



**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 sandalias del distrito de Callería, 2021”

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

AUTORA

Bach. Saavedra Panduro, Carmen del Pilar

Código ORCID: 0000-0003-1806-4259

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

1. TÍTULO DE LA TESIS

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

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Saavedra Panduro Carmen del Pilar Código

ORCID: 0000-0003-1806-4259

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado, Chimbote, Perú.

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel Código

ORCID: 0000-0002-0044-1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,
Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Chimbote,
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 DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia
Presidente

Mg. CPC. López Souza José Luis Alberto
Miembro

Mg. CPC. Vilca Ramírez Ruselli Fernando
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y/O DEDICATORIA

AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por las bendiciones infinitas, la sabiduría, salud y vida que me da, también a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.

A mis padres Roberto y Enith por el gran apoyo durante mis años en la universidad para mi formación profesional.

Al Mg. Romel Arévalo y a todas las personas que contribuyeron a la culminación del presente trabajo de investigación

DEDICATORIA

El presente trabajo va dedicado antes que nada al ser Divino, por iluminarme diariamente para seguir a delante y así poder cumplir con mis metas.

A mi familia, por darme su apoyo incondicional, en los buenos y malos momentos, guiándome con principios y valores para ser una persona de bien.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias 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 30 microempresas se utilizó la técnica de encuesta a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente:

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; El 66.67% son mayores de 65 años, el 63.33% pertenecen al sexo femenino, el 13.33% tienen el grado de superior universitario completa. Respecto a las micro y pequeñas empresas; El 33.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; El 80% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 66.67% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 80% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de los representantes legales precisan que

sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, el 80% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados en auditoría, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas;** El 66.67% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuroso y permanente que tener toda su documentación al día, el 80% de los representantes legales informan cuentan con un personal especializado tributariamente, el 80% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, el 80% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 80% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 80% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, el 80% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 80% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** El 83.33% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, el 83.33% de los

representantes legales menciona que, si recibieron crédito, el 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 83.33% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 56.67% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido, el 83.33% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 83.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 43.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.”

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

ABSTRACT

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of sandals in the Callería district, 2021. The research was quantitative -descriptive, non-experimental-transversal-retrospective, for the collection of the information, the survey technique was used in a way directed to 30 micro-enterprises. already mentioned, said collected information was converted into data which uses statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generate the necessary graphics for the presentation of the results obtained, including the following. Regarding the entrepreneurs of micro and small companies; 66.67% are over 65 years old, 63.33% are female, 13.33% have a complete university degree. Regarding micro and small companies; 33.33% of companies have been established for more than 11 years. Regarding the audit of micro and small companies; 80% of the legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 66.67% of the legal representatives if they want their company to undergo an audit, 80% of the legal representatives reported that they would go to a natural person To obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies would improve if they applied an audit, 80% of the legal representatives state that their companies have improved in relation to finances, 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to be trained in auditing, 100% of the legal representatives mention that they have the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies; 66.67% of the

legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 80% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation Up to date, 80% of the legal representatives report that they have specialized tax personnel, 80% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, 80% of the legal representatives mention that they had no problems to present their returns on time, 80% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as expenses representation and recreational, 80% of the legal representatives mention that they do not know how They are the infractions and tax sanctions, 80% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, 80% of the legal representatives mention their companies can improve if they have a tax planning. Regarding the finances of micro and small companies; 83.33% of the legal representatives mention if they requested credit, 83.33% of the legal representatives mention that, if they received credit, 83.33% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S / 10,000.00, 66.67% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 100% of legal representatives mention that they requested credit from banking entities, 83.33% of legal representatives mention that they received credit from banking entities, 56.67% of representatives legal entities mention that they do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit, 83.33% of the legal representatives

mention that they received credit from banking entities, 83.33% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of your company. Regarding the profitability of micro and small companies; 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year, 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 43.33% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies, 100% of the legal representatives affirmed that their companies they will improve economically with the profitability they now have. "

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation.

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT	vii
6. CONTENIDO	xiii
7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS	xvi
I. INTRODUCCIÓN	20
1.1. REVISIÓN DE LITERATURA	22
1.1.1. Planteamiento del problema.....	22
1.1.1.1. Caracterización del problema	22
1.1.2. Enunciado del problema	26
1.1.3. Objetivos de la investigación.....	26
1.1.3.1. Objetivo general	26
1.1.3.2. Objetivos específicos.....	27
1.1.4. Justificación de la investigación	27
II. MARCOS TEÓRICO Y CONCEPTUAL.....	28
2.1. Antecedentes.....	28
2.1.1. Internacional.....	28
2.1.2. Latinoamericano.....	32
2.1.3. Nacional	38
2.1.4. Regional	40
2.1.5. Local	42

2.2. Bases Teóricas de la investigación.....	44
2.2.1. Teorías de la auditoría.....	44
2.2.2. Teorías de la tributación.....	47
2.2.3. Teoría de las finanzas	48
2.2.4. Teoría de la rentabilidad	56
2.2.5. Teoría de la micro y pequeñas empresas	61
2.3. Marco Conceptual	64
2.3.1. Definición de auditoría.....	64
2.3.2. Definición de tributación	65
2.3.3. Definición de finanzas	65
2.3.4. Definición de rentabilidad.....	66
2.3.5. Definición de micro y pequeña empresa.....	66
III. METODOLOGÍA.....	66
3.1. Tipo de investigación.....	66
3.2. Nivel de investigación de tesis	67
3.3. Diseño de la investigación.....	67
3.4. Población y muestra.....	67
3.4.1. Población.....	67
3.4.2. Muestra	67
3.5. Definición y operacionalización de variables.....	68
3.6. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	73
3.6.1. Técnicas	73
3.6.2. Instrumentos.....	73
3.7. Plan de análisis	73

3.8. Matriz de consistencia	73
3.9. Principios éticos.....	78
3.9.1. Protección de la persona.....	78
3.9.2. Libre participación y derecho a estar informado	78
3.9.3. Beneficencia y no-maleficencia.....	78
3.9.4. Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad.....	79
3.9.5. Justicia	79
3.9.6. Integridad científica.....	79
IV. RESULTADOS	80
4.1. Resultados.....	80
4.2. Análisis de Resultados.....	116
V. CONCLUSIONES	121
VI. RECOMENDACIONES	126
VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS.....	130
7.1. Referencias bibliográficas	130
VIII. ANEXOS	137
8.1. Carátula	137
8.2. Artículo científico	138
8.3. Declaración del artículo científico.....	216
8.4. Cronograma de actividades	218
8.5. Presupuesto.....	219
8.6. Base de datos	221
8.7. Estadística de fiabilidad.....	223
8.8. Validación de encuestas y cuestionarios	224

7. ÍNDICE DE GRÁFICOS, TABLAS Y CUADROS

ÍNDICE DE GRÁFICOS

Gráfico 01: Se muestran las edades de los entrevistados.....	80
Gráfico 02: Sexo de los representantes	81
Gráfico 03: Grado de instrucción educativa de los representantes	82
Gráfico 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	83
Gráfico 05: Conocen algo referente a la auditoría	84
Gráfico 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría	85
Gráfico 07: A donde acudirían para obtener una auditoría	86
Gráfico 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	87
Gráfico 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	88
Gráfico 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas	89
Gráfico 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	90
Gráfico 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	91
Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	92
Gráfico 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	93
Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	94
Gráfico 16: Libros de Contabilidad al día.....	95
Gráfico 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	96
Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	97

Gráfico 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de presentación	98
Gráfico 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias	99
Gráfico 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos	100
Gráfico 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	101
Gráfico 23: Solicitaron crédito.....	102
Gráfico 24: Recibieron crédito.....	103
Gráfico 25: Monto del crédito solicitado	104
Gráfico 26: Monto del crédito recibido.....	105
Gráfico 27: Entidad a la que solicito el crédito.....	106
Gráfico 28: Entidad a que le otorgo el crédito	107
Gráfico 29: Tasa de interés cobrado por el crédito	108
Gráfico 30: El crédito fue oportuno	109
Gráfico 31: Monto del crédito suficiente	110
Gráfico 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al año pasado	111
Gráfico 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	112
Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	113
Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría .	114
Gráfico 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente.....	115

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 01: Se muestran las edades de los entrevistados	80
Tabla 02: Sexo de los representantes.....	81
Tabla 03: Grado de instrucción educativa de los representantes	82
Tabla 04: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	83
Tabla 05: Conocen algo referente a la auditoría.....	84
Tabla 06: Desea que a su empresa se le practique una auditoría.....	85
Tabla 07: A donde acudirían para obtener una auditoría.....	86
Tabla 08: Cuándo acudiría para obtener auditoría.....	87
Tabla 09: Mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	88
Tabla 10: La auditoría ha mejorado con relación a las finanzas.....	89
Tabla 11: Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	90
Tabla 12: La auditoría ha mejorado con relación a la rentabilidad.....	91
Tabla 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.....	92
Tabla 14: Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad.....	93
Tabla 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	94
Tabla 16: Libros de Contabilidad al día.....	95
Tabla 17: Problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	96
Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	97
Tabla 19: Formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como	

gasto de presentación.....	98
Tabla 20: Conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias.....	99
Tabla 21: Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos	100
Tabla 22: La empresa puede mejorar si cuentan con un planeamiento tributario	101
Tabla 23: Solicitaron crédito	102
Tabla 24: Recibieron crédito	103
Tabla 25: Monto del crédito solicitado.....	104
Tabla 26: Monto del crédito recibido	105
Tabla 27: Entidad a la que solicito el crédito	106
Tabla 28: Entidad a que le otorgo el crédito.....	107
Tabla 29: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	108
Tabla 30: El crédito fue oportuno.....	109
Tabla 31: Monto del crédito suficiente.....	110
Tabla 32: La rentabilidad de su empresa es diferente al años pasado	111
Tabla 33: La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	112
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	113
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría...114	
Tabla 36: La rentabilidad de su empresa cree que mejore económicamente	115

I. INTRODUCCION

El presente trabajo de investigación será un estudio sobre cuatro variables muy importantes como la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería.

El Perú es un país de emprendedores, donde las micro y pequeñas empresas tienen gran envergadura al aporte en la economía a nivel nacional por ello cabe destacar que el emprendimiento empresarial de las Mypes tiene una participación de 24% del producto bruto interno (PBI). En este sentido es indudable que las micro y pequeñas empresas abarcan varios aspectos importantes entre el más resaltante su contribución a la generación de empleos, de cada 100 puestos de trabajo, 85 se generan gracias a la actividad de las micro y pequeñas empresas.

Por otro lado, muchas de nuestras actividades mypes persiste una gran desinformación y conocimiento sobre la auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad por lo tanto todo intento de acercamiento para dar a conocer el concepto de estas variables mediante la investigación será de mucha importancia en esta búsqueda de mejorar la situación económica de las mypes.

Unión Europea-UE (2014), en “Microempresas, pequeñas y medianas empresas” sostienen que las micro y pequeñas empresas representan el 90% de todo el negocio de la UE, son el pilar de su economía y generan dos de cada tres puestos de trabajo. En 2013, más de 21 millones de las micro y pequeñas empresas proporcionaron casi 90 millones de puestos de trabajo en toda la UE. Por lo tanto, estimulan el espíritu emprendedor e innovador y ayudan a fomentar la competitividad, el crecimiento económico y el empleo en Europa.

Arbulú & Otoyá (2015), en su artículo científico “La pyme en el Perú” manifiesta que: el desarrollo de la micro y pequeñas empresas y del sector informal urbano en el Perú ha sido un fenómeno característico de las últimas dos décadas, debido al acelerado proceso de migración y urbanización que sufrieron muchas ciudades, la aparición del autoempleo y de una gran cantidad de unidades económicas de pequeña escala, frente a las limitadas fuentes de empleo asalariada y formal para el conjunto de integrantes de la PEA.

Luego, El sector conformado por las micro y pequeñas empresas, posee una gran importancia dentro de la estructura industrial del país, tanto en términos de su aporte a la producción nacional (42% aproximadamente según PROMPYME¹) como de su potencial de absorción de empleo (cerca de 88% del empleo privado según PROMPYME). Sin embargo, dados los niveles de informalidad, el nivel de empleo presenta una baja calidad, lo que trae consigo bajos niveles salariales, mayores índices de subempleo y baja productividad.

En la última década, “el sector micro y pequeñas empresas ha sido el más dinámico en relación a la creación de nuevos puestos de trabajo: en este tiempo, el empleo en la micro y pequeña empresa ha crecido a tasas de 9% anual mientras que en la gran empresa ha crecido a tasas de 2% anual”. Estas estadísticas pueden tener diferencias, explicaciones o implicancias, sin embargo, desde mi perspectiva es posible que estas diferencias significativas respecto a la productividad de la población económicamente activa que es aparentemente muy baja en las micro y pequeñas empresas; se deba a la falta de financiamiento, a la capacitación, y a la falta de asistencia técnica.

Continúa Arbulú & Otoyá, El gran número de microempresas y la importante proporción de la PEA que éstas absorben son características importantes que el Perú comparte con otras economías tanto desarrolladas como

sub desarrolladas. En los países del tercer mundo, la mayoría de microempresas presenta serias limitaciones en su desempeño como consecuencia de la baja calificación del empresario y de los trabajadores y de los escasos activos fijos que poseen, trayendo como consecuencia una baja productividad, productos de baja calidad, altos niveles de desperdicios, lo finalmente se traduce en altos niveles de subempleo, informalidad y pobreza para los trabajadores de este sector. Sin embargo, las microempresas muestran algunas ventajas tales como: capacidad de adaptación y flexibilidad, facilidad para adaptar sistemas de calidad, contacto directo entre el empresario y el cliente y entre el empresario y sus trabajadores.

Concluye Arbulú & Otoyá, “Las micro y pequeñas empresas, como cualquier otra empresa, demandan mano de obra y tienen trabajadores bajo diversas formas de contratación, sin embargo, en otros aspectos tienen rasgos propios que las diferencian de las empresas de mayor tamaño”. Una de las características principales es que en la microempresa existe un importante aporte de mano de obra no remunerada mayormente familiar (TFNR = trabajadores familiares no remunerados), que contribuye con la fuerza de trabajo, pero no es retribuida con algún tipo de remuneración monetaria. Existen Pymes que tienen TFNR y trabajadores asalariados; en otras, aparte del empleador, la fuerza de trabajo está únicamente constituida por TFNR, quienes han sido considerados dentro del empleo demandado por las micro y pequeñas empresas, teniendo en cuenta que muchas veces su participación posibilita la creación y continuidad de las actividades económicas de estas unidades de producción.

Yahuarcani (2016), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Manantay 2016”, refiere que: Las pequeñas y medianas

empresas comercializadoras de sandalias crecen en el mercado peruano generando ingresos y empleo. Esto obliga a dichas empresas a volverse más competitivas en cuanto a precios, promociones, publicidad, infraestructura y recursos humanos, Asimismo, son muchos los obstáculos para que las micro y pequeñas empresas puedan acceder al financiamiento, puesto que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos, entre otros. Dadas estas dificultades, los micro y pequeños empresarios tienden a recurrir a prestamistas usureros y asociaciones de crédito.

Continua Yahuarcani: Reconocer que las micro y pequeñas empresas son un componente fundamental para el crecimiento económico, la creación de empleos y la reducción de la pobreza hace importante cualquier trabajo realizado en pro del mejoramiento de la situación que actualmente enfrentan.

1.1. REVISIÓN DE LITERATURA

1.1.1. Planteamiento del problema

1.1.1.1. Caracterización del problema:

Las micro y pequeñas empresas desempeñan un papel muy importante en la economía mundial, contribuyen a la creación de empleo, disminuyen la pobreza e incrementan el producto bruto interno (PBI), de cada país.

Por otro lado, las microempresas afrontan también otras dificultades derivadas del contexto nacional e internacional. Por un lado, las políticas de muchos gobiernos del Tercer Mundo en materia fiscal, monetaria o de importaciones representan un freno para el desarrollo de las microempresas.

Unión Europea-UE (2014), en “Microempresas, pequeñas y medianas empresas:

definición y alcance”, sostienen que las micro y pequeñas empresas representan el 90% de todos los negocios de la UE, son el pilar de su economía y generan dos de cada tres puestos de trabajo. En 2013, más de 21 millones de las micro y pequeñas empresas proporcionaron casi 90 millones de puestos de trabajo en toda la UE. Por lo tanto, estimulan el espíritu emprendedor e innovador y ayudan a fomentar la competitividad, el crecimiento económico y el empleo en Europa.

Arbulú & Otoyá (2005), en su artículo científico “La pyme en el Perú” manifiesta que: El desarrollo de la micro y pequeñas empresas y del sector informal urbano en el Perú ha sido un fenómeno característico de las últimas dos décadas, debido al acelerado proceso de migración y urbanización que sufrieron muchas ciudades, la aparición del autoempleo y de una gran cantidad de unidades económicas de pequeña escala, frente a las limitadas fuentes de empleo asalariada y formal para el conjunto de integrantes de la PEA .

Luego, El sector conformado por las micro y pequeñas empresas, posee una gran importancia dentro de la estructura industrial del país, tanto en términos de su aporte a la producción nacional (42% aproximadamente según PROMPYME¹) como de su potencial de absorción de empleo (cerca de 88% del empleo privado según PROMPYME). Sin embargo, dados los niveles de informalidad, el nivel de empleo presenta una baja calidad, lo que trae consigo bajos niveles salariales, mayores índices de subempleo y baja productividad.

En la última década, el sector micro y pequeñas empresas ha sido el más dinámico en relación a la creación de nuevos puestos de trabajo: en este tiempo, el empleo en la micro y pequeña empresa ha crecido a tasas de 9% anual mientras que en la gran empresa ha crecido a tasas de 2% anual. Estas estadísticas pueden tener diferencias, explicaciones o implicancias, sin embargo, desde mi perspectiva es posible que estas diferencias significativas respecto a la

productividad de la población económicamente activa que es aparentemente muy baja en las micro y pequeñas empresas; se deba a la falta de financiamiento, a la capacitación, y a la falta de asistencia técnica.

Continua Arbulú & Otoyá, El gran número de microempresas y la importante proporción de la PEA que éstas absorben son características importantes que el Perú comparte con otras economías tanto desarrolladas como sub desarrolladas. En los países del tercer mundo, la mayoría de microempresas presenta serias limitaciones en su desempeño como consecuencia de la baja calificación del empresario y de los trabajadores y de los escasos activos fijos que poseen, trayendo como consecuencia una baja productividad, productos de baja calidad, altos niveles de desperdicios, lo finalmente se traduce en altos niveles de subempleo, informalidad y pobreza para los trabajadores de este sector. Sin embargo, las microempresas muestran algunas ventajas tales como: capacidad de adaptación y flexibilidad, facilidad para adaptar sistemas de calidad, contacto directo entre el empresario y el cliente y entre el empresario y sus trabajadores.

Concluye Arbulú & Otoyá, Las micro y pequeñas empresas, como cualquier otra empresa, demandan mano de obra y tienen trabajadores bajo diversas formas de contratación, sin embargo, en otros aspectos tienen rasgos propios que las diferencian de las empresas de mayor tamaño. Una de las características principales es que en la microempresa existe un importante aporte de mano de obra no remunerada mayormente familiar (TFNR = trabajadores familiares no remunerados), que contribuye con la fuerza de trabajo, pero no es retribuida con algún tipo de remuneración monetaria. Existen Pymes que tienen TFNR y trabajadores asalariados; en otras, aparte del empleador, la fuerza de trabajo está únicamente constituida por TFNR, quienes han sido considerados dentro del empleo demandado por las micro y pequeñas empresas, teniendo en cuenta que muchas veces su participación posibilita la creación y continuidad de las actividades económicas de estas unidades de producción.

Yahuarcani (2016), en su "tesis titulada Caracterización del financiamiento de las

micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Manantay 2016”, refiere que: “Las pequeñas y medianas empresas comercializadoras de sandalias crecen en el mercado peruano generando ingresos y empleo. Esto obliga a dichas empresas a volverse más competitivas en cuanto a precios, promociones, publicidad, infraestructura y recursos humanos. Asimismo, son muchos los obstáculos para que las micro y pequeñas empresas puedan acceder al financiamiento, puesto que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos, entre otros. Dadas estas dificultades, los micro y pequeños empresarios tienden a recurrir a prestamistas usureros y asociaciones de crédito.

Continua Yahuarcani: “Reconocer que las micro y pequeñas empresas son un componente fundamental para el crecimiento económico, la creación de empleos y la reducción de la pobreza hace importante cualquier trabajo realizado en pro del mejoramiento de la situación que actualmente enfrentan.

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 sandalias del distrito de Callería, 2021?”

1.1.3. Objetivos de la investigación

1.1.3.1. 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 sandalias del distrito de Callería, 2021”.

1.1.3.2. Objetivos específicos

- ✓ “Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.
- ✓ “Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias 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 sandalias 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 sandalias 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 sandalias del distrito de Callería, 2021”.

1.1.4. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro

compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.

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

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

II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1. Antecedentes

2.1.1. Internacional

Arostegui (2013), en su tesis de maestría titulada: Determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Argentina,

nos dice que, tuvo como objetivo: “Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas”. El tipo de investigación fue no experimental-exploratoria-cualitativa-transversal, por medio del método de cuestionarios entregada a cada director de cada pequeña y mediana empresa encuestada, con el objetivo de establecer la información que sirvió de base para el análisis de los datos. Cuyos Resultados son: Se identificó que los empresarios encuestados, consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorará.

Agrega Aróstegui, “existe una aceptación y sustento de sus creencias por sus experiencias vividas, dando así, una mirada negativa sobre sus decisiones en cuanto a continuidad y por lo tanto a los mecanismos de financiación”. A través del relato de los entrevistados se concluyó que existen problemas de confianza sobre el acceso al crédito y por ese motivo repercute en la conducta que éste presenta y la manera de relacionarse con el endeudamiento a corto, mediano y largo plazo. Lo que legitima su conducta frente a los vaivenes de la economía que ellos viven diariamente.

