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tadeo Lopez Pinzifo
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Cuzco
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6. Demarcación del instrumento:

"Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de ariles escalares del distrito de Callera, 2021.

1.7. Autor del instrumento: Saldafia Garcia Doris

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	Estos formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Estos 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	Señe adecuadamente la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL				29		

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN


3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____

Viable para su aplicación



Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Pineda
DR UPU

Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de útiles escolares 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): Saldaña García Doris.....Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

III. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

3.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.7 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años () De 6 a 10 años () De 11 años a mas ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría? Si () No ()

3.2. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? Si () No ()

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?

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

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

3.8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS

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

V. DE LAS FINANZAS

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()
- 5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/. 5,000 () Más de S/. 10,000 ()
Ninguno ()
- 5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria () Ninguno ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

VI. DE LA RENTABILIDAD

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

Si () No ()

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

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

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

Si () No ()

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

Callería, Abril de 2021