Continúa Aróstegui, “frente a las necesidades de financiamiento, los entrevistados coincidieron en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias”. Estas, les han permitido cambiar su postura frente a relaciones posteriores e identificar los problemas de financiación que han sufrido en los años anteriores. Durante la interacción con los sistemas de financiación que son parte de sus necesidades diarias, los

encuestados ratificaron que la mayor conveniencia radica en utilizar el crédito bancario y el descuento de cheques como su mayor fuente de financiamiento. Otra tendencia que se obtuvo en este estudio da a entender que la mayoría de los entrevistados no utilizan mecanismos de leasing o factoring para sus operaciones de financiación. Es trascendental remarcar estos dos puntos en especial ya que, dado sus vínculos con las entidades bancarias, es importante demostrar que solo ven a dichas entidades para financiarse mediante créditos bancarios y no para utilizar otras herramientas que pueden facilitarles.

Agrega Aróstegui, se verificó que los resultados en lo referente a políticas estatales de financiación mediante capacitación para las pequeñas y medianas empresas o algún otro programa estatal no son utilizados por las empresas encuestadas. Esto demuestra que algunas de las herramientas presentadas por el estado no son tenidas en cuenta o no son bien informadas dando a lugar que los empresarios las desconozcan en su gran mayoría.

Concluye Aróstegui, esta investigación a pesar de tener como objeto de estudio una muestra pequeña concuerda con algunos resultados obtenidos en otras investigaciones relacionadas con el tema de este trabajo. Es fundamental que a las Pequeñas y Medianas Empresas se les debe reconocer que son un componente fundamental para el crecimiento económico, la creación de empleos y la reducción de la pobreza, siendo muy importante cualquier trabajo realizado en pro del mejoramiento de la situación que actualmente enfrentan.

Platero (2014), en su tesis doctoral un estudio sobre el papel del microempresario, y los factores interno y estrategicos de la

microempresa española : el efecto de la edad en la capacidad innovadora, 2014) Madrid – España, nos dice que: su objetivo general fue: proporcionar un mayor conocimiento sobre la influencia de los factores determinantes de la capacidad innovadora de la microempresa española. La investigación fue descriptivo bibliográfico documental. La muestra que se utilizó fue de 148 empresas. Las principales conclusiones fueron: el papel de la microempresa en España y en numerosos países del mundo resulta trascendental para el desarrollo de las relaciones comerciales y socioeconómicas de nuestros días.

Además, nos dice que: La gran mayoría de trabajos que han estudiado la innovación en la empresa se han centrado bien en el impacto de la innovación en los resultados empresariales o en el estudio de los factores que determinan la innovación en las empresas de gran tamaño, desatendiendo a aquellas empresas más pequeñas cuyas particularidades intrínsecas distan mucho de las características de las grandes. Precisamente, esta Tesis se adscribe a una línea de investigación que estudia las grandes y pequeñas, área que cobra si cabe mayor importancia en el caso de España, donde la presencia de las microempresas en el tejido empresarial es muy importante.

Agrega Platero, la edad avanzada de los microempresarios cuyo perfil competencial provoca mayor reticencia al cambio y al proceso innovador, con perfiles profesionales caracterizados por la adaptación al cambio y la gestión de TIC, que contrarresten este efecto en el microempresario y por ende en la microempresa. Se propone, por ejemplo, como recomendación, fomentar la contratación

de empleados con formación específica o perfiles competenciales alineados con el uso de TIC, para sus empleados o bien subcontratar ciertos servicios externos de esta índole. Diversificar las inversiones y los segmentos de mercado en los que actúa la microempresa, para conocer, identificar y evaluar posibilidades de entrada a nuevos nichos de mercado, así, como nuevas oportunidades de negocio a través de la innovación; así como el apoyo con los respectivos apalancamientos financiero.

Concluye Platero, llevar a cabo políticas y acciones que mejoren el acceso a la financiación por parte de las microempresas, y que posibiliten la optimización del flujo de caja, a través del pronto cobro de sus clientes, y otras medidas relacionadas con una forma de gravamen más favorable de los beneficios empresariales, así como posibles deducciones fiscales en el ámbito de la micro empresa. Empezar iniciativas destinadas al desarrollo de habilidades tecnológicas en los emprendedores, autónomos y pequeñas y medianas empresas que generen externalidades positivas para el conjunto de la sociedad, incentivando, además, la generación de nuevos productos, procesos y nuevas fórmulas, de organización en el trabajo.

2.1.2. Nacional

More (2016), en su investigación “Caracterización de gestión de calidad y formalización de la MYPE comercializadoras de sandalias de las galerías ubicadas en A. Blas de Atienza, Piura, tiene por conclusión: el personal que labora en las MYPE

comercializadores de sandalias en las galerías de la Av. Blas de Atienza, se desempeña con eficiencia y eficacia, ya que cumplen con sus funciones y responsabilidades al igual cumplen con los objetivos y metas propuestas por la empresa para el beneficio de las mismas”. Sin embargo, para el cumplimiento de lo indicado, ellos cuentan con capacitación especializada y cuentan con la experiencia que se requiere para la atención y satisfacción de sus clientes. “Que las micro y pequeñas empresas, se destacan por tener un grado de formalización administrativa básica, ya que muchas de ellas solo cuentan con los requisitos básicos para su funcionamiento y operación como registrar con una Licencia Municipal de Funcionamiento, Certificaciones de defensa civil y fumigación, así como también cuentan con el registro en la SUNAT y pertenecen a un régimen tributario específico, de igual manera cuentan con personal contratado de acuerdo a la ley lo demanda”.

Espinoza (2015), en su tesis “Caracterización de la capacitación y el financiamiento en las micro y pequeñas empresas del rubro sandalias en el complejo del mercado central de Piura, 2015, evidencia que: La capacitación debe ser en temas de atención al cliente y sobre diseños y confecciones para brindar mayores detalles a los clientes sobre el producto que venden”. Se determinó que las fuentes de financiamiento son los bancos y cajas municipales, las micro y pequeñas empresas comenzaron sus operaciones con los dos tipos de capital, es decir propio y externo.

2.1.3. Regional

Calvo (2016), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de sandalias de la provincia de Ucayali, distrito de Contamana, 2016”, nos dice que: “el objetivo general fue determinar y describir las principales características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de sandalias de la provincia de Ucayali distrito de Contamana, 2016 y se ha desarrollado usando la Metodología tipo cuantitativo – nivel descriptivo, diseño no experimental- transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 16 micro empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias ubicadas en el distrito de Contamana, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 20 preguntas relacionadas a la investigación, del cual se obtuvo como principales resultados los siguientes: del 88% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años, el 69% son del sexo femenino”. El 100% posee trabajadores permanentes.

2.1.4. Local

García (2016), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro zapatos”, realizado en el distrito de Callería, periodo 2016, refiere que “El presente trabajo de 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 zapatos

del distrito de Callería, periodo 2016”. La investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida de 20 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerrada, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las micro y pequeñas empresas: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% de los encuestados son adultos, el 40% es masculino y el 30% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las micro y pequeñas empresas micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio son: el 50% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 65% de trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 85% obtuvo financiamiento de entidades financieras, el 70% fue solicitado al banco scotiabank. Respecto a la capacitación: los empresarios encuestados manifestaron que: el 65% si recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito, el 35% se capacitó en inversión del crédito financiero, y el 15% participo en otros seminarios. Respecto a la rentabilidad: el 90% manifestaron que, si ha mejorado su rentabilidad de sus empresas, el 95% manifestó que la rentabilidad si mejoro, y el 90% manifestaron que la rentabilidad si ha mejorado en los dos últimos dos años, y el 85% la rentabilidad de sus empresas no ha disminuido en los últimos dos años.

Cabrera (2015), en su tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y

pequeñas empresas del sector agrario – rubro zapatos, del distrito de Yarinacocha, 2015”, refiere que: “el objetivo general fue describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro zapatos del distrito de Yarinacocha 2015”. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 micro y pequeñas empresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta.

Agrega Cabrera, “se obtuvo los siguientes resultados: En cuanto a los las características de los empresarios: El 90% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas estudiadas son adultos; el 100% son del sexo masculino, el 60% tiene secundaria incompleta”. En cuanto a las características de las micro y pequeñas empresas: El 70% indicaron que tienen de tres a siete años en la actividad empresarial y el rubro; el 100% posee en promedio más de tres trabajadores permanentes; el 100% manifestaron que la formación de las micro y pequeñas empresas fue por subsistencia. Respecto al financiamiento: El 80% declararon como inversión a la capacitación; el 90% consideran a la capacitación relevante; el 60% de sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados a la venta de sandalias. Respecto a la rentabilidad: El 70% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no ha mejorado en los últimos años.

Concluye Cabrera, el 100% de las micro y pequeñas empresas

estudiadas financian su actividad empresarial con autofinanciamiento, el 70% si capacita a su personal y la mayoría no son Rentables.

2.2. Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1. Teorías del Auditoría

Según Pérez & Gardey (2012), una percepción más evidente sería el considerar a la auditoría como una investigación sistemática de los estados financieros, contables, administrativos, operativos y de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de principios económico-financieros, la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, el proceso administrativo y las políticas de dirección, normas y otros requerimientos establecidos por la organización.

Pero para Rivera (2017), la acción de planear las actividades permite al individuo fijarse metas, delinear los cursos de las acciones a seguir, establecer las reglas de juego, para que el lugar de estar a la defensiva, reaccionando a las circunstancias y eventualidades, haga que las circunstancias y eventualidades se ajusten a su voluntad mediante el establecimiento de un buen plan que le permita prever todos los posibles factores y elementos que pudieran incidir en las acciones.

Por lo que Franklin (2017), indica que la auditoría administrativa consiste en “una revisión analítica total o parcial de una organización con el propósito de precisar su nivel de desempeño y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una

ventaja competitiva sustentable”. De acuerdo a lo mencionado por Franklin, Sotomayor manifiesta; que existen dos enfoques fundamentales para la evaluación administrativa. El primero es el de proceso administrativo, evaluación diseñada de acuerdo con las funciones administrativas de planeación, organización, dirección y control. El segundo con un enfoque de aspectos administrativos; se relaciona con evaluaciones de temas sujeto de examen, e identifica sus características de operatividad, contribución o resultados. La evaluación de rendimiento de un área de procedimientos o actividades son ejemplos de este tipo de enfoque. Cabe resaltar que: sin importar cuál de los dos enfoques se aplique, la auditoría administrativa tiene como finalidad brindar ayuda necesaria. Concretamente, el análisis realizado en este artículo toma en consideración el enfoque de funciones fundamentales, pues se busca visualizar el beneficio de la aplicación de una auditoría administrativa para toda la mype.

Toda auditoría debe ser analítica y objetiva. Además, debe tener un amplio sentido crítico por parte de quien la realice. Es una comparación y, como tal, debe poder compararse con un patrón. Las auditorías pueden ser voluntarias o de carácter obligatorio.

La auditoría es llevada a cabo por la figura de un auditor. El auditor debe tener conocimiento de la empresa en cuanto a infraestructura, funcionamiento, conocimiento del medio ambiente en el cual se desarrolla la organización. Los resultados de toda auditoría se expresan hacia determinado público (puede ser interno o externo) y con determinado objetivo con carácter tributario, puede

ser privada aplicada a empresas, comercios, etc. y gubernamental aplicada a instituciones públicas o a organismos dependientes del estado o gobierno”.

2.2.2. Teorías de la tributación

“Un Sistema Tributario Nacional actúa para una suficiente y competente captación de los recursos financieros del Estado peruano, y teniendo en mira la propuesta de un impuesto nacional. Según la Constitución Política del Estado peruano” (Constitución Política del Perú, 1993).

Como una herramienta de la política fiscal, la tributación está orientada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Este papel de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios.

Los tributos:

Los impuestos

Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. (Taco, 2019).

Dentro de los impuestos tenemos: el impuesto general a las ventas (IGV), el impuesto a la renta (IR), dentro del IR se

comprenden 5 categorías entre ellas:

- ✓ 1era categoría; comprendidas por el arrendamiento y subarrendamiento.
- ✓ 2da categoría; también son comprendidas por los intereses de las regalías y patentes.
- ✓ 3era categoría; aplica el impuesto sobre la renta de comercio e industria.
- ✓ 4ta categoría; trabajadores independientes.
- ✓ 5ta categoría; trabajadores en planilla.

Además del impuesto selectivo al consumo (ISC), impuesto de venta de arroz pilado, impuesto a las transacciones financieras (ITF) y por último el impuesto temporal a los activos netos (ITAN), cada impuesto maneja su porcentaje a pagar.

Las tasas

Son contribuciones económicas que hace el ciudadano y que sí que tienen una contraprestación directa. Por ejemplo, la Tasa de Basura, es un tributo que paga el ciudadano y es el ayuntamiento a través de empresas quien realiza el servicio. Un punto muy importante a conocer son los precios públicos. Los precios públicos son actividades que no solo realizan las administraciones públicas sino entidades privadas y es la propia administración la que pone los precios públicos.

Las contribuciones especiales o de mejoras

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta. (Taco, 2019).

2.2.3. Teoría de las finanzas

(Escobedo, 2014), en su investigación titulada : “Evolución de la teoría sobre estructura financiera óptima en las empresas”; sostiene que las primeras proposiciones de relevancia en el contexto de mercados perfectos (dividendos constantes, distribución de todos los beneficios, inexistencia de pagos impositivos, estructura de capital con obligaciones y acciones solamente, expectativas sobre las utilidades futuras homogéneas para los inversionistas, inexistencia de costos de transacción, información gratuita y disponible, sin costos de agencia ni de quiebra) pertenecen a la llamada tesis tradicional, denominada de tal forma porque son teorías precedentes a las de Modigliani y Miller.

Modigliani (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Actualmente, el esquema general de la estructura de financiamiento según: Franco Modigliani y Merton Miller, junto con el modelo de Valuación de Activos de Capital (CAPM) de William Sharpe.

El Banco Central de Reserva del Perú (BCRP, 2009), en su artículo titulado “Importancia de facilitar el acceso al crédito a la micro y pequeña empresa”, menciona que; el acceso al financiamiento del sistema financiero permite a las MYPE’s tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

Formas de financiamiento de las empresas.

Las formas de financiamiento de una empresa son muchas, como el hecho de acceder a ellas en esta parte distinguiremos entre dos formas de financiamiento según quién provee el dinero solicitado.

Según procedencia:

- **Propio o interno:** también conocido como financiamiento interno, es aquel que proviene de los mismos participantes en el proyecto o empresa, es decir, (de sus inversores, dueños o accionistas, o bien del fruto de sus propias ganancias o actividades lucrativas). Como fuentes de financiamiento interno para la solución de una situación difícil en el aspecto financiero, están: activo fijo susceptible de ser vendido, venta del desperdicio, bienes raíces susceptibles de ser vendidos, excedentes de mercancías, venta de materia prima.

- **De terceros o externo:** se le conoce también como financiamiento externo y es aquel que proviene de entidades foráneas al proyecto o la empresa, es decir, (que es asignado por

otras empresas, particulares o instituciones y que a menudo requiere de cierto tipo de validación, contraprestación o endeudamiento).

Según plazo de devolución que dura el mismo:

- **A corto plazo.** - Cuando los recursos provienen de proveedores, créditos bancarios y que esperan recibir resultados (dividendos, hallazgos o la devolución del dinero) en plazos menos de un año.

- **A largo plazo.** Son fuentes de capital permanentes, fruto de arreglos que no esperan resultados a corto plazo, sino en lapsos mayores de un año, o incluso no existe obligación de devolución (aportes de los socios)

Fuentes de financiamiento de una empresa:

Existen muchas fuentes de financiamiento, pero las principales formas como créditos, incorporación de inversionista, prestamos informales, liquidación de bienes o servicios, aportación de socios, subvenciones entre otros.

- ***Financiamiento por familiares o amigos:*** una manera sencilla de obtener financiamiento, es pidiendo dinero prestado a familiares o amigos.

- ***Financiamiento por créditos:*** Esta forma de endeudamiento los otorga una organización financiera generalmente puede ser por medio de (bancos, prestamistas, cooperativas, etc.), son pagados en diversos intervalos de tiempo y con diversos márgenes de interés.

Este tipo de financiamiento también pueden ser otorgado

por instituciones públicas; (usualmente en términos más benévolos). Ejemplo de ello son las hipotecas, bonos, los pagarés y líneas de crédito (...)

- ***Financiamiento por asociar nuevos inversionistas:*** muchas veces estas suelen ser con el ingreso de nuevos elementos al quipo, ya sean nuevos accionistas o nuevos patrocinantes (en la primera se refiere, vender acciones de la empresa).
- ***Financiamiento por préstamos informales:*** En la práctica, este es de naturaleza semejante a los créditos, (otorgados bajo términos menos formales, pueden provenir de un amigo, familiar, usureros, un prestamista o algo semejante).
- ***Financiación por liquidación de bienes o servicios:*** esta es una forma de autofinanciamiento, (en caso caso de que la empresa o el emprendimiento posean bienes que vender o servicios que prestar), mediante la oferta de los mismos; pero siempre que esto no le impida continuar la existencia, o transformar el proyecto en sí.

Determinantes del acceso y uso de servicios financieros de las microempresas en Perú.

¿De qué criterios depende el acceso y uso de servicios financieros de las MYPE?

- Características visibles de las MYPE y de quien lo conduce.
- Criterios de evaluación, según las instituciones financieras.
- Heterogeneidad de MYPE (diferencias de acceso entre

MYPE)

Potenciales determinantes a considerar:

- Características de las MYPE
- Factor de producción.
- Aspectos coyunturales y de mercado.
- La oferta crediticia local.
- Características observables de los conductores

2.2.1. Teoría de la rentabilidad

El concepto de rentabilidad ha ido cambiando con el tiempo y ha sido usado de distintas formas, siendo este uno de los indicadores más relevantes para medir el éxito de un sector, subsector o incluso un negocio, ya que una rentabilidad sostenida con una política de dividendos, conlleva al fortalecimiento de las unidades económicas. Las utilidades reinvertidas adecuadamente significan expansión en capacidad instalada, actualización de la tecnología existente, nuevos esfuerzos en la búsqueda de mercados, o una mezcla de todos estos puntos. (virtual)

El concepto de rentabilidad desde un punto de vista de Teoría Financiera enfocado en la Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz.

Markowitz, marchó con una nueva teoría marcando que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Para argumentar esta nueva línea de trabajo se basa en la ley de los grandes números indicando que el rendimiento real de una cartera será un valor aproximado a la rentabilidad media esperada. La disciplina de esta teoría asume que la

existencia de una hipotética cartera con rentabilidad máxima y con riesgo mínimo que, evidentemente sería la óptima para el decisor financiero racional. Por tal motivo, que con esta teoría finiquita que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene por qué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo. Entonces, el inversor financiero puede incrementar su rentabilidad esperada asumiendo una diferencia extra de riesgo o, lo que es lo mismo, puede disminuir su riesgo cediendo una parte de su rentabilidad actualizada esperada.

En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo.

Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori. (Sanchez, 2001)

También podemos decir que la rentabilidad económica o de la inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos. A la hora de definir un indicador de rentabilidad económica nos encontramos con tantas posibilidades como conceptos de resultado y conceptos de inversión relacionados entre sí. Sin embargo, sin entrar en demasiados detalles analíticos, de forma genérica suele considerarse como concepto.

La educación es un bien de inversión y, como tal, constituye una

contribución relevante al desarrollo económico. Toda inversión supone afrontar costos para obtener los beneficios esperados. La relación existente entre ambos puede ser analizada desde una doble óptica: i) la privada (análisis financiero), que compara los costos y beneficios directos, valorados a precios de mercado, para escoger la alternativa que maximice el volumen y la tasa de ganancia para el dueño de los recursos que se asignan al proyecto; y ii) la social (análisis económico o socioeconómico), en la que se consideran también costos y beneficios indirectos a precios de eficiencia, buscando maximizar el impacto (rentabilidad) de la inversión sobre la sociedad en su conjunto.

Tipos de rentabilidad:

- ***Rentabilidad económica.***

Es el beneficio promedio de una estructura u empresa con respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Este suele representarse en términos porcentuales (%) a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido (los costes y la ganancia).

El origen de este concepto, también conocido como return on investment (ROI) o return on assets (ROA), si bien no siempre se utilizan como sinónimos ambos términos, se sitúa en los primeros años del siglo XX, cuando la Du Pont Company comenzó a utilizar un sistema triangular de ratios para evaluar sus resultados. En la cima del mismo se encontraba la rentabilidad económica o ROI y la base estaba compuesta por el margen sobre ventas y la rotación de los activos. (Rodríguez).

- ***Rentabilidad financiera.***

A diferencia del anterior la rentabilidad financiera es el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, digamos que es la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más cercana a los inversionistas y propietarios, se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

Por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación. Banegas (1998)

- ***La rentabilidad social.***

Se utiliza para mencionar a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Es decir, evalúa el impacto social del proyecto.

Indicadores de rentabilidad:

Los indicadores referentes a rentabilidad, tratan de evaluar la cantidad de utilidades obtenidas con respecto a la inversión que las originó, ya sea considerando en su cálculo el activo total o el capital contable Guajardo (2002).

Dice Bradley (1984); con respecto al cálculo de la rentabilidad, explica que los analistas financieros utilizan índices de rentabilidad para así juzgar cuan eficientes son las

empresas en el uso de sus activos.

En su expresión analítica, dice que la rentabilidad contable, va a venir expresada como cociente entre un concepto de resultado y un concepto de capital invertido para obtener ese resultado. A este respecto, según Sánchez (2002), es necesario tener en cuenta una serie de cuestiones en la formulación y medición de la rentabilidad para poder así elaborar una ratio o indicador de rentabilidad con significado:

1. Las magnitudes cuyo cociente es el indicador de rentabilidad han de ser susceptibles de expresarse en forma monetaria.

2. Debe existir, en la medida de lo posible, una relación causal entre los recursos o inversión considerados como denominador y el excedente o resultado al que han de ser enfrentados.

3. En la determinación de la cuantía de los recursos invertidos habrá de considerarse el promedio del periodo, pues mientras el resultado es una variable flujo, que se calcula respecto a un periodo, la base de comparación, constituida por la inversión, es una variable stock que sólo informa de la inversión existente en un momento concreto del tiempo. Por ello, para aumentar la representatividad de los recursos invertidos, es necesario considerar el promedio del periodo.

4. También es necesario definir el periodo de tiempo al que se refiere la medición de la rentabilidad (normalmente el ejercicio contable), pues en el caso de breves espacios de tiempo

se suele incurrir en errores debido a una periodificación incorrecta.

Según (Guajardo, 2002), alude que el estado de resultados es el principal medio para medir la rentabilidad de una empresa por medio de un periodo; ya sea a partir de un mes, tres meses o un año. Esto quiere decir que el estado de ganancias y pérdidas debe mostrarse en etapas (porque al restar a los ingresos los costos y gastos del periodo se obtienen diferentes utilidades hasta llegar a la utilidad neta). Esto conlleva, que se descartara el balance general a la hora del hacer un análisis financiero, pues que para evaluar la operación de un negocio es necesario examinar conjuntamente los aspectos de rentabilidad y liquidez; por lo que es necesario elaborar tanto el estado de resultados como el estado de cambios en la posición financiera o balance general.

Negocio rentable.

La singularidad principal de un negocio rentable, reside en que este le permita recuperar la inversión y más aún, generar beneficios en el menor plazo de tiempo posible.

Beneficios: Un negocio rentable produce beneficios rápidamente, permitiendo recuperar la inversión inicial en el menor tiempo de plazo posible.

No tiene grandes dificultades ni resistencias para ponerse en marcha: Un negocio rentable es fácilmente implementable, logrando en un corto espacio de tiempo visibilidad, posicionamiento y expansión.

Nivel de automatización: No estamos hablando de negocios que funcionen solos, pero sí de aquellos que tras un trabajo y estudio previo y después de haber acometido las inversiones necesarias, pueden contar con un nivel de automatización importante.

El tiempo: El único bien no renovable y una de las variables más importantes que el inversor debe valorar, es el tiempo. Cuanto mayor es el tiempo que el negocio le exige, menos rentable será su negocio.

2.2.2. Teoría de la micro y pequeña empresa

La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), inscrita en el registro REMYPE, bajo cualquier forma de estructura tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En el Perú estas micro y pequeñas empresas se rigen por la Ley MYPE (Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa), donde se establece como requisito:

- ✓ Que el número total de trabajadores de una microempresa abarca de uno (1) hasta diez (10) trabajadores.
- ✓ Mientras que en una pequeña empresa abarca de uno (1) hasta cincuenta (100) trabajadores inclusive.
- ✓ Ventas anuales de una micro empresa no debe superar los 150 UIT
- ✓ Ventas anuales de una pequeña empresa hasta 1700 UIT

Beneficios de estar inscrito en el Régimen Mype Tributario. Para la microempresa:

- ✓ El trabajador no puede percibir de remuneración menos del mínimo vital S/ 930.
- ✓ Jornada laboral 8 horas de trabajo diario y 48 horas semanal.
- ✓ Descanso semanal y en días feriados
- ✓ Descanso vacacional 15 días al año
- ✓ Indemnización por despido arbitrario de 10 días por año de servicios con un tope de 90 días.
- ✓ Cobertura SIS y provisional ONP
- ✓ No recibe gratificaciones ni CTS.

Para la pequeña empresa:

- ✓ El trabajador no puede percibir de remuneración menos del mínimo vital S/ 930.
- ✓ Jornada laboral 8 horas de trabajo diario y 48 horas semanal.
- ✓ Descanso semanal y en días feriados
- ✓ Descanso vacacional 15 días al año
- ✓ Indemnización por despido arbitrario de 20 días por año de servicios con un tope de 120 días.
- ✓ Cobertura ESSALUD y provisional ONP/AFP Gratificación recibe la mitad de la remuneración mensual en julio y diciembre.

2.2.3 Historia de las sandalias

En el Museo Arqueológico Nacional de Madrid puede verse un esqueleto del Paleolítico que lleva en sus manos armas de pedernal y

objetos propios del Paleolítico.

Este hombre de la prehistoria calzaba una especie de sandalias de esparto. Pueden verse ejemplares también en el Museo de Artes Populares de Barcelona.

¿Quién creó las sandalias?

Los egipcios introdujeron modas y cambios. Hubo sandalias de palma con la punta levantada y vuelta hacia atrás para unirse a la brida del empeine: esta moda, llamada asiática, la introdujo el rey persa Cambises en el siglo VI a.C.

2.3. Marco conceptual

2.3.1. Definición de auditoría

Conforme a el diccionario de la real academia de la lengua española señala que la palabra auditoría significa “Revisión de la contabilidad de una empresa, de una sociedad, etc., realizada por un auditor”.

Dice Juan Ramón Santillana González auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional de una entidad es confiable, veraz y oportuna; en otras palabras, es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y lineamientos se hayan observado y respetado, que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general.

Con lo anterior mencionado podemos definir a la auditoría como un

conjunto de procedimientos que aplica un Contador Público con la finalidad de evaluar los registros patrimoniales de un individuo o empresa para verificar su estado financiero.

El objetivo de la auditoria es determinar la razonabilidad, integridad y autenticidad de los estados financieros, expedientes y demás documentos administrativos contables presentados por la dirección, así como expresar las mejoras o sugerencias de la organización. Bajo este contexto la tarea del auditor es analizar la exactitud y veracidad de los registros mostrados por una empresa, a fin de corregir errores, irregularidades y fraudes. entonces la auditoría se basa en el funcionamiento de la Contabilidad, pero los objetivos son más amplios: emitir una opinión acerca de la marcha de la empresa, evaluar las metas, examinar su gestión y actores, efectuar un posterior seguimiento de las recomendaciones en la empresa.

2.3.2. Definición de tributación

Cañar (2016), definió por tributación: “operación de tributar, o pagar impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene como objetivo recaudar los fondos que el estado necesita para su funcionamiento, también según a la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, retribuir la riqueza entre otras”.

2.3.3. Definición de finanzas

Morales (2012), indicó que se comprende como finanzas “al conjunto de actividades y decisiones administrativas que conduce a una empresa a la adquisición de un activo (terreno, edificio, mobiliario) y

circulantes (efectivo, cuenta y efecto por cobrar). El análisis de esta decisión se basa en los flujos de sus ingresos y gastos y en efecto sobre los objetivos administrativos que la empresa se proponga alcanzar”.

2.3.4. Definición de rentabilidad

Bestinver (2018) cita la Comisión Nacional del Mercado de Valores (CNMV). Donde definió que la rentabilidad “el resultado de una inversión, que comprende la suma de los intereses o dividendos obtenidos, más la revalorización experimentada por su precio en el mercado”.

2.3.5. Definición de las micro y pequeñas empresas

Para Superintendencia Nacional de Fiscalización Laboral-SUNAFIL (s.f.), definió “La Micro y Pequeña Empresa es una unidad económica constituida por persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

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

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

3.2. Nivel de investigación de la tesis

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

3.3. Diseño de investigación

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

3.4. La Población y muestra

3.4.1. Población.

La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.

3.4.2. Muestra.

De la población en estudio se obtuvo como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 100% del universo.

3.5. Definición y Operacionalización de variables.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2019.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para	Nominal: Si No

		el registro de los ingresos, costos y gastos	
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	Nominal: S i N o
		Recibió crédito	Nominal: S i N o
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Banca ria No bancar ia
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Banca ria No bancar ia
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	Nominal: S i N o
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: S i N o

		Cree que el	Nominal: S i N o
--	--	-------------	-------------------------------------

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

		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No ¿Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Saavedra Panduro Carmen del Pilar (2021).

3.6 Técnicas e instrumentos

3.6.1 Técnicas

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

3.6.2 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, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22 (Programa de estadística para ciencias sociales). luego, dicho resultado se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.8 Principios éticos de la investigación

Todas las fases de la actividad científica deben conducirse en base a los principios de la ética que rigen la investigación en la ULADECH Católica:

3.8.1 Protección de la persona.

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

3.8.2 Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que participaron en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las

personas como sujetos investigados o titular de los datos consienten el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto).

3.8.3 Beneficencia y no-maleficencia.

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

3.8.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

3.8.5 Justicia

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

3.8.6 Integridad científica

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder

con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

3.9 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias 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 sandalias del distrito de Callería, 2021?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>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 sandalias 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: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población: La población estará conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.</p> <p>Muestra: Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y</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 sandalias del distrito de Callería, 2021.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p>	
				<p>Conoce algo referente a la auditoría.</p>	
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.</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>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del</p>			<p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p>	
				<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>	
				<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p>	
				<p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.</p>	
				<p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los</p>	

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

				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

- Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas nacionales.

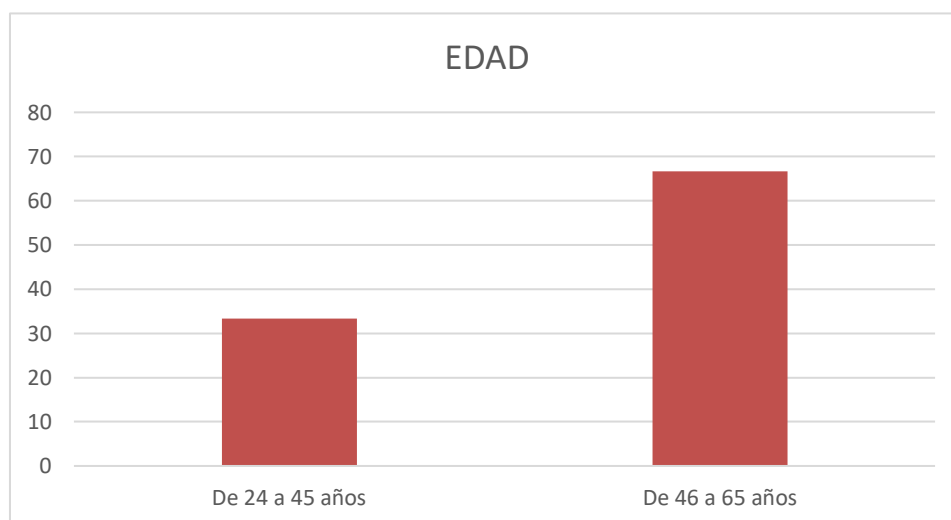
TABLA N° 01

“Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 24 a 45 años	10	33,33
	De 46 a 65 años	20	66,67
Total		30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N°1



Fuente: Tabla N°1

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 33.33% tiene entre 24 a 45 años, el 66.67 % son mayores de 65 años.

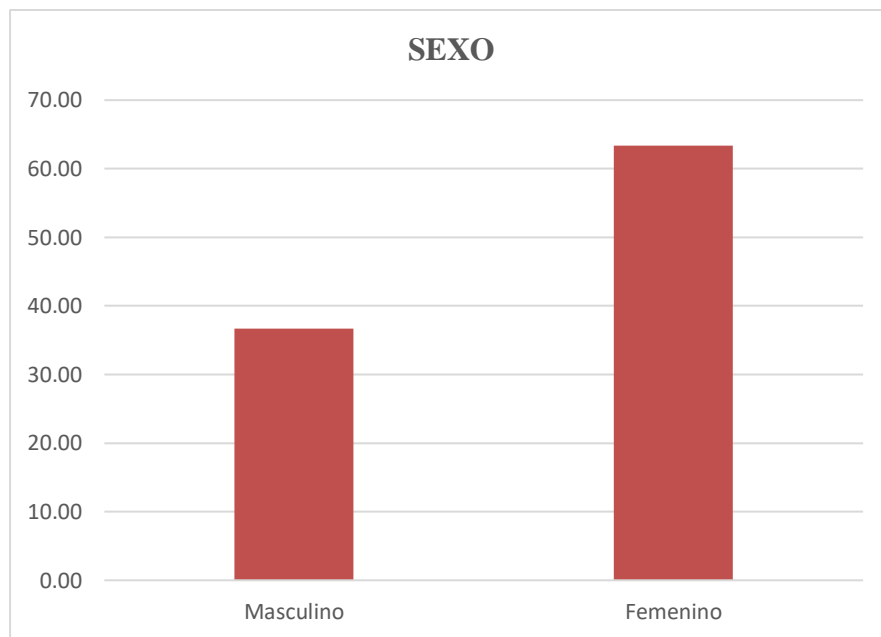
TABLA N° 2

“Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

Sexo del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	11	36,67
	Femenino	19	63,33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales Mypes en estudio.

Figura N° 2



Fuente: Tabla N° 2

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°2 el 63.33% de los representantes pertenecen al sexo femenino, mientras que solo el 36.67% son masculinos.

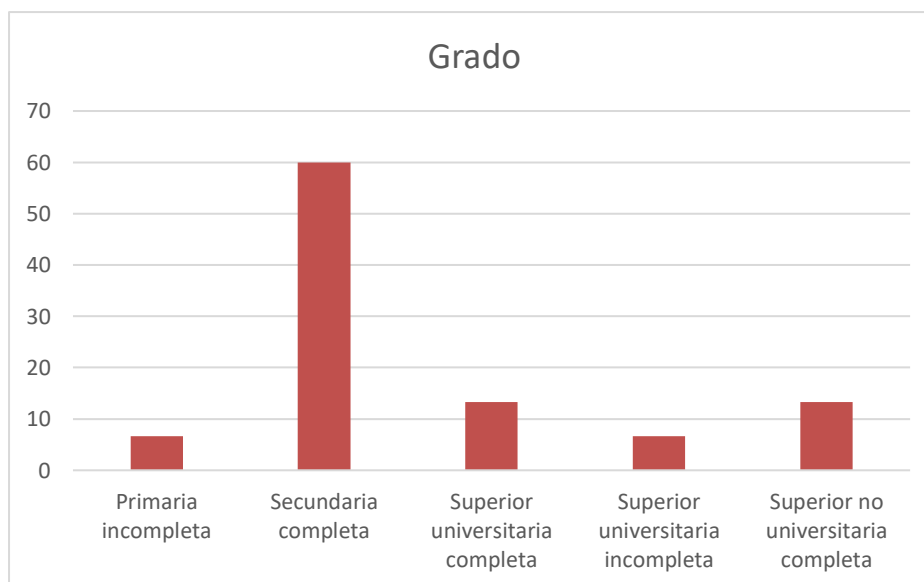
TABLA N° 03

“Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

Grado de instrucción del representante legal de la empresa		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Primaria incompleta	2	6,67
	Secundaria completa	18	60,00
	Superior universitaria completa	4	13,33
	Superior universitaria incompleta	2	6,67
	Superior no universitaria completa	4	13,33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N°3



Fuente: Tabla N°3

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 6.67% tiene primaria incompleta, el 60% tiene secundaria completa, el 13.33% tiene superior universitaria completa, el 6.67% tiene superior universitaria incompleta y el 13.33% tiene superior no universitaria incompleta.

➤ Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.

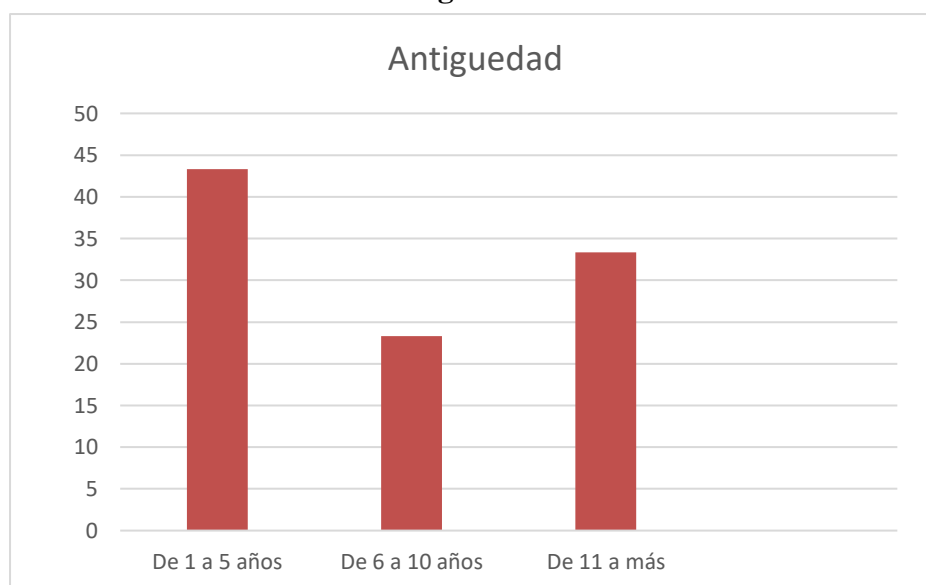
TABLA N° 04

“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	13	43,33
	De 6 a 10 años	7	23,33
	De 11 a más	10	33,33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 4



Fuente: Tabla N°4

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 4 de las Mypes encuestadas se establece que un 33.33% tienen de 11 años a más; el 23.33% tienen de 6 a 10 años y que un 43.33% tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

➤ **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.**

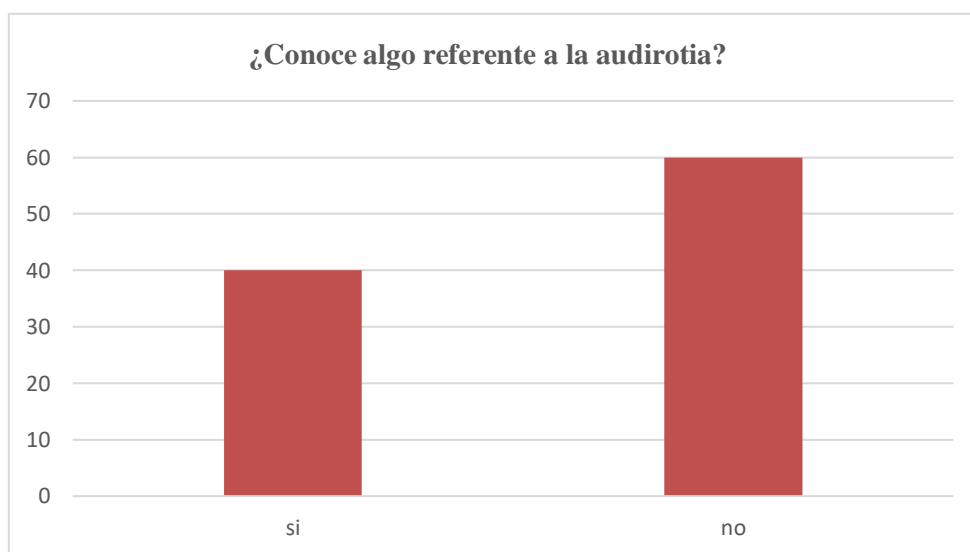
TABLA N° 5

“Conocen algo referente a la auditoria, las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Conoce algo referente a la auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,00
	No	18	60,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N°5



Fuente: Tabla N° 05

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°5 se observa que el 40.00% de los representantes legales afirman tener conocimiento lo que implica una auditoria, el 60.00% afirma no tener conocimiento lo que implica una auditoría.

TABLA N° 6

“Desea que a su empresa se le practique una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	66.67
	No	10	33.33
Total		30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N°6



Figura N° 6

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°6 se observa que el 66.67% de los representantes legales si desean que le practiquen una auditoria a su empresa, el 33.33% no desea que le practiquen una auditoria a su empresa.

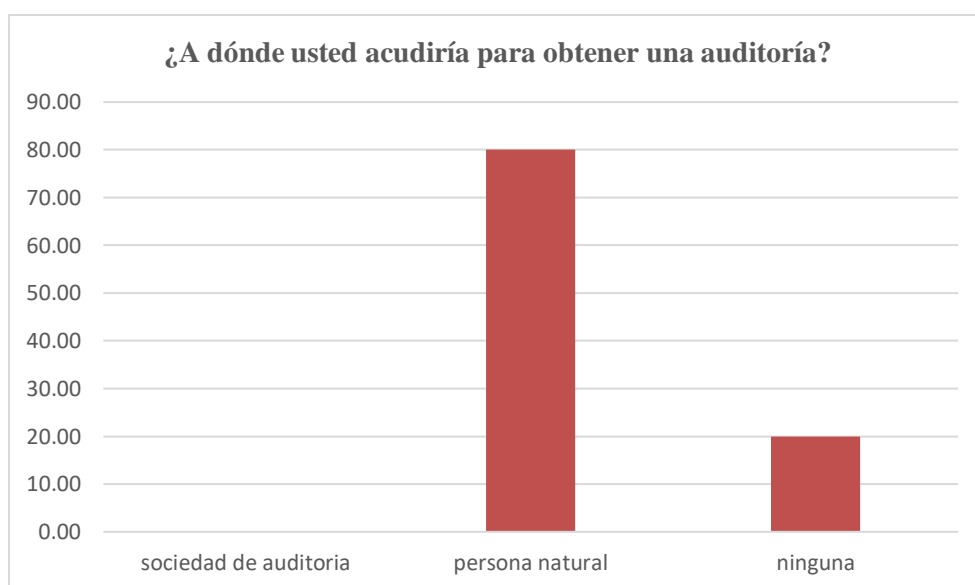
TABLA N° 7

“A donde acudirían para obtener una auditoría los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedad de auditoría	0	0,00
	Persona natural	24	80,00
	Ninguno	6	20,00
	Total	20	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N°7



Fuente: Tabla N° 07

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°7 se observa que el 80.00% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 20.00% no recurrirían a nadie.

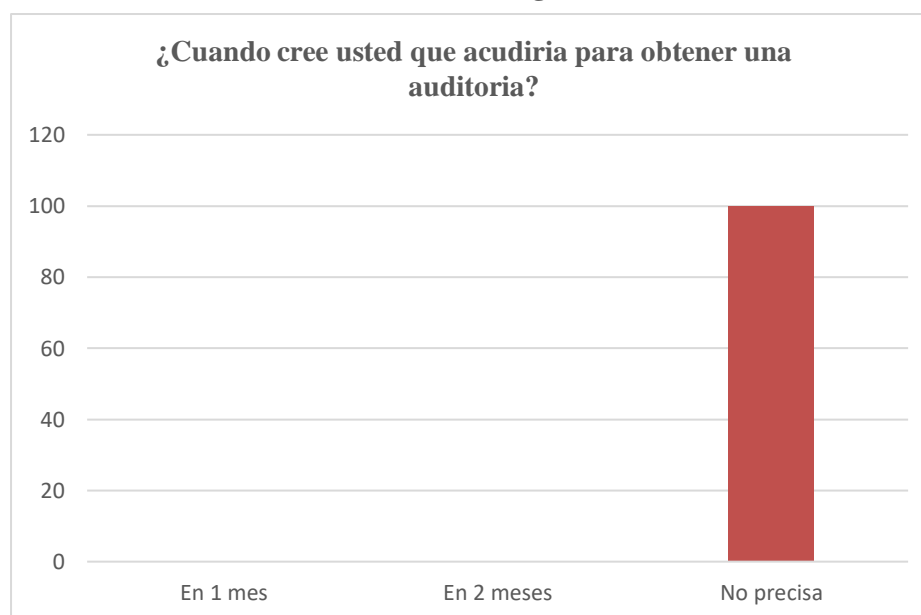
TABLA N° 8

“En cuanto tiempo acudiría para una auditoria a su micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoria?			
	Frecuencia		Porcentaje
Válidos	En 1 mes	0	0.0%
	En 2 meses	0	0.0%
	No precisa	30	100.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N° 8



Fuente: Tabla N° 8

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°8 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoria a sus empresas.

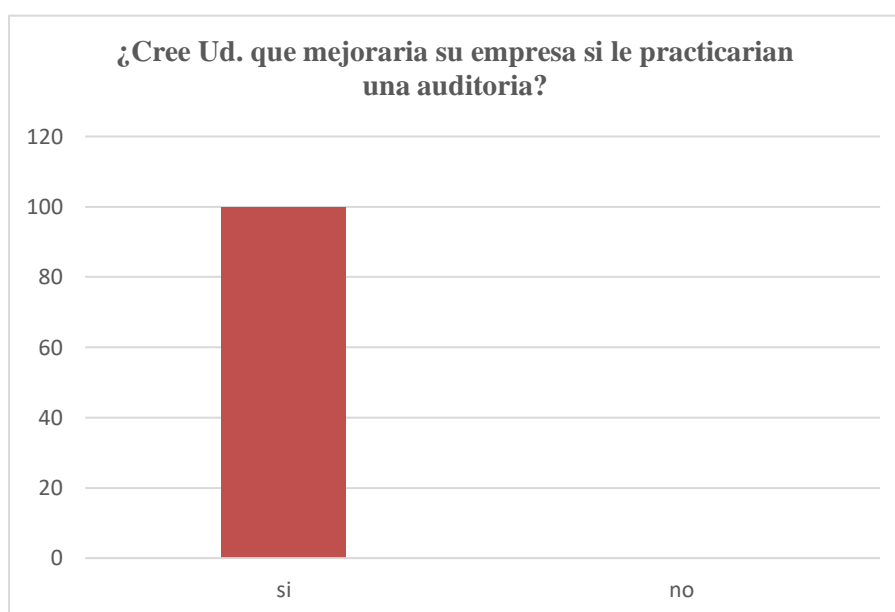
TABLA N° 9

“Mejorarían si le practicarían un auditoria a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.00
	No	0	0
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 9



Fuente: Tabla N° 9

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°9 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoria ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

TABLA N° 10

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80.00
	No	6	20.00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 10.



Fuente: Tabla N° 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°10 se observa que el 80% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generales aceptados, el 20% cree que la auditoria no ha mejorado en relación a las finanzas.

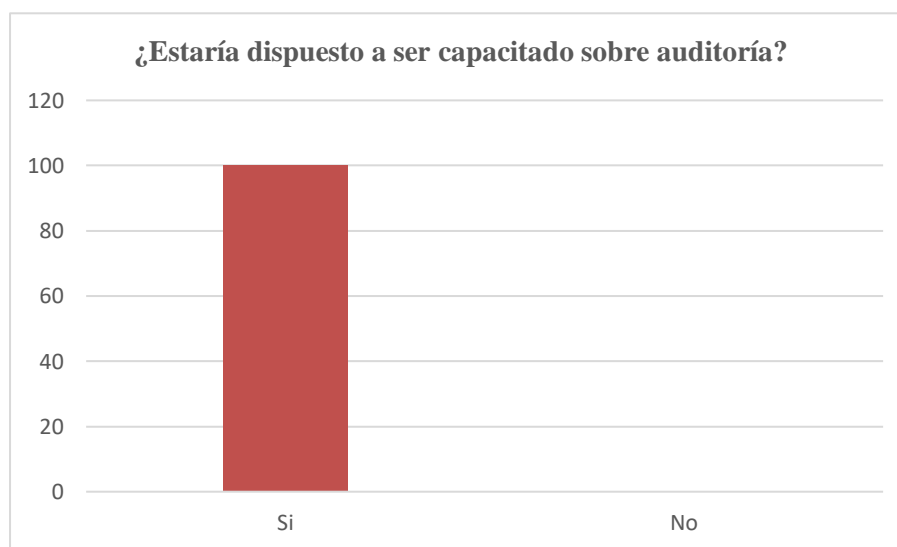
TABLA N° 11

“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.00
	No	0	0.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N° 11



Fuente: Tabla N° 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°11 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de ser capacitados sobre auditoría ya que les permite tener herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de sus empresas.

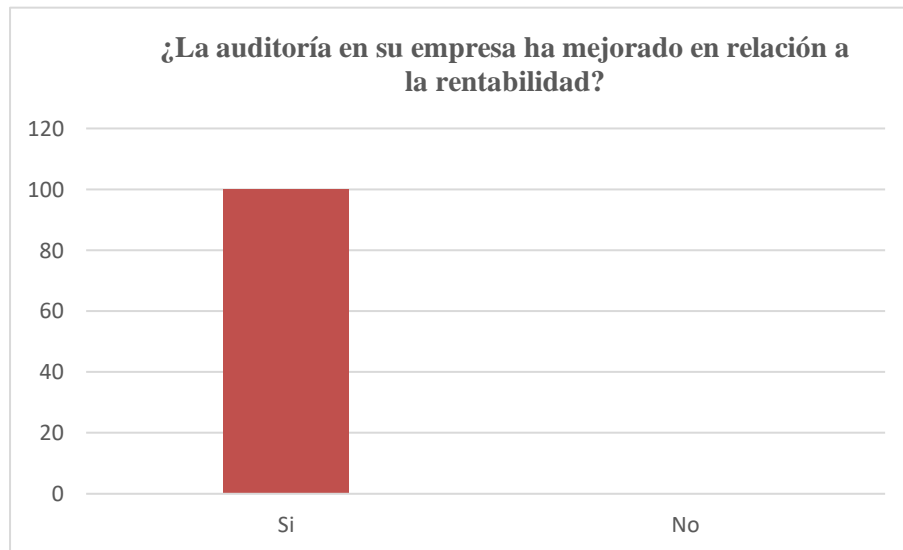
TABLA N° 12

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 12



Fuente: Tabla N° 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

➤ **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.**

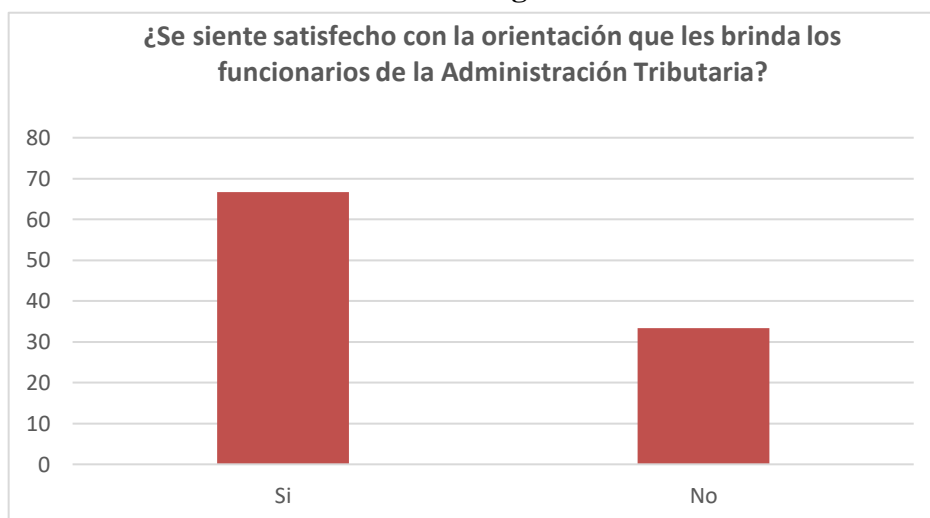
TABLA N° 13

“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	66,67
	No	10	33,33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 13



Fuente: Tabla N° 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°13 se observa que el 66.67% de los representantes legales afirma que se ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les presento mientras que solo el 33.33% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

TABLA N° 14

“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 14.



Fuente: Tabla N° 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°14 se observa que el 80% de los representantes legales si realizan un control meticuloso y permanente en tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que no cuentan con un personal asignado para ello.

TABLA N° 15

“Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 15



Fuente: Tabla N° 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°15 se observa que el 80% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparada y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 20% aún no están capacitados para asumir dichas funciones.

TABLA N° 16

“Tienen sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 16



Fuente: Tabla N° 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°16 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, y el 20% que no cuentan con la documentación contable y administrativa al día.

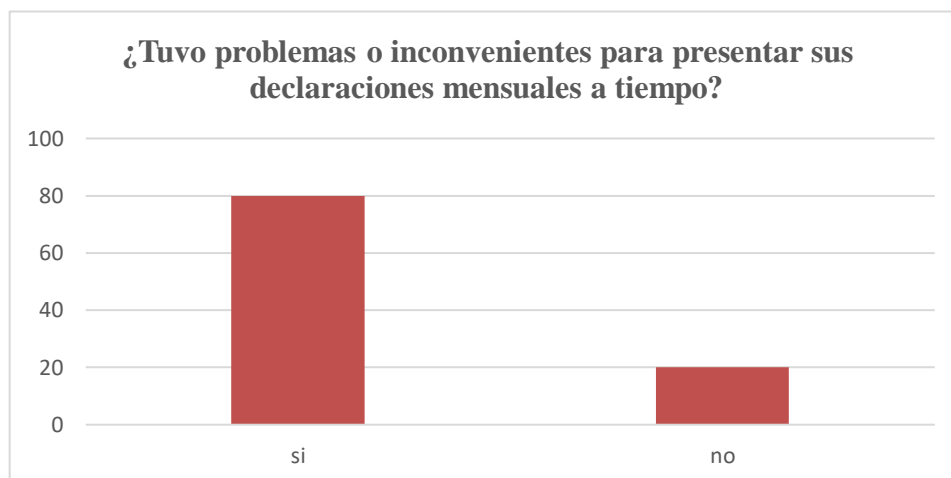
TABLA N° 17

“Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo los representantes las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,0
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 17



Fuente: Tabla N° 17.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°17 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su persona encargada de cumplir con dichas funciones, mientras el 20% no cuenta con el personal encargado de cumplir con dichas funciones.

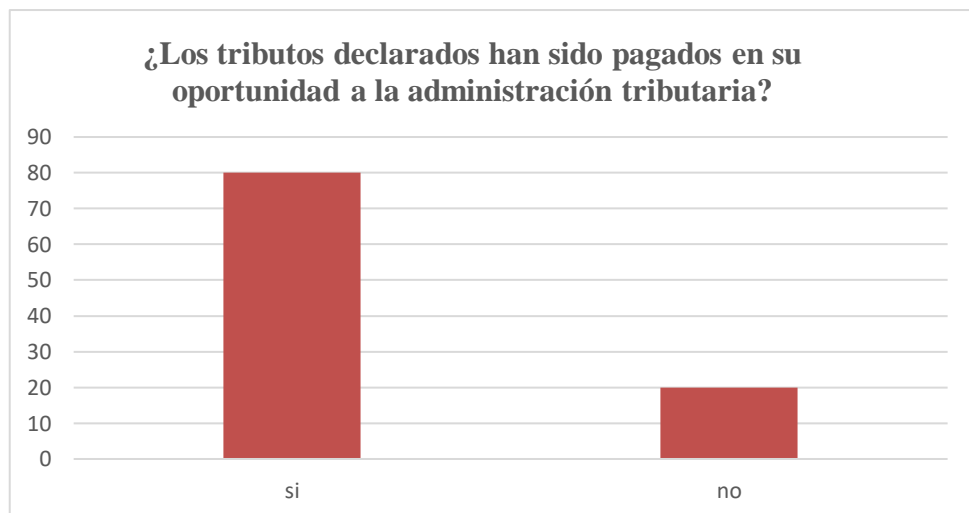
TABLA N° 18

“Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 18



Fuente: Tabla N° 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°18 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 20% menciona que no pagaron sus tributos en su oportunidad.

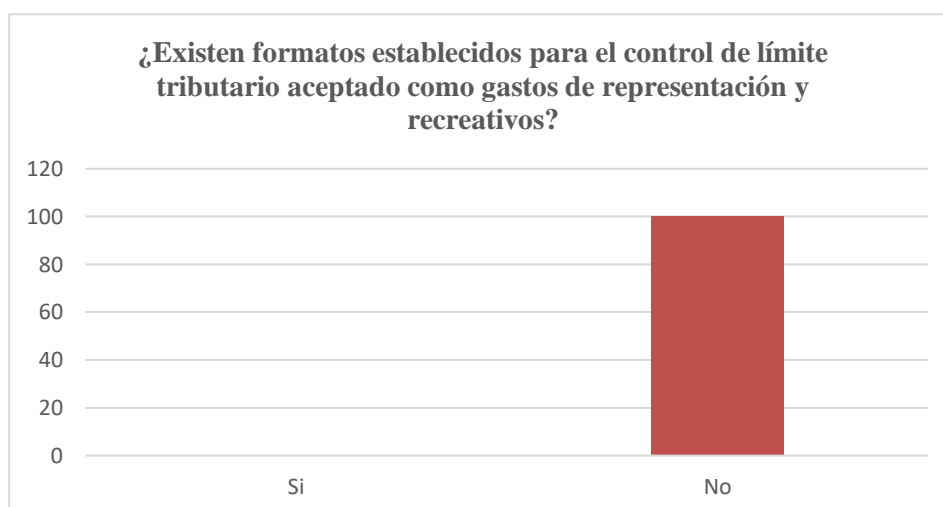
TABLA N° 19

“Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	0	0,00
	No	30	100,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 19



Fuente: Tabla N° 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

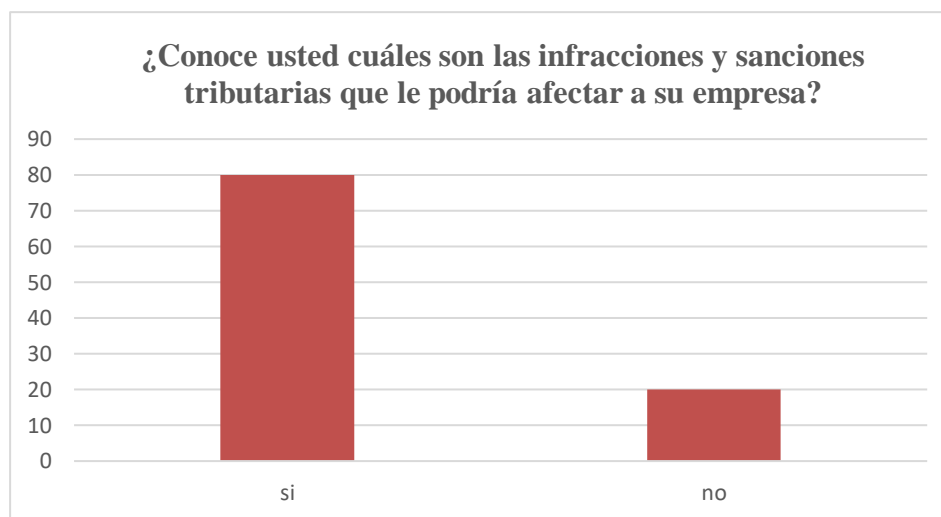
TABLA N° 20

“Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N° 20



Fuente: Tabla N° 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°20 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que cuentan con un personal capacitado, el 20% no cuenta con personal capacitado.

TABLA N° 21

“Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 21



Fuente: Tabla N° 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyente, el 20% no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

TABLA N° 22

“Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
Total		30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 22



Fuente: Tabla N° 22.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyente, el 20% no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

➤ **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.**

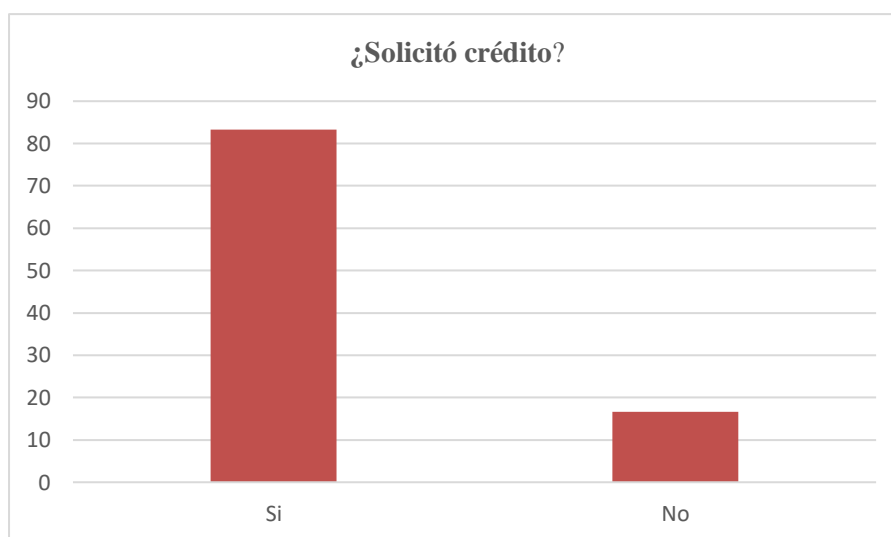
TABLA N° 23

“Solicitaron crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Solicitó crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,33
	No	5	16,67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 23



Fuente: Tabla N° 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, y que el 16.67% no solicitaron crédito.

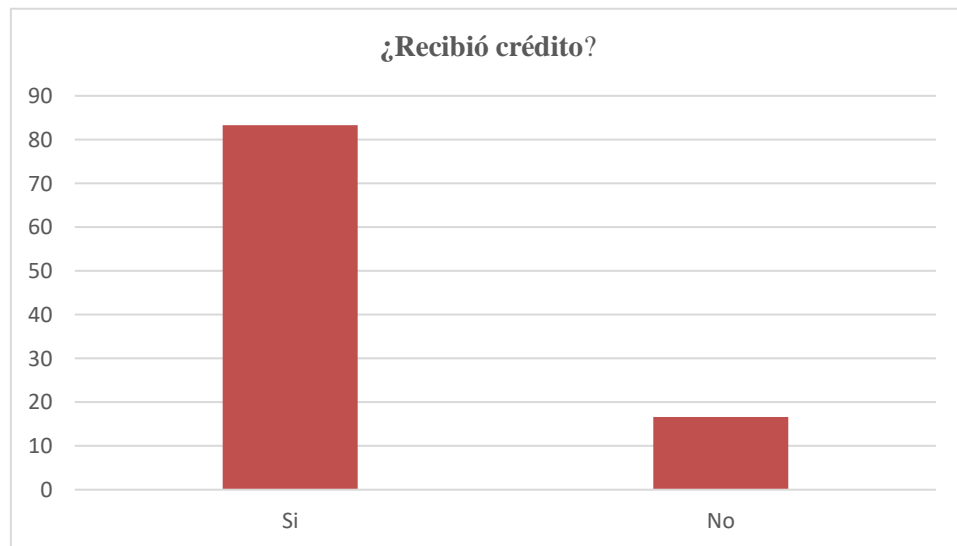
TABLA 24

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Recibieron crédito”.

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,33
	No	5	16,67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 24



Fuente: Tabla N° 24

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 16.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

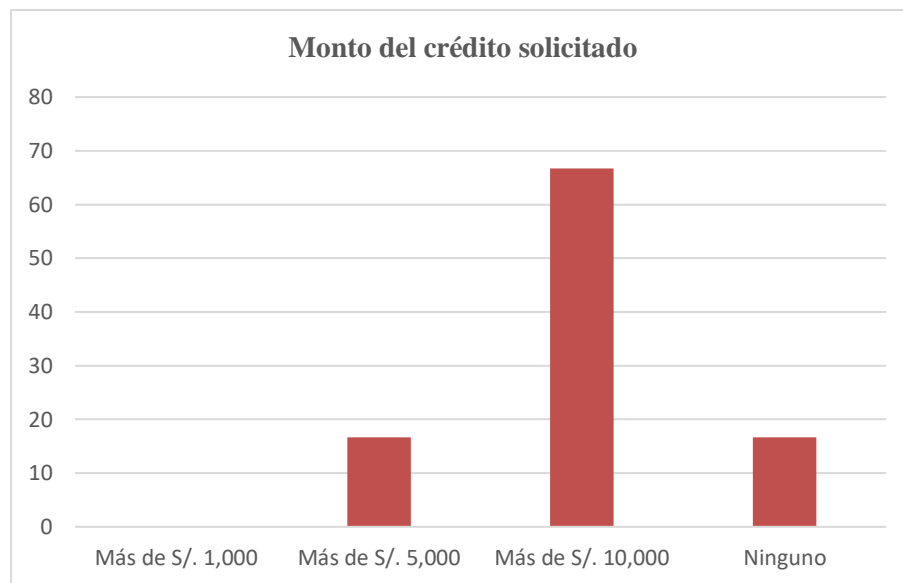
TABLA N° 25

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado”.

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 1,000	0	0,00
	Más de S/. 5,000	0	0,00
	Más de S/. 10,000	25	83.33
	Ninguno	5	16.67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 25



Fuente: Tabla N° 25

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

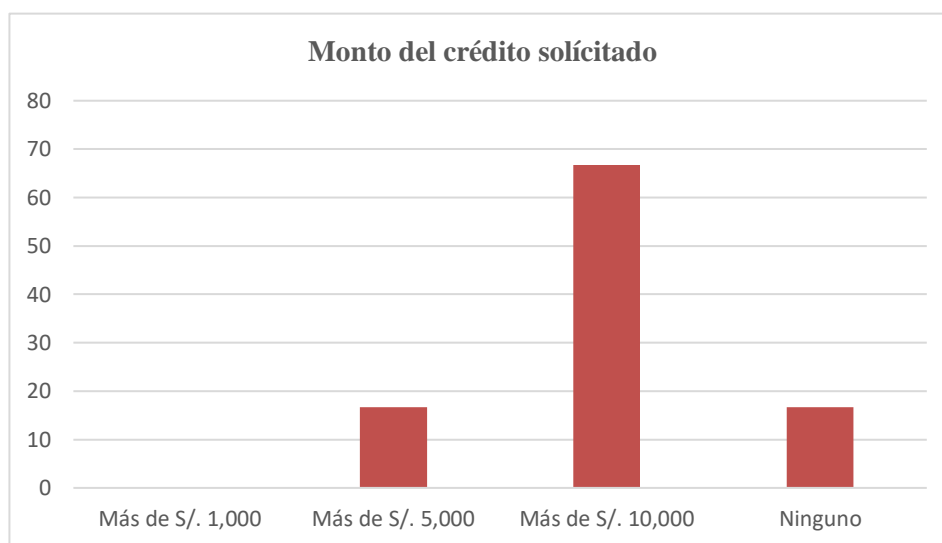
TABLA N° 26

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido”.

Monto del crédito solicitado		
	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 1,000	0
	Más de S/. 5,000	5
	Más de S/. 10,000	20
	Ninguno	5
	Total	30
		100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 26



Fuente: Tabla N° 26.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 16.67% más de S/ 5,000.00 y el 16.67% ninguno.

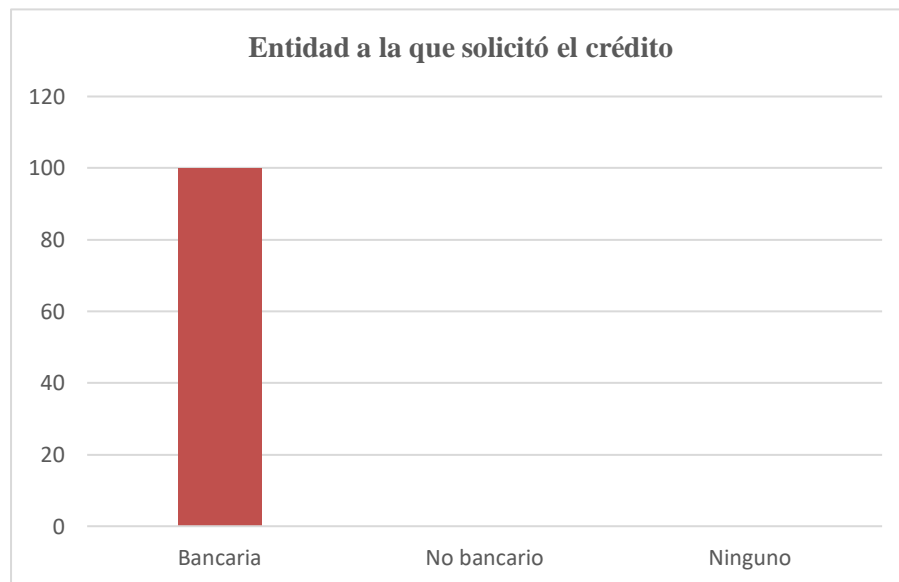
TABLA N° 27

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito”.

Entidad a la que solicitó el crédito		
	Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	30
	No bancario	0
	Ninguno	0
	Total	30
		100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 27



Fuente: Tabla N° 27.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias.

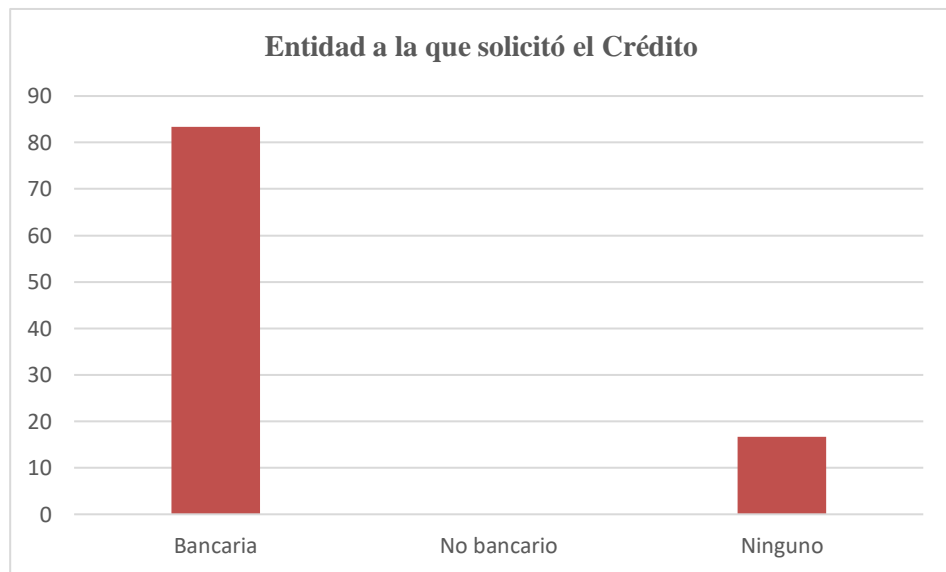
TABLA N° 28

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito”.

Entidad a la que solicitó el crédito		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	25	83,33
	No bancario	0	0.00
	Ninguno	5	16.67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N° 28



Fuente: Tabla N° 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

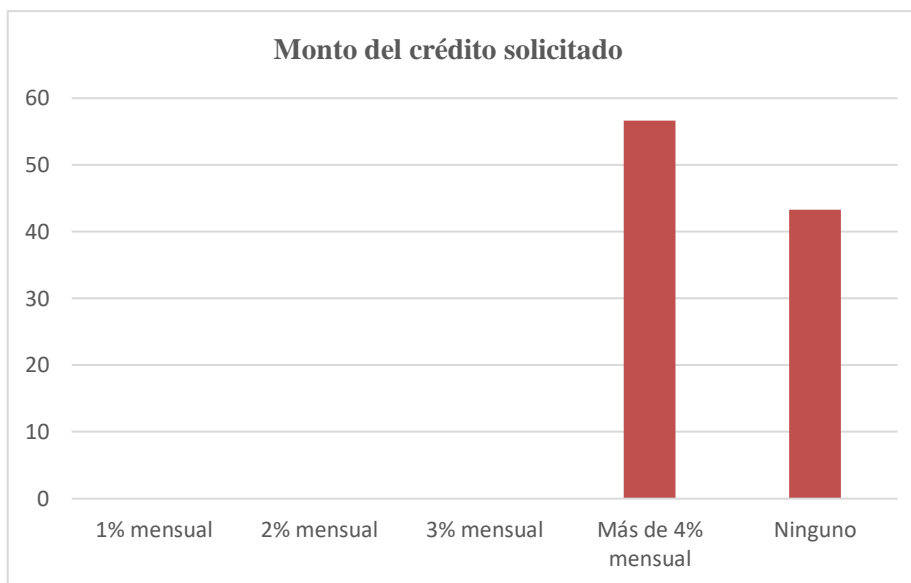
TABLA N° 29

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito”.

Monto del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	1% mensual	0	0,00
	2% mensual	0	0,00
	3% mensual	0	0,00
	Más de 4% mensual	17	56.67
	Ninguno	13	43.33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 29



Fuente Tabla N° 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 56.67% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 43.33% no tienen conocimiento de cuánto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

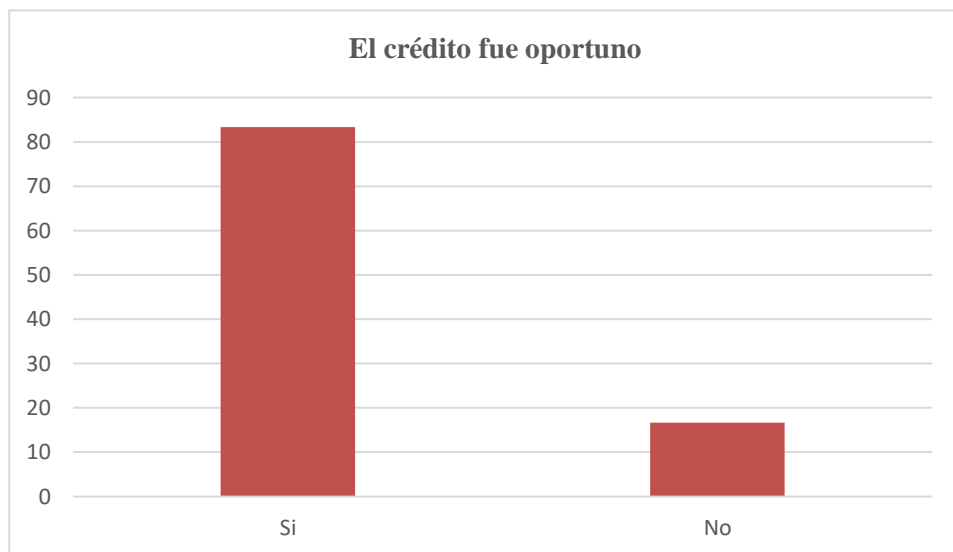
TABLA N° 30

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no”.

El crédito fue oportuno		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,33
	No	5	16,67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 30



Fuente: Tabla N° 30.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

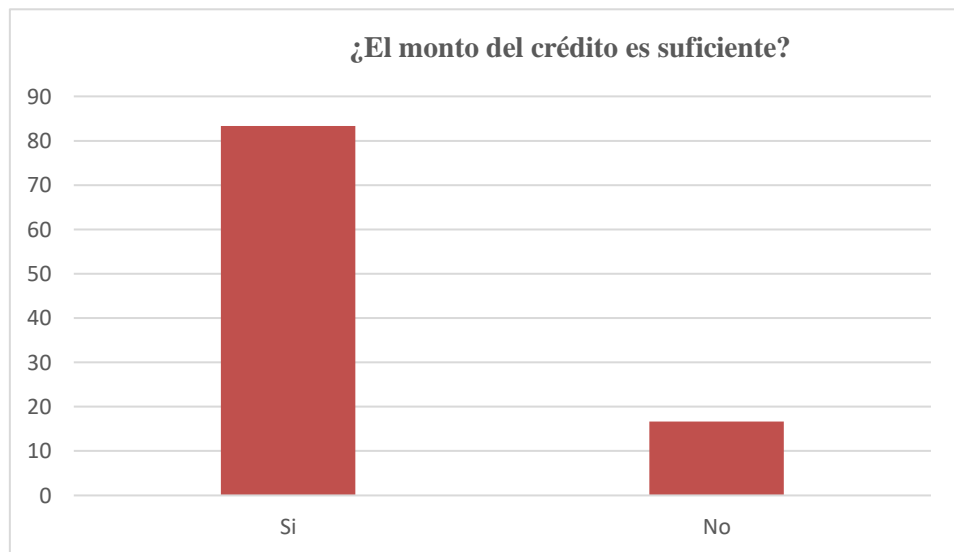
TABLA N° 31

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no”.

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,33
	No	5	16,67
Total		30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 31



Fuente: Tabla N° 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 16.67% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

➤ **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.**

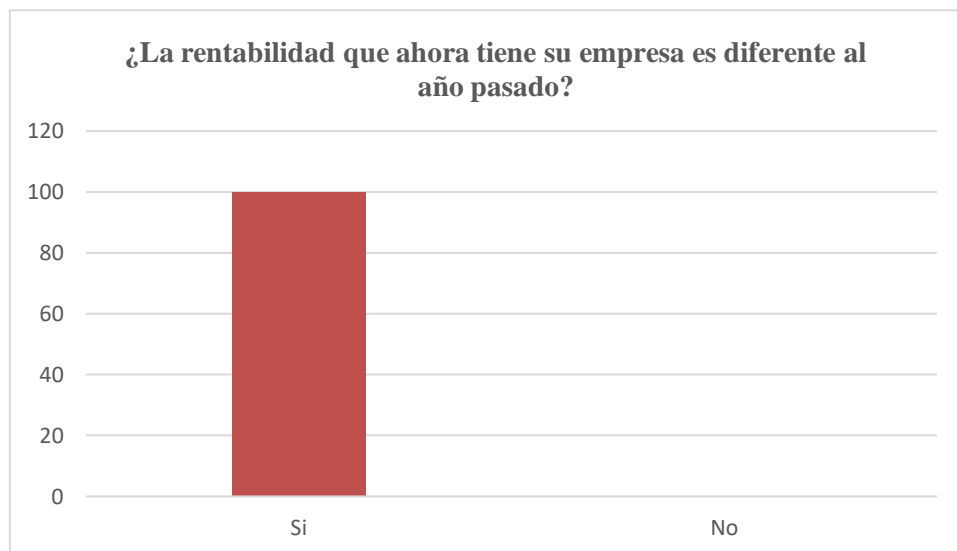
TABLA N° 32

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0.00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 32



Fuente: Tabla N° 32.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

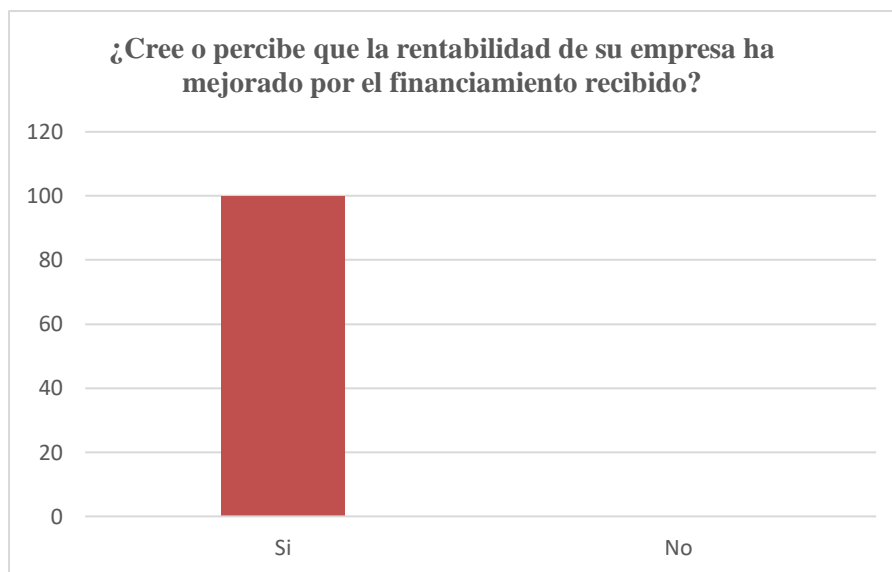
TABLA N° 33

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0,00
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 33



Fuente: Tabla N° 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado.

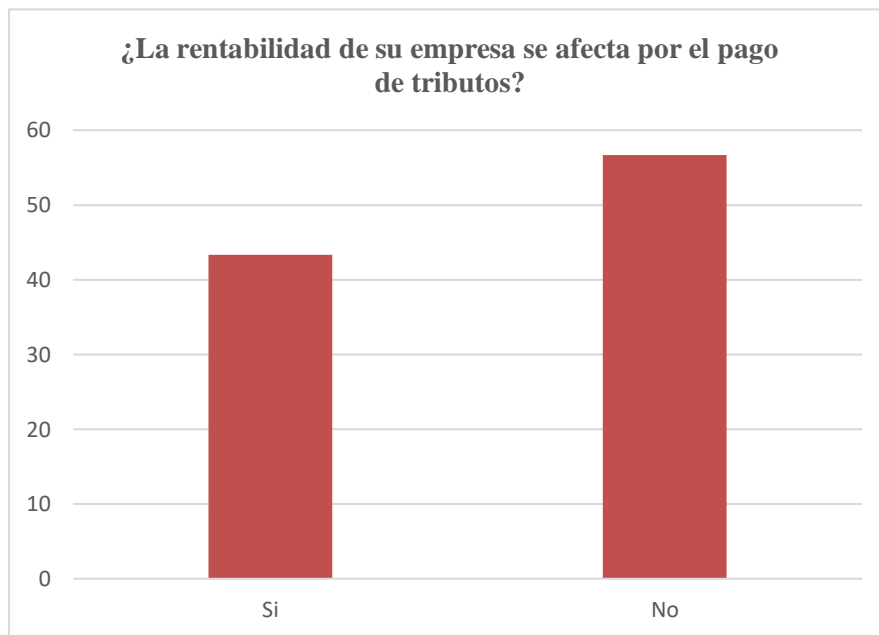
TABLA N° 34

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	43,33
	No	17	56,67
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 34



Fuente: Tabla N° 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 56.67% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 43.33% afirman que sí.

TABLA N° 35

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0,00
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 35



Fuente: Tabla N° 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

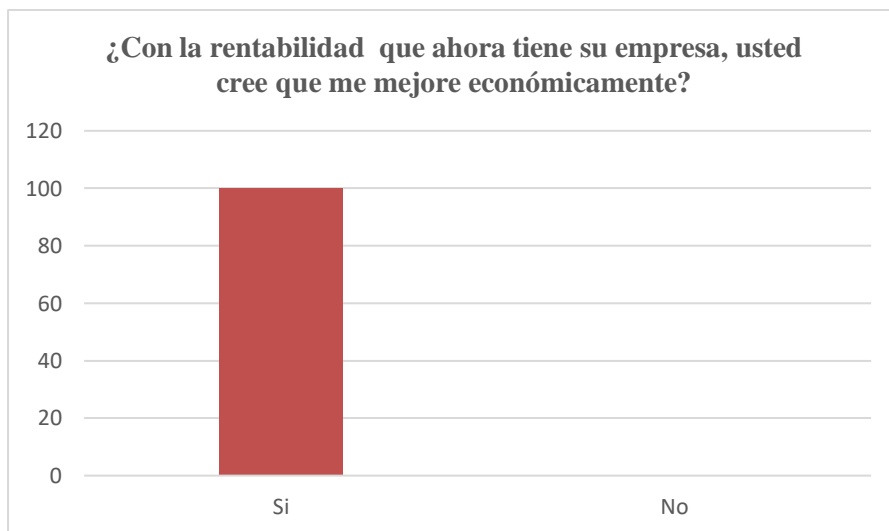
TABLA N° 36

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente”.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que me mejore económicamente?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0,00
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 36



Fuente: Tabla N° 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

V. CONCLUSIONES

Respecto a las características de los empresarios o representantes

- Se concluye que la mayoría de empresarios tienen de 24 a más de 65 años de edad, que son del sexo femenino y que tienen como instrucción a la secundaria completa (Tablas 1, 2 y 3).

Respecto a las características de las empresas

- Se concluye que la mayoría de empresas tiene menos de 20 años de funcionamiento en el rubro (Tabla 4).

Respecto a las características de la auditoría en las empresas

- Se concluye que los empresarios tienen conocimientos sobre la auditoría, pero la mayoría no desea que a sus empresas se les practique una, y los que sí desean ser auditados acudirán donde un profesional independiente por ese ejercicio, aunque no precisan cuándo lo harían (Tablas 5, 6, 7 y 8).
- Se concluye que los empresarios no creen que la práctica de una auditoría en sus empresas las haría mejorar, ni haría mejorar su aspecto financiero ni a su rentabilidad, aunque están dispuestos a ser capacitados sobre la auditoría (Tablas 9, 10, 11 y 12).

Respecto a las características de la tributación en las empresas

- Se concluye que, los empresarios están satisfechos con la orientación y atención recibidas por parte del personal de la Administración Tributaria local, por lo cual mantienen sus libros y documentos contables revisados y controlados ya que cuentan con personal capacitado para ello y para el registro de ingresos, compras y gastos, manteniendo los libros de contabilidad siempre al día, lo que les evita

tener inconvenientes o problemas para la presentación de sus declaraciones de impuestos cada mes (Tablas 13, 14, 15, 16 y 17).

- Se concluye que todos los empresarios pagan sus impuestos de manera puntual, aunque no cuentan con formatos para controlar su límite tributario en gastos de representación evitan caer en excesos, pues son conscientes y conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían ocasionarles problemas a sus empresas (Tablas 18, 19 y 20).
- Se concluye que, los funcionarios se sienten motivados para cumplir con sus obligaciones tributarias, aunque no consideran que sus empresas vayan a mejorar si contaran con un plan de auditoría (Tablas 21 y 22).

Respecto a las características de las finanzas en las empresas

- Se concluye que, la mayoría de empresarios solicitaron y recibieron créditos de acuerdo a los montos que solicitaron por montos superiores a los 10,000 soles, por los cuales pagan tasas superiores al 4% anual a entidades bancarias (Tablas 23, 24, 25, 26, 27, 28 y 29).
- Concluyendo que, para la mayoría de empresarios el desembolso del crédito fue oportuno y en monto suficiente para lo que fueron destinados (Tablas 30 y 31).

Respecto a las características de la rentabilidad de las empresas

- Se llegó a la conclusión que, la rentabilidad actual en todas las empresas es diferente a la que tuvieron el año pasado, pero los empresarios consideran que la rentabilidad mejoró con el financiamiento recibido (Tablas 32 y 33).
- Se concluye que, el pago de tributos no afecta a la rentabilidad de las empresas, y tienen dudas sobre si la práctica de una auditoría a su empresa ayudaría a mejorar su rentabilidad, pero sí están seguros que

con la rentabilidad que tienen actualmente las empresas va a haber una mejora económica (Tablas 34, 35 y 36).

VI. RECOMENDACIÓN

A los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Fomentar a que los emprendedores de ambos géneros se inicien a edades más tempranas en el sector comercial y rubro venta de ropa que es de bastante rotación a lo largo de todo el año.
- Es deseable que los empresarios cuenten con estudios superiores, esto les da más herramientas científicas que pueden utilizar en su labor.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1.REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Arbulú J. & Otoyá J.J. (2005). La pyme en el Perú. (Artículo científico ESAN Perú). Recuperado de <http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>
- Arostegui, (2013). Determinacion del comportamiento de las actividades de las pequeñas y medianas empresas.Tuvo como objetivo: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. (Tesis de maestría Universidad Nacional de la Plata-Argentina). [Versión Adobe Digital].Recuperado de http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/documento_completo.pdfsequence=3
- Banegas. (1998). Análisis por Ratios de los estados contables financieros. Recuperado de <http://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Briceño. (2009). Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>
- Campos L.(2014), sostiene ¿Qué es una microempresa? Recuperado de <http://www.deperu.com/abc/regimen-laboral-especial/560/que-es-unamicroempresa>
- Cabrera (2015), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha, 2015. (p. 6) (tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Calvo (2016), Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada de la Provincia de Ucayali, distrito de Contamana, 2016. (p. 6) (tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Calzadilla. (2013), La Rentabilidad Percibida.(Informe de Investigación Universidad de Matanza-Cuba). [Versión Adobe Digital Editions] Recuperado de

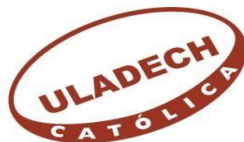
<http://monografias.umcc.cu/monos/2013/Facultad%20de%20Ciencias%20Economicas%20e%20Informaticas/mo13211.pdf>

- Covarrubias, N. (2014), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textil – rubro confecciones del emporio comercial gamarra, la Victoria, provincia de Lima, Departamento de Lima – período 2012 – 2013.
- Escalante. (2016). Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley Mype y otras normas para las micro y pequeñas empresas El 02 de Julio del 2013, mep.pe Blog 24
- Espinoza.R. (2015), Caracterización de la capacitación y el financiamiento en las MYPE del rubro ropa de bebés en el complejo del mercado central de Piura, 2015. (Tesis de pregrado en contabilidad). Recuperado de la base de datos de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- FERRUZ L.(2000), La rentabilidad y el riesgo en las inversiones financieras. (Informe de Investigación Universidad de Zaragoza-España). Recuperado de <http://ciberconta.unizar.es/LECCION/fin010/000F2.HTM>.
- García. (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro boticas, realizado en el distrito de Callería, periodo 2016. (Tesis de pregrado en contabilidad). Recuperado de la base de datos de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Garzon & Rodas. (2016). Opción de financiamiento a Pymes ubicadas en la Provincia del Guayas enfocadas en la Búsqueda de Capitales mediante la Emisión de Títulos a través del Mercado de Valores Ecuatoriano. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html>.
- Helberth. (2006). "concepto de capacitación". Recuperado de http://www.wikilearning.com/apuntes/capacitacion_y_desarrollo_del_personal-concepto_de_capacitacion/19921-2
- Kong J. & Moreno J.M. (2014). Influencias de las Mypes del Distrito de San José Lambayeque en el período 2010-2012. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_Moreno_QuilcateJose.pdf
- Koepsell D.R. y Ruíz.M.H.(2015), Ética de la Investigación. Integridad Científica. En (Ed), Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia. (pp. 8, 94, 98, 102). México: Edemas Impresiones

- Luces. (2011), Teoría del Financiamiento. Recuperado de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De-Financiamiento/2183687.html>.
- Modigliani y Miller (1958). Teoría sobre la estructura de capital en la página web: <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/cu/2007/aaa-finhot.htm>.
- More, A. (2016). Caracterización de gestión de calidad y formalización de la MYPE comercializadoras de ropa para bebés de las galerías ubicadas en A. Blas de Atienza, Piura, año 2014.
- Yaya P. (1991), ¿Qué es el financiamiento? . Recuperado de <https://mx.answers.yahoo.com/question/index?qid=20080212192020AANL9jW>.

VIII. ANEXOS

8.1. CARÁTULA



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTORA

Bach. Saavedra Panduro, Carmen del Pilar

Código ORCID: 0000-0003-1806-4259

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez, Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

PUCALLPA - PERÚ

2021

8.2. ARTÍCULO CIENTÍFICO

I. TÍTULO:

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

II. AUTOR

Bach. Saavedra Panduro, Carmen del Pilar.

III. RESUMEN

El presente proyecto de investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias 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 30 microempresas se utilizó la técnica de encuesta a quienes se aplicó un cuestionario la cual estaba constituida por 36 preguntas aplicándolo a los microempresarios pertenecientes al rubro ya mencionado, dicha información recolectada se convirtió en una data la cual utilizando programas estadísticos en este caso el Excel científico para la tabulación y generar los gráficos necesarios para la presentación de los resultados obtenidos entre ellos tenemos lo siguiente: **Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas;** El 66.67% son mayores de 65 años, el 63.33% pertenecen al sexo femenino, el 13.33% tienen el grado de superior universitario completa. Respecto a las micro y pequeñas empresas; El 33.33% de las empresas tienen más de 11 años de ser constituidas. Respecto

a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; El 80% de los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, el 66.67% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría, el 80% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría, el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas, el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría, el 80% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la disposición y voluntad de ser capacitados en auditoría, el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas;** El 66.67% de los representantes legales afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, el 80% de los representantes legales que, si realizan un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, el 80% de los representantes legales informan cuentan con un personal especializado tributariamente, el 80% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, el 80% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo, el 80% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de

representación y recreativos, el 80% de los representantes legales menciona que no conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, el 80% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos, el 80% de los representantes legales menciona sus empresas pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario. **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas;** El 83.33% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, el 83.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, el 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, el 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias, el 83.33% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 56.67% de los representantes legales menciona que no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido, el 83.33% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, el 83.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa. **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas;** El 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado, el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado, el 43.33% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría

mejoraría a la rentabilidad de sus empresas, el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejoraran económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.”

Palabras clave: Auditoría, finanzas, rentabilidad y tributación.

ABSTRAC

The present research project had as general objective: To determine the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commerce sector, the purchase and sale of sandals in the Callería district, 2021. The research was quantitative -descriptive, non-experimental-transversal-retrospective, for the collection of the information, the survey technique was used in a way directed to 30 micro-enterprises. already mentioned, said collected information was converted into data which uses statistical programs in this case scientific Excel for tabulation and generate the necessary graphics for the presentation of the results obtained, including the following. Regarding the entrepreneurs of micro and small companies; 66.67% are over 65 years old, 63.33% are female, 13.33% have a complete university degree. Regarding micro and small companies; 33.33% of companies have been established for more than 11 years. Regarding the audit of micro and small companies; 80% of the legal representatives claim to have knowledge about what an audit implies, 66.67% of the legal representatives if they want their company to undergo an audit, 80% of the legal representatives reported that they would go to a natural person To obtain an audit, 100% of the legal representatives do not specify a date when they would apply an audit to their companies, 100% of the legal representatives specify that their companies

would improve if they applied an audit, 80% of the legal representatives state that their companies have improved in relation to finances, 100% of the legal representatives mention that they are willing and willing to be trained in auditing, 100% of the legal representatives mention that they have the audit in their company has improved in relation to profitability. Regarding the taxation of micro and small companies; 66.67% of the legal representatives affirm that they have been given the attention, guidance and solution to the different situations that have been presented to them, 80% of the legal representatives who, if they carry out a meticulous and permanent control, must have all their documentation Up to date, 80% of the legal representatives report that they have specialized tax personnel, 80% of the legal representatives mention that the accounting and administrative documentation is up to date, 80% of the legal representatives mention that they had no problems to present their returns on time, 80% of the legal representatives mention that their declared taxes were paid in due course to the tax administration, 100% of the legal representatives mention that they do not have established formats for the control of the tax limit accepted as expenses representation and recreational, 80% of the legal representatives mention that they do not know how They are the infractions and tax sanctions, 80% of the legal representatives mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes, 80% of the legal representatives mention their companies can improve if they have a tax planning. Regarding the finances of micro and small companies; 83.33% of the legal representatives mention if they requested credit, 83.33% of the legal representatives mention that, if they received credit, 83.33% of the legal representatives mention that they requested financing of more than S /

10,000.00, 66.67% of the legal representatives mention that they received more than S / 10,000.00 in financing, 100% of legal representatives mention that they requested credit from banking entities, 83.33% of legal representatives mention that they received credit from banking entities, 56.67% of representatives legal entities mention that they do not have knowledge of how much interest the banking entities charged them for the acquired credit, 83.33% of the legal representatives mention that they received credit from banking entities, 83.33% of the legal representatives mention that the credit received was sufficient to be able to finance the activities of your company. Regarding the profitability of micro and small companies; 100% of the legal representatives mention that the profitability of their company is different from that generated last year, 100% of the legal representatives mention that thanks to the financing received, the profitability of their company has improved, 43.33% of the legal representatives mention that the profitability of their company is not affected by the payment of their taxes, 100% of the legal representatives mention that the audit would improve the profitability of their companies, 100% of the legal representatives affirmed that their companies they will improve economically with the profitability they now have. "

Keywords: Audit, finance, profitability and taxation.

IV. INTRODUCCIÓN

El presente trabajo de investigación será un estudio sobre cuatro variables muy importantes como la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería.

El Perú es un país de emprendedores, donde las micro y pequeñas empresas tienen gran envergadura al aporte en la economía a nivel nacional por ello cabe destacar que el emprendimiento empresarial de las Mypes tiene una participación de 24% del producto bruto interno (PBI). En este sentido es indudable que las micro y pequeñas empresas abarcan varios aspectos importantes entre el más resaltante su contribución a la generación de empleos, de cada 100 puestos de trabajo, 85 se generan gracias a la actividad de las micro y pequeñas empresas.

Por otro lado, muchas de nuestras actividades mypes persiste una gran desinformación y conocimiento sobre la auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad por lo tanto todo intento de acercamiento para dar a conocer el concepto de estas variables mediante la investigación será de mucha importancia en esta búsqueda de mejorar la situación económica de las mypes.

Unión Europea-UE (2014), en “Microempresas, pequeñas y medianas empresas” sostiene que las micro y pequeñas empresas representan el 90% de todo el negocio de la UE, son el pilar de su economía y generan dos de cada tres puestos de trabajo. En 2013, más de 21 millones de las micro y pequeñas empresas proporcionaron casi 90 millones de puestos de trabajo en

toda la UE. Por lo tanto, estimulan el espíritu emprendedor e innovador y ayudan a fomentar la competitividad, el crecimiento económico y el empleo en Europa.

Arbulú & Otoyá (2015), en su artículo científico “La pyme en el Perú” manifiesta que: el desarrollo de la micro y pequeñas empresas y del sector informal urbano en el Perú ha sido un fenómeno característico de las últimas dos décadas, debido al acelerado proceso de migración y urbanización que sufrieron muchas ciudades, la aparición del autoempleo y de una gran cantidad de unidades económicas de pequeña escala, frente a las limitadas fuentes de empleo asalariada y formal para el conjunto de integrantes de la PEA.

Luego, El sector conformado por las micro y pequeñas empresas, posee una gran importancia dentro de la estructura industrial del país, tanto en términos de su aporte a la producción nacional (42% aproximadamente según PROMPYME¹) como de su potencial de absorción de empleo (cerca de 88% del empleo privado según PROMPYME). Sin embargo, dados los niveles de informalidad, el nivel de empleo presenta una baja calidad, lo que trae consigo bajos niveles salariales, mayores índices de subempleo y baja productividad.

En la última década, “el sector micro y pequeñas empresas ha sido el más dinámico en relación a la creación de nuevos puestos de trabajo: en este tiempo, el empleo en la micro y pequeña empresa ha crecido a tasas de 9% anual mientras que en la gran empresa ha crecido a tasas de 2% anual”. Estas estadísticas pueden tener diferencias, explicaciones o implicancias, sin embargo, desde mi perspectiva es posible que estas diferencias significativas respecto a la productividad de la población económicamente activan que es

aparentemente muy baja en las micro y pequeñas empresas; se deba a la falta de financiamiento, a la capacitación, y a la falta de asistencia técnica.

Continua Arbulú & Otoya, El gran número de microempresas y la importante proporción de la PEA que éstas absorben son características importantes que el Perú comparte con otras economías tanto desarrolladas como sub desarrolladas. En los países del tercer mundo, la mayoría de microempresas presenta serias limitaciones en su desempeño como consecuencia de la baja calificación del empresario y de los trabajadores y de los escasos activos fijos que poseen, trayendo como consecuencia una baja productividad, productos de baja calidad, altos niveles de desperdicios, lo finalmente se traduce en altos niveles de subempleo, informalidad y pobreza para los trabajadores de este sector. Sin embargo, las microempresas muestran algunas ventajas tales como: capacidad de adaptación y flexibilidad, facilidad para adaptar sistemas de calidad, contacto directo entre el empresario y el cliente y entre el empresario y sus trabajadores.

Concluye Arbulú & Otoya, “Las micro y pequeñas empresas, como cualquier otra empresa, demandan mano de obra y tienen trabajadores bajo diversas formas de contratación, sin embargo, en otros aspectos tienen rasgos propios que las diferencian de las empresas de mayor tamaño”. Una de las características principales es que en la microempresa existe un importante aporte de mano de obra no remunerada mayormente familiar (TFNR = trabajadores familiares no remunerados), que contribuye con la fuerza de trabajo, pero no es retribuida con algún tipo de remuneración monetaria. Existen Pymes que tienen TFNR y trabajadores asalariados; en otras, aparte del empleador, la fuerza de trabajo está únicamente constituida por TFNR, quienes han sido considerados dentro del empleo demandado por las micro y

pequeñas empresas, teniendo en cuenta que muchas veces su participación posibilita la creación y continuidad de las actividades económicas de estas unidades de producción.

Yahuarcani (2016), en su tesis titulada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Manantay 2016”, refiere que: Las pequeñas y medianas empresas comercializadoras de sandalias crecen en el mercado peruano generando ingresos y empleo. Esto obliga a dichas empresas a volverse más competitivas en cuanto a precios, promociones, publicidad, infraestructura y recursos humanos, Asimismo, son muchos los obstáculos para que las micro y pequeñas empresas puedan acceder al financiamiento, puesto que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos, entre otros. Dadas estas dificultades, los micro y pequeños empresarios tienden a recurrir a prestamistas usureros y asociaciones de crédito.

Continua Yahuarcani: Reconocer que las micro y pequeñas empresas son un componente fundamental para el crecimiento económico, la creación de empleos y la reducción de la pobreza hace importante cualquier trabajo realizado en pro del mejoramiento de la situación que actualmente enfrentan.

7.1. REVISIÓN DE LITERATURA

7.1.1. Planteamiento del problema

7.1.1.1. Caracterización del problema:

Las micro y pequeñas empresas desempeñan un papel muy importante en la economía mundial, contribuyen a la creación de empleo, disminuyen la pobreza e incrementan el producto bruto interno (PBI), de cada país.

Por otro lado, las microempresas afrontan también otras dificultades derivadas del contexto nacional e internacional. Por un lado, las políticas de muchos gobiernos del Tercer Mundo en materia fiscal, monetaria o de importaciones representan un freno para el desarrollo de las microempresas.

Unión Europea-UE (2014), en “Microempresas, pequeñas y medianas empresas: definición y alcance”, sostienen que las micro y pequeñas empresas representan el 90% de todos los negocios de la UE, son el pilar de su economía y generan dos de cada tres puestos de trabajo. En 2013, más de 21 millones de las micro y pequeñas empresas proporcionaron casi 90 millones de puestos de trabajo en toda la UE. Por lo tanto, estimulan el espíritu emprendedor e innovador y ayudan a fomentar la competitividad, el crecimiento económico y el empleo en Europa.

Arbulú & Otoyá (2005), en su artículo científico “La pyme en el Perú” manifiesta que: El desarrollo de la micro y pequeñas empresas y del sector informal urbano en el Perú ha sido un fenómeno característico de las últimas dos décadas, debido al acelerado proceso de migración y urbanización que sufrieron muchas ciudades, la aparición del autoempleo y de una gran cantidad de unidades económicas de pequeña escala, frente a las limitadas fuentes de empleo asalariada y formal para el conjunto de integrantes de la PEA .

Luego, El sector conformado por las micro y pequeñas empresas, posee una gran importancia dentro de la estructura industrial del país, tanto en

términos de su aporte a la producción nacional (42% aproximadamente según PROMPYME1) como de su potencial de absorción de empleo (cerca de 88% del empleo privado según PROMPYME). Sin embargo, dados los niveles de informalidad, el nivel de empleo presenta una baja calidad, lo que trae consigo bajos niveles salariales, mayores índices de subempleo y baja productividad.

En la última década, el sector micro y pequeñas empresas ha sido el más dinámico en relación a la creación de nuevos puestos de trabajo: en este tiempo, el empleo en la micro y pequeña empresa ha crecido a tasas de 9% anual mientras que en la gran empresa ha crecido a tasas de 2% anual. Estas estadísticas pueden tener diferencias, explicaciones o implicancias, sin embargo, desde mi perspectiva es posible que estas diferencias significativas respecto a la productividad de la población económicamente activa que es aparentemente muy baja en las micro y pequeñas empresas; se deba a la falta de financiamiento, a la capacitación, y a la falta de asistencia técnica.

Continua Arbulú & Otoyá, El gran número de microempresas y la importante proporción de la PEA que éstas absorben son características importantes que el Perú comparte con otras economías tanto desarrolladas como sub desarrolladas. En los países del tercer mundo, la mayoría de microempresas presenta serias limitaciones en su desempeño como consecuencia de la baja calificación del empresario y de los trabajadores y de los escasos activos fijos que poseen, trayendo como consecuencia una baja productividad, productos de baja calidad, altos niveles de desperdicios, lo finalmente se traduce en altos niveles de subempleo, informalidad y pobreza para los trabajadores de este sector. Sin embargo, las microempresas muestran algunas ventajas tales como: capacidad de adaptación y flexibilidad, facilidad para adaptar sistemas de calidad, contacto directo entre el empresario y el cliente y entre el empresario y sus trabajadores.

Concluye Arbulú & Otoyá, Las micro y pequeñas empresas, como cualquier

otra empresa, demandan mano de obra y tienen trabajadores bajo diversas formas de contratación, sin embargo, en otros aspectos tienen rasgos propios que las diferencian de las empresas de mayor tamaño. Una de las características principales es que en la microempresa existe un importante aporte de mano de obra no remunerada mayormente familiar (TFNR = trabajadores familiares no remunerados), que contribuye con la fuerza de trabajo, pero no es retribuida con algún tipo de remuneración monetaria. Existen Pymes que tienen TFNR y trabajadores asalariados; en otras, aparte del empleador, la fuerza de trabajo está únicamente constituida por TFNR, quienes han sido considerados dentro del empleo demandado por las micro y pequeñas empresas, teniendo en cuenta que muchas veces su participación posibilita la creación y continuidad de las actividades económicas de estas unidades de producción.

Yahuarcani (2016), en su “tesis titulada Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Manantay 2016”, refiere que: “Las pequeñas y medianas empresas comercializadoras de sandalias crecen en el mercado peruano generando ingresos y empleo. Esto obliga a dichas empresas a volverse más competitivas en cuanto a precios, promociones, publicidad, infraestructura y recursos humanos. Asimismo, son muchos los obstáculos para que las micro y pequeñas empresas puedan acceder al financiamiento, puesto que desde el punto de vista de la demanda se encuentran los altos costos del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras respecto a los proyectos, la petición de excesivas garantías, los plazos muy cortos, entre otros. Dadas estas dificultades, los micro y pequeños empresarios tienden a recurrir a prestamistas usureros y asociaciones de crédito.

Continua Yahuarcani: “Reconocer que las micro y pequeñas empresas son un componente fundamental para el crecimiento económico, la creación de empleos y la reducción de la pobreza hace importante cualquier trabajo realizado en pro del mejoramiento de la situación que actualmente enfrentan.

4.1.1 Enunciado del problema :

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

4.2. Objetivos de la investigación

4.2.1 Objetivo general

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

4.2.2 Objetivos específicos

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

4.3. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.

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

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

V. METODOLOGÍA

5.1. Tipo de la investigación

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

M  **O**

Dónde:

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

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

5.2 Nivel de investigación de la tesis

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

5.3 Diseño de investigación

El diseño de la investigación que se utilizó, fue no experimental— transversal-retrospectivo-descriptivo.

5.4 La Población y muestra

5.4.1 Población.

La población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021

5.4.2 Muestra.

De la población en estudio se obtuvo como muestra a 30 micro

y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021 el cual representa el 100% del universo.

5.5 Definición y Operacionalización de variables.

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

de sandalias del distrito de Callería, 2021.	compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.		
--	---	--	--

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2019.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la	Nominal: Si No

		Empresa	
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus	Nominal: Si No
--	--	--	----------------------

		tributos	
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.	Solicito crédito	Nominal: S i N o
		Recibió crédito	Nominal: S i N o
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Banca ria No bancar ia
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Banca ria No bancar ia
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual

		Crédito oportuno	Nominal: S i N o
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: S i N o
		Cree que e	Nominal: S i N o

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

		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No ¿Por qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Saavedra Panduro, Carmen del Pilar (2021).

5.6 Técnicas e instrumentos

5.6.1 Técnicas

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

5.6.2 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.

5.7 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa. Excel Científico, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; y para el procesamiento de los datos se utilizó el software SPSS Versión 22 (Programa de estadística para ciencias sociales). luego, dicho resultado se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

5.8 Matriz de consistencia

MATRIZ DE CONSISTENCIA

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias 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 sandalias del distrito de Callería, 2021?</p>	<p>Objetivo General</p> <p>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 sandalias 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: Cuantitativo - Descriptivo</p> <p>Diseño: No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.</p> <p>M O</p> <p>Población: La población estará conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.</p> <p>Muestra: Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y</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 sandalias del distrito de Callería, 2021.</p>	<p>Auditoría</p>	<p>Características</p>	<p>Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056</p>		<p>Rubro</p> <p>Años en el rubro.</p>
	<p>Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.</p>			<p>Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.</p> <p>Conoce algo referente a la auditoría.</p> <p>Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.</p> <p>La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.</p> <p>A donde acudió para obtener una auditoría.</p> <p>A donde acudiría para obtener una auditoría.</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.</p>		
	<p>Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del</p>			<p>Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria.</p> <p>Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa.</p> <p>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los</p>		

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

				La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.	
				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.	

5.9 Principios éticos de la investigación

5.9.1 Protección de la persona.

El bienestar y seguridad de las personas es el fin supremo de toda investigación, y por ello, se debe proteger su dignidad, identidad, diversidad socio cultural, confidencialidad, privacidad, creencia y religión. Este principio no sólo implica que las personas que son sujeto de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino que también deben protegerse sus derechos fundamentales si se encuentran en situación de vulnerabilidad.

5.9.2 Libre participación y derecho a estar informado

Las personas que participan en las actividades de investigación tienen el derecho de estar bien informados sobre los propósitos y fines de la investigación que desarrollan o en la que participan; y tienen la libertad de elegir si participan en ella, por voluntad propia.

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

5.9.3 Beneficencia y no-maleficencia.

Toda investigación debe tener un balance riesgo-beneficio positivo y justificado, para asegurar el cuidado de la vida y el bienestar de las personas que participan en la investigación. En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas

generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios.

5.9.4 Cuidado del medio ambiente y respeto a la biodiversidad

Toda investigación debe respetar la dignidad de los animales, el cuidado del medio ambiente y las plantas, por encima de los fines científicos; y se deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y tomar medidas para evitar daños.

5.9.5 Justicia

El investigador debe anteponer la justicia y el bien común antes que el interés personal. Así como, ejercer un juicio razonable y asegurarse que las limitaciones de su conocimiento o capacidades, o sesgos, no den lugar a prácticas injustas. El investigador está obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación, y pueden acceder a los resultados del proyecto de investigación.

5.9.6 Integridad científica

El investigador (estudiantes, egresado, docentes, no docente) tiene que evitar el engaño en todos los aspectos de la investigación; evaluar y declarar los daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación. Asimismo, el investigador debe proceder con rigor científico, asegurando la validez de sus métodos, fuentes y datos. Además, debe garantizar la veracidad

en todo el proceso de investigación, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados.

V. RESULTADOS

4.1 Resultados

- Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas nacionales.

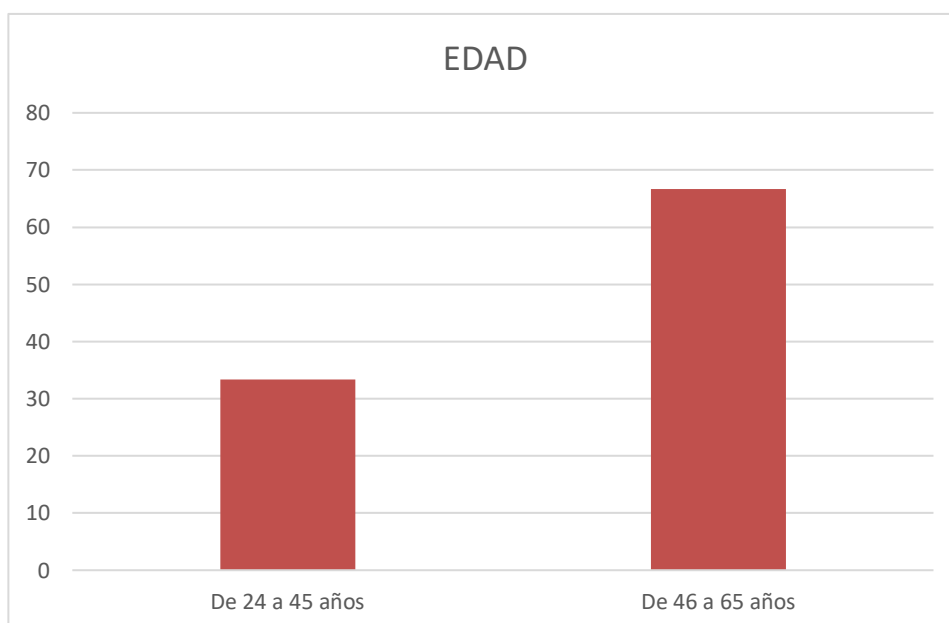
TABLA N° 01

“Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

Edad del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 24 a 45 años	10	33.33
	De 46 a 65 años	20	66,67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N°1



Fuente: Tabla N°1

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 33.33% tiene entre 24 a 45 años, el 66.67 % son mayores de 65 años.

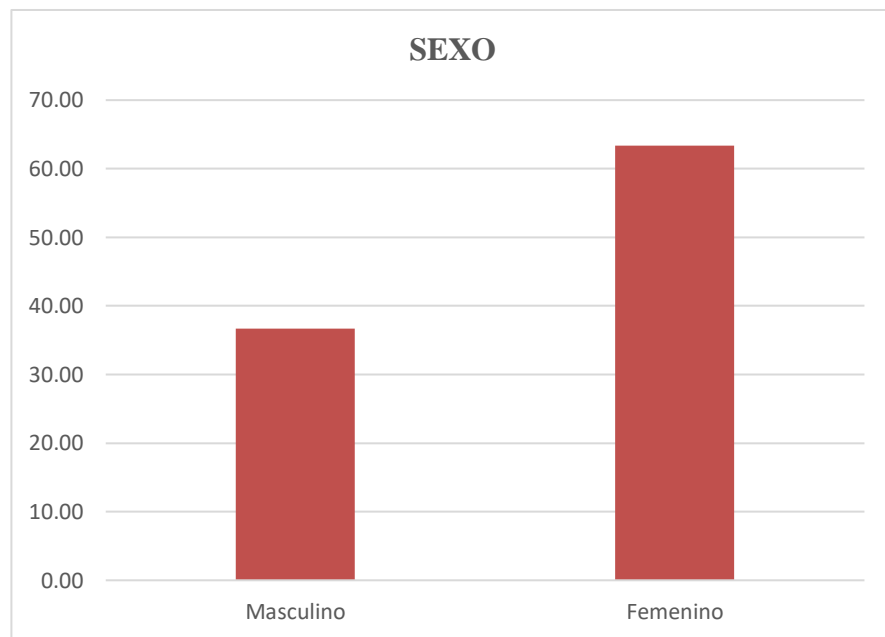
TABLA N° 2

“Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021”.

Sexo del representante legal de la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	11	36,67
	Femenino	19	63,33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales Mypes en estudio.

Figura N° 2



Fuente: Tabla N° 2

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°2 el 63.33% de los representantes pertenecen al sexo femenino, mientras que solo el 36.67% son masculinos.

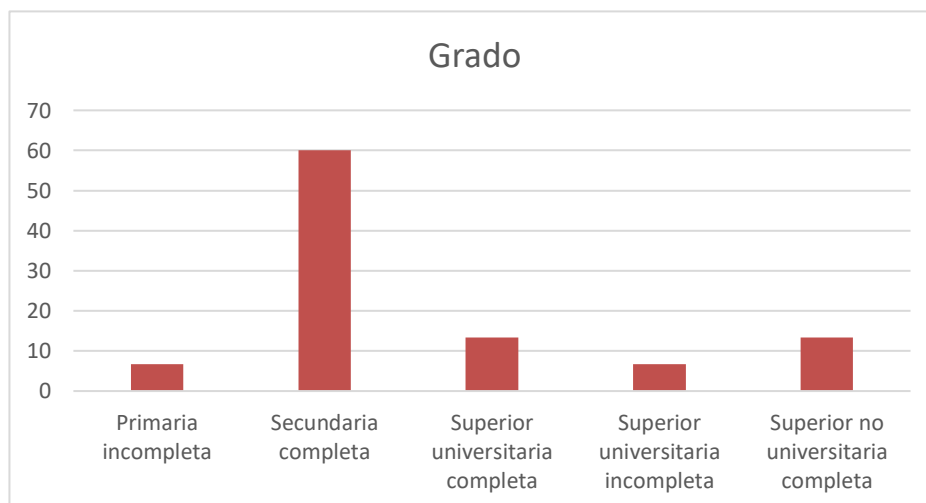
TABLA N° 03

“Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

Grado de instrucción del representante legal de la empresa		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Primaria incompleta	2	6,67
	Secundaria completa	18	60,00
	Superior universitaria completa	4	13,33
	Superior universitaria incompleta	2	6,67
	Superior no universitaria completa	4	13,33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N°3



Fuente: Tabla N°3

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°3 se observa que el 6.67% tiene primaria incompleta, el 60% tiene secundaria completa, el 13.33% tiene superior universitaria completa, el 6.67% tiene superior universitaria incompleta y el 13.33% tiene superior no universitaria incompleta.

➤ Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas.

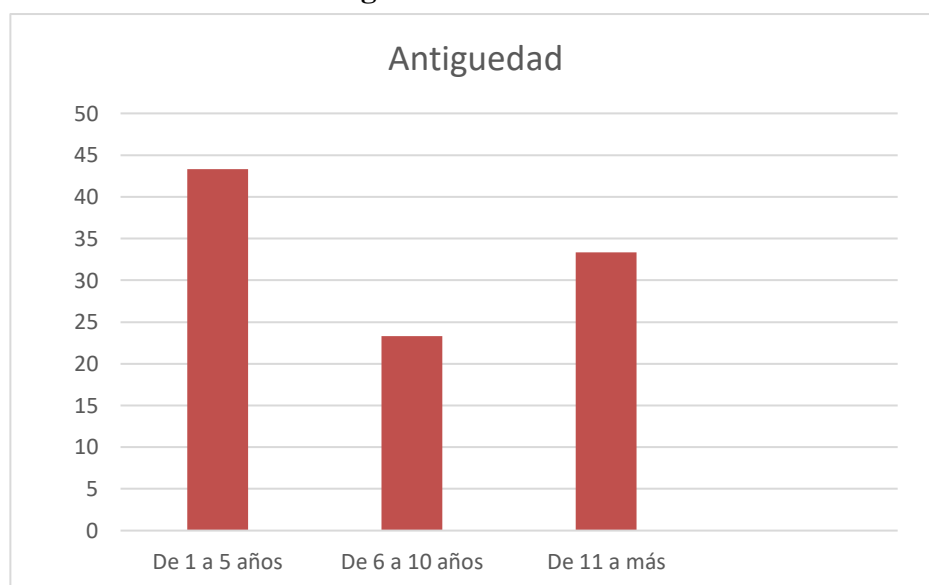
TABLA N° 04

“Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 1 a 5 años	13	43,33
	De 6 a 10 años	7	23,33
	De 11 a más	10	33,33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 4



Fuente: Tabla N°4

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 4 de las Mypes encuestadas se establece que un 33.33% tienen de 11 años a más; el 23.33% tienen de 6 a 10 años y que un 43.33% tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

➤ **Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas.**

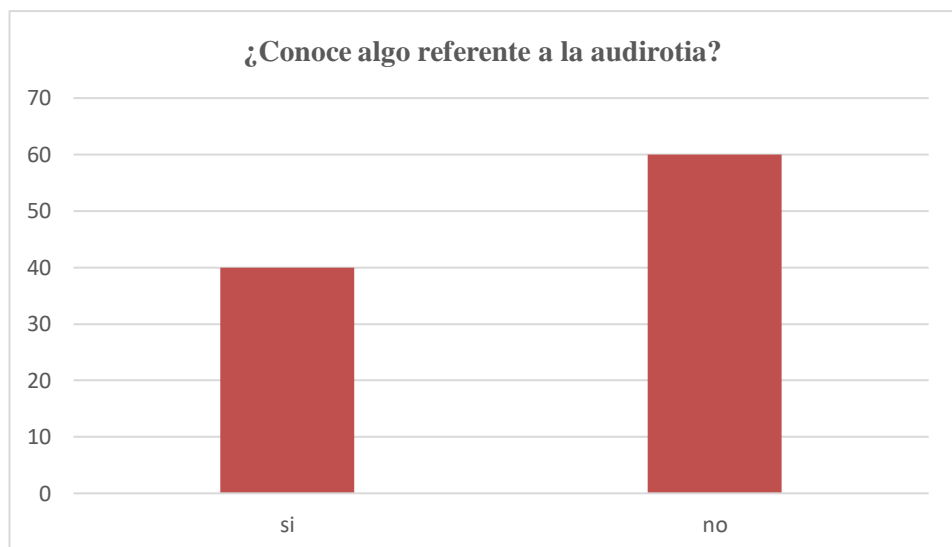
TABLA N° 5

“Conocen algo referente a la auditoria, las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Conoce algo referente a la auditoria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	12	40,00
	No	18	60,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N°5



Fuente: Tabla N° 05

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°5 se observa que el 40.00% de los representantes legales afirman tener conocimiento lo que implica una auditoria, el 60.00% afirma no tener conocimiento lo que implica una auditoría.

TABLA N° 6

“Desea que a su empresa se le practique una auditoria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	66.67
	No	10	33.33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N°6



Figura N° 6

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°6 se observa que el 66.67% de los representantes legales si desean que le practiquen una auditoria a su empresa, el 33.33% no desea que le practiquen una auditoria a su empresa.

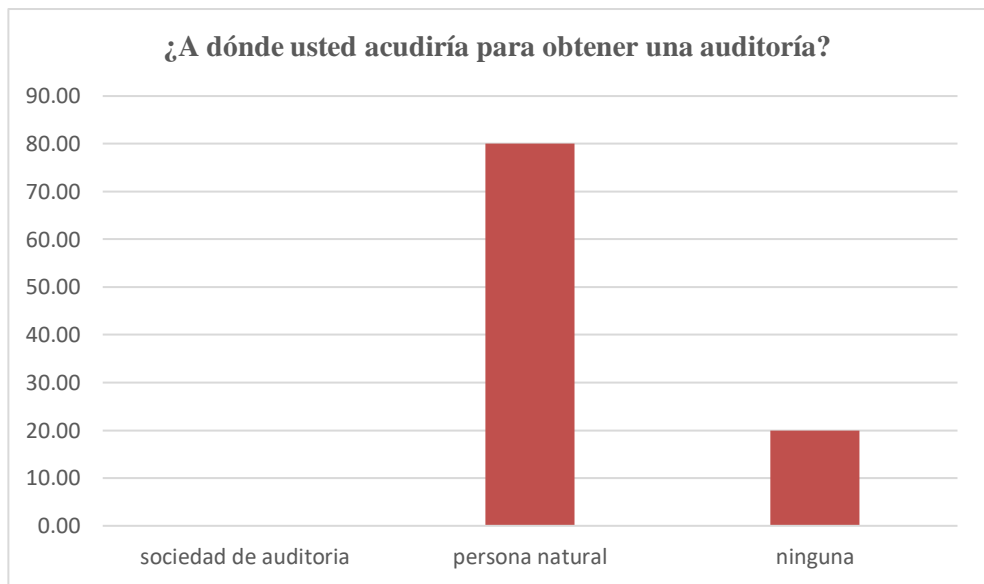
TABLA N° 7

“A donde acudirían para obtener una auditoría los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedad de auditoría	0	0,00
	Persona natural	24	80,00
	Ninguno	6	20,00
	Total	20	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N°7



Fuente: Tabla N° 07

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°7 se observa que el 80.00% de los representantes legales informaron que acudirían a una persona natural para obtener una auditoría y el 20.00% no recurrirían a nadie.

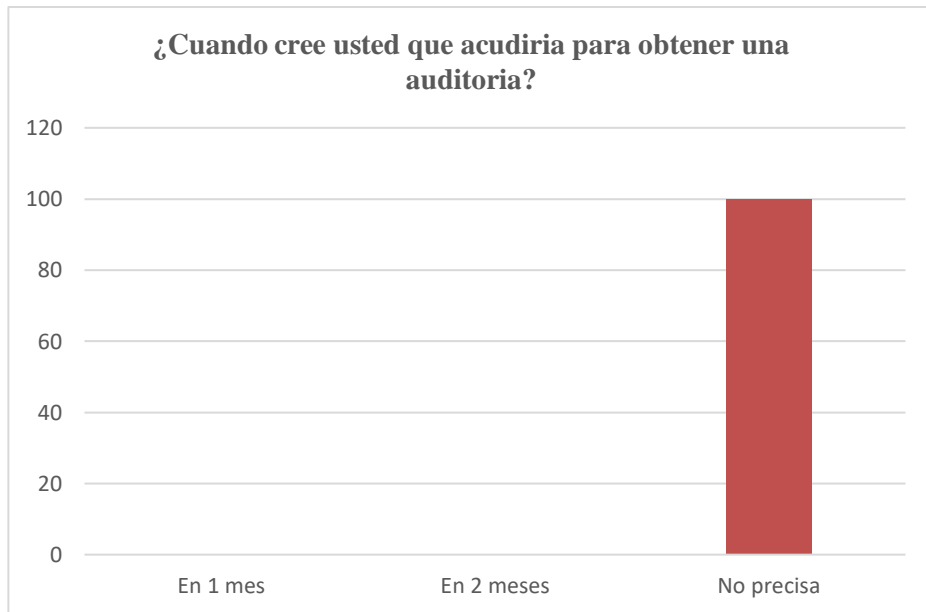
TABLA N° 8

“En cuanto tiempo acudiría para una auditoria a su micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoria?			
	Frecuencia		Porcentaje
Válidos	En 1 mes	0	0.0%
	En 2 meses	0	0.0%
	No precisa	30	100.00%
	Total	30	100.00%

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N° 8



Fuente: Tabla N° 8

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°8 se observa que el 100% de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoria a sus empresas.

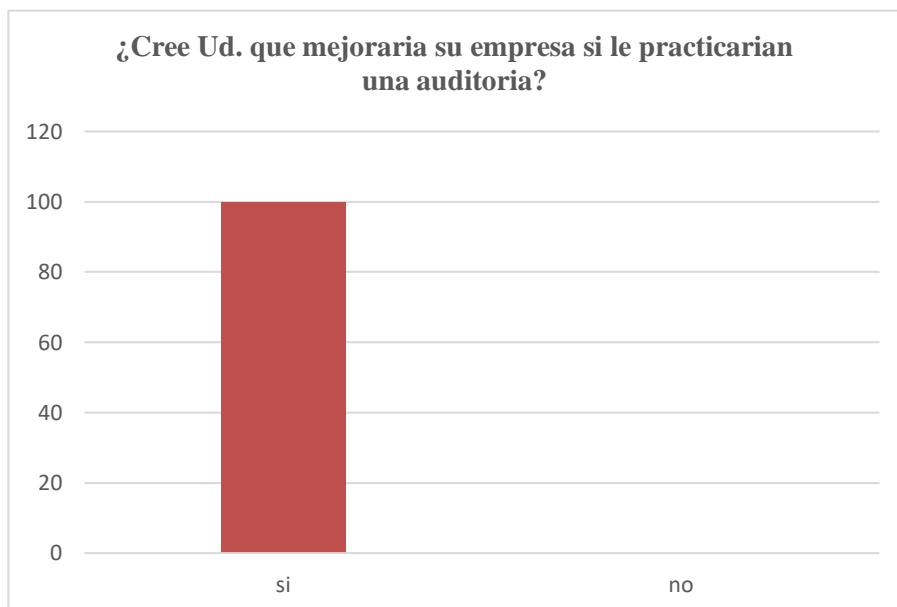
TABLA N° 9

“Mejorarían si le practicarían un auditoria a las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.00
	No	0	0
Total		30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 9



Fuente: Tabla N° 9

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°9 se observa que el 100% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicarían una auditoria ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores.

TABLA N° 10

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?			
Frecuencia			Porcentaje
Válido	Si	24	80.00
	No	6	20.00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 10.



Fuente: Tabla N° 10

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°10 se observa que el 80% de los representantes legales precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas ya que le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generales aceptados, el 20% cree que la auditoría no ha mejorado en relación a las finanzas.

TABLA N° 11

“Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100.00
	No	0	0.00
	Total	30	100.00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N° 11



Fuente: Tabla N° 11

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°11 se observa que el 100% de los representantes legales mencionan que tienen la disposición y voluntad de ser capacitados sobre auditoría ya que les permite tener herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de sus empresas.

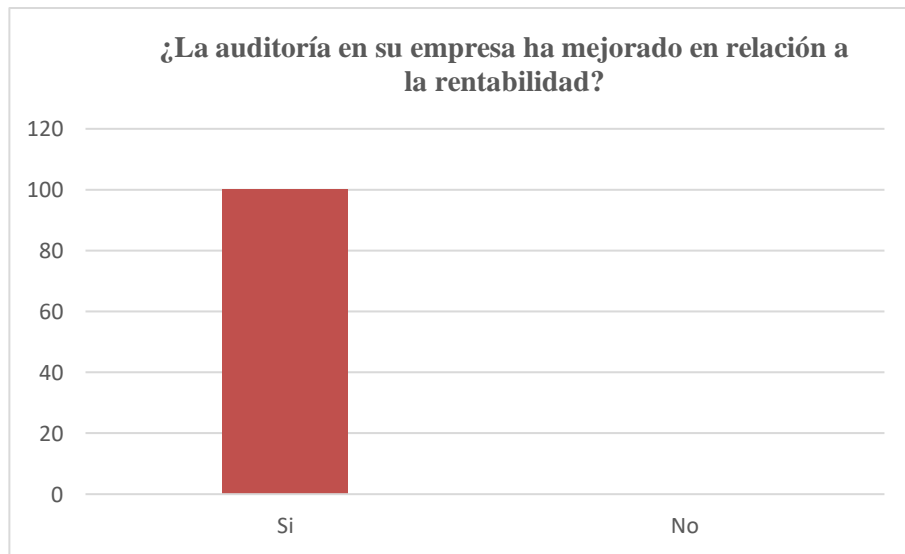
TABLA N° 12

“La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021.

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 12



Fuente: Tabla N° 12

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°12 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que tiene la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

- **Respecto a la tributación de las micro y pequeñas empresas.**

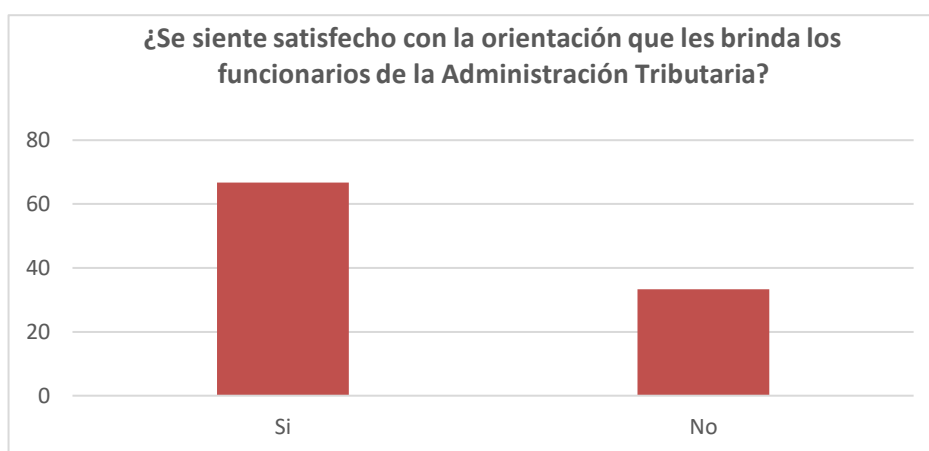
TABLA N° 13

“Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria a los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	20	66,67
	No	10	33,33
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 13



Fuente: Tabla N° 13

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°13 se observa que el 66.67% de los representantes legales afirma que se ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les presento mientras que solo el 33.33% menciona que aún falta implementar mejoras para la atención a los contribuyentes.

TABLA N° 14

“Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 14.



Fuente: Tabla N° 14

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°14 se observa que el 80% de los representantes legales si realizan un control meticuloso y permanente en tener toda su documentación al día, mientras que solo el 20% informan que no realizan dicho control ya que no cuentan con un personal asignado para ello.

TABLA N° 15

“Cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 15



Fuente: Tabla N° 15

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°15 se observa que el 80% de los representantes legales informan que cuentan con el personal preparada y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, el 20% aún no están capacitados para asumir dichas funciones.

TABLA N° 16

“Tienen sus libros contables al día las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Están los libros de contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 16



Fuente: Tabla N° 16

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°16 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, y el 20% que no cuentan con la documentación contable y administrativa al día.

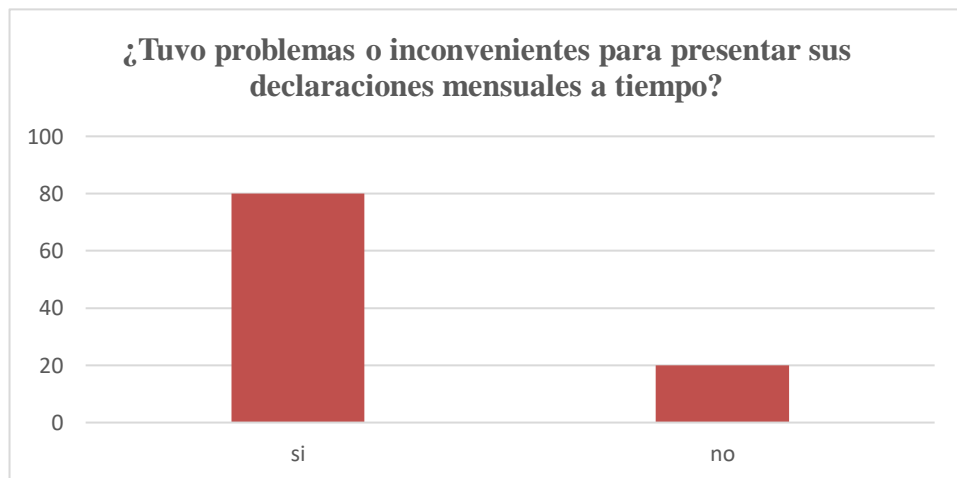
TABLA N° 17

“Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo los representantes las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,0
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 17



Fuente: Tabla N° 17.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°17 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones a tiempo ya que cuentan con su persona encargada de cumplir con dichas funciones, mientras el 20% no cuenta con el personal encargado de cumplir con dichas funciones.

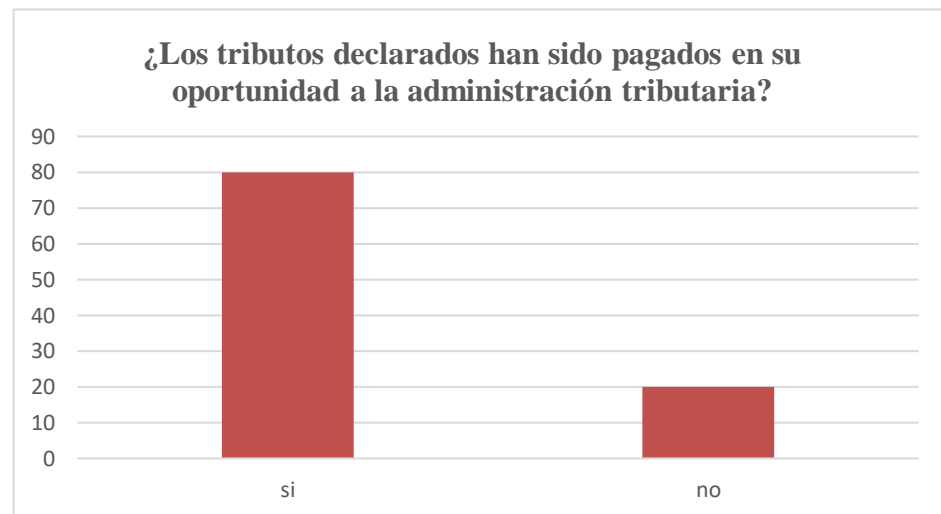
TABLA N° 18

“Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 18



Fuente: Tabla N° 18

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°18 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que sus tributos declarados fueron pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 20% menciona que no pagaron sus tributos en su oportunidad.

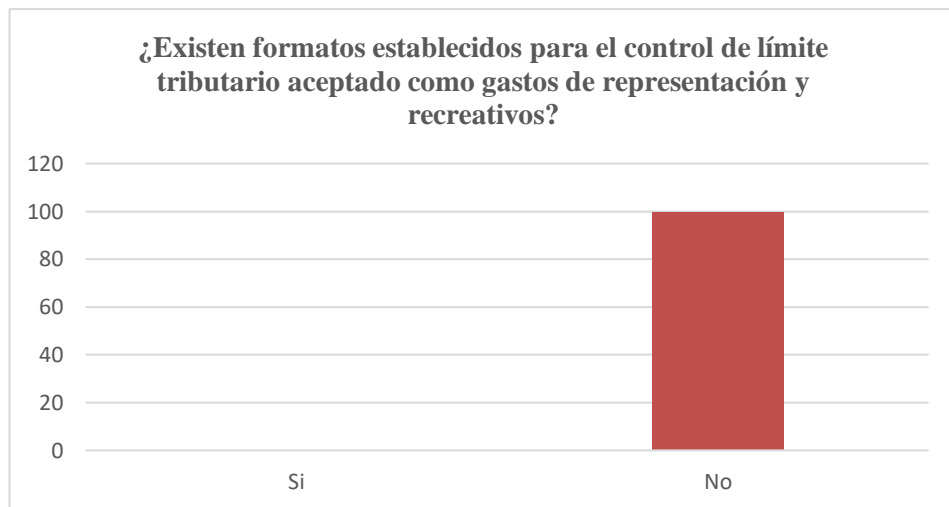
TABLA N° 19

“Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Tienen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos”.

¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	0	0,00
	No	30	100,00
Total		30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 19



Fuente: Tabla N° 19

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°19 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que no cuentan con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

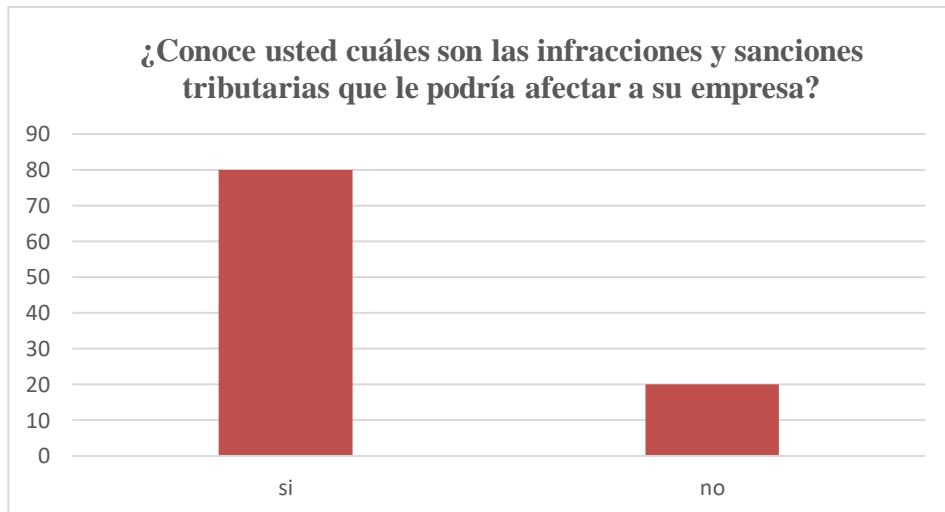
TABLA N° 20

“Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa”.

¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
Total		30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N° 20



Fuente: Tabla N° 20

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N°20 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a la empresa ya que cuentan con un personal capacitado, el 20% no cuenta con personal capacitado.

TABLA N° 21

“Los representantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos”.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 21



Fuente: Tabla N° 21

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyente, el 20% no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

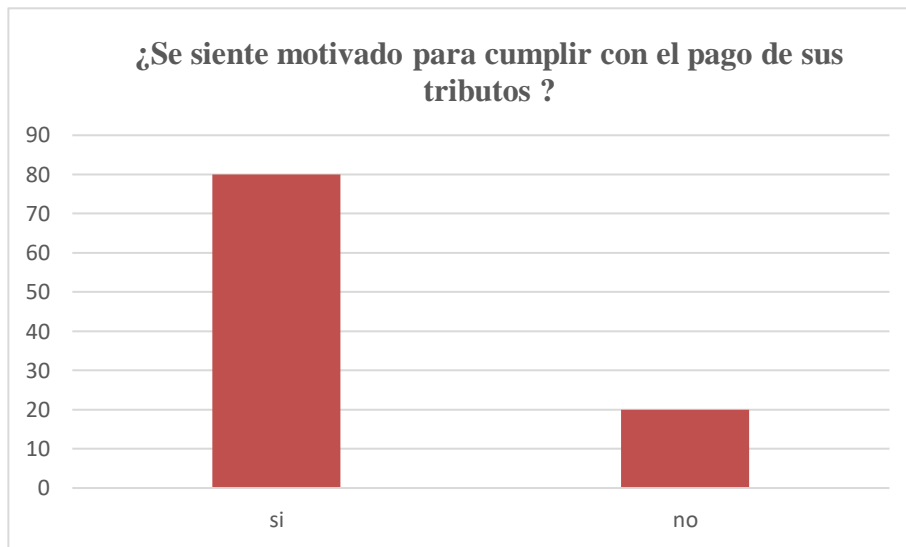
TABLA N° 22

“Pueden mejorar si cuentan con un planeamiento tributario de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	80,00
	No	6	20,00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 22



Fuente: Tabla N° 22.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 80% de los representantes legales menciona que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos ya que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyente, el 20% no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

➤ **Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas.**

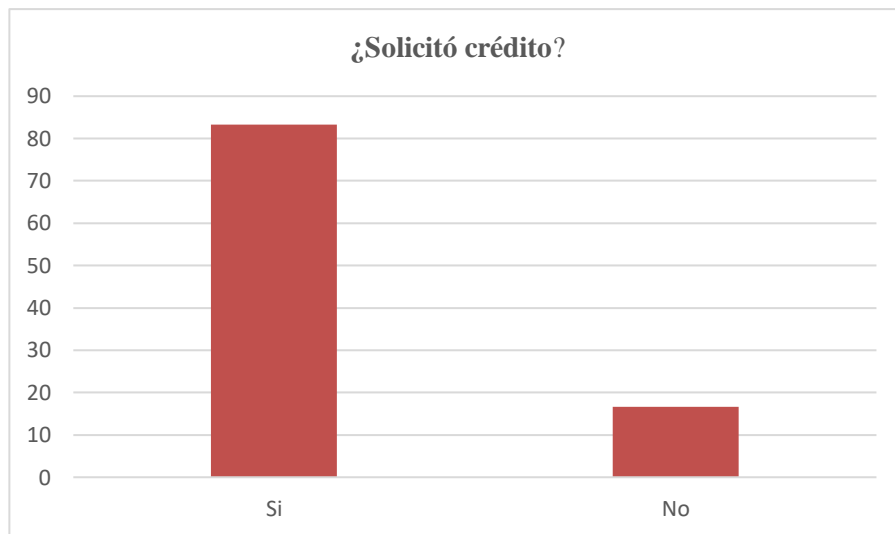
TABLA N° 23

“Solicitaron crédito las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021”.

¿Solicitó crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,33
	No	5	16,67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 23



Fuente: Tabla N° 23

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona si solicitaron crédito, y que el 16.67% no solicitaron crédito.

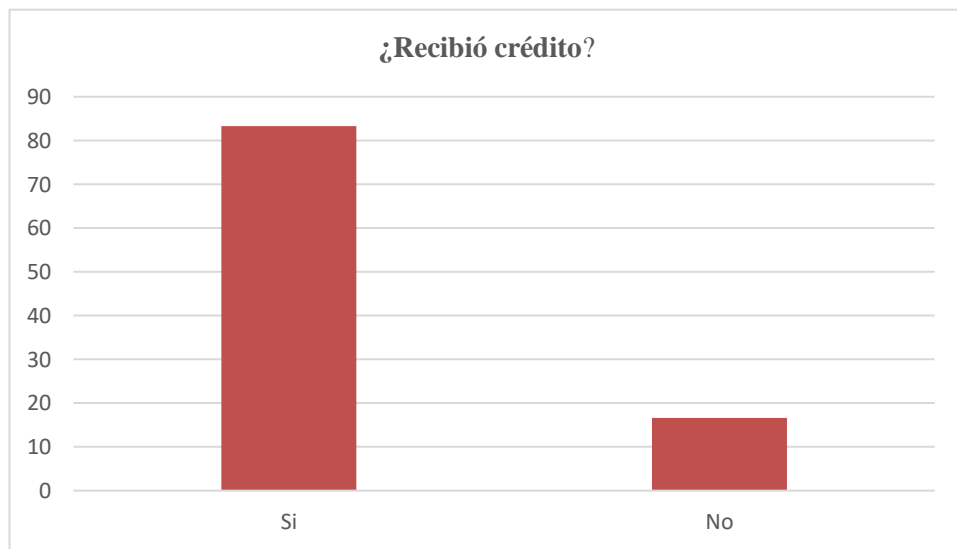
TABLA 24

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Recibieron crédito”.

¿Recibió crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,33
	No	5	16,67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 24



Fuente: Tabla N° 24

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito, mientras que el 16.67% afirman que no por no cumplir con los requisitos necesarios.

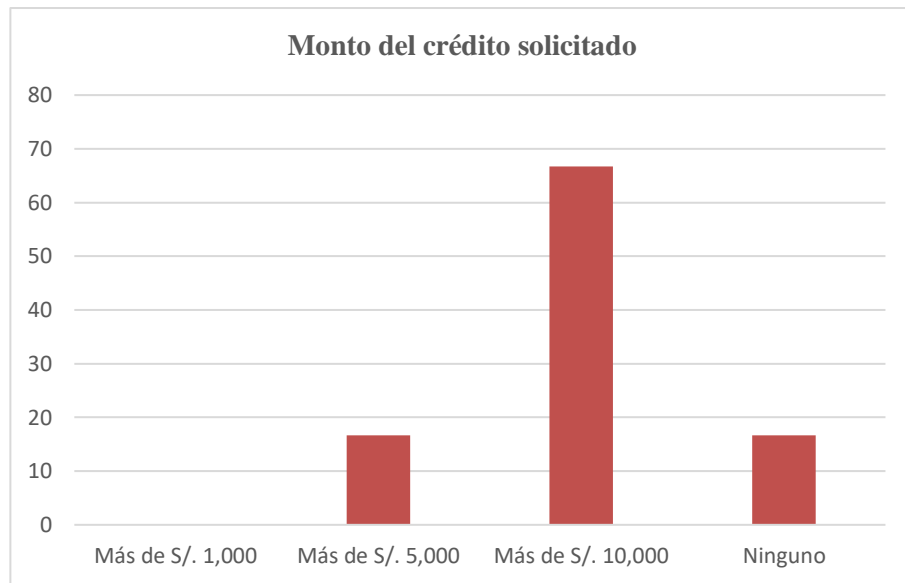
TABLA N° 25

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto solicitado”.

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 1,000	0	0,00
	Más de S/. 5,000	0	0,00
	Más de S/. 10,000	25	83.33
	Ninguno	5	16.67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 25



Fuente: Tabla N° 25

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00, que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

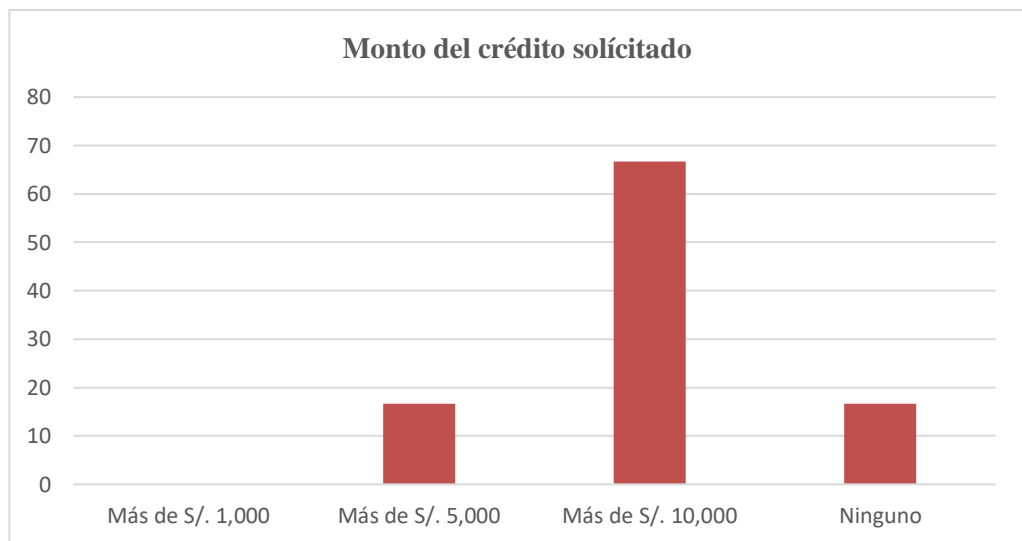
TABLA N° 26

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la cantidad del monto recibido”.

Monto del crédito solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de S/. 1,000	0	0,00
	Más de S/. 5,000	5	16,67
	Más de S/. 10,000	20	66.67
	Ninguno	5	16.67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 26



Fuente: Tabla N° 26.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento, el 16.67% más de S/ 5,000.00 y el 16.67% ninguno.

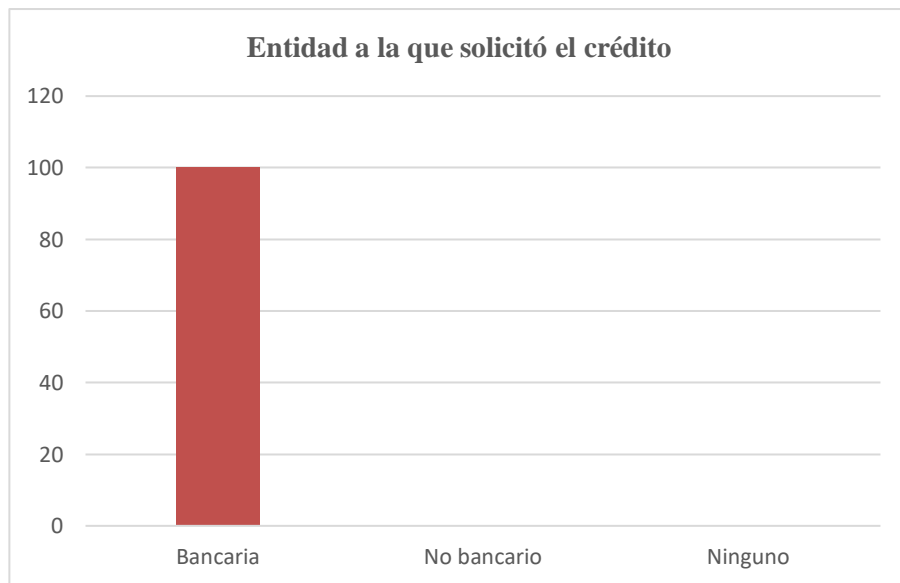
TABLA N° 27

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad a la cual solicitaron crédito”.

Entidad a la que solicitó el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	30	100,00
	No bancario	0	0.00
	Ninguno	0	0.00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 27



Fuente: Tabla N° 27.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias.

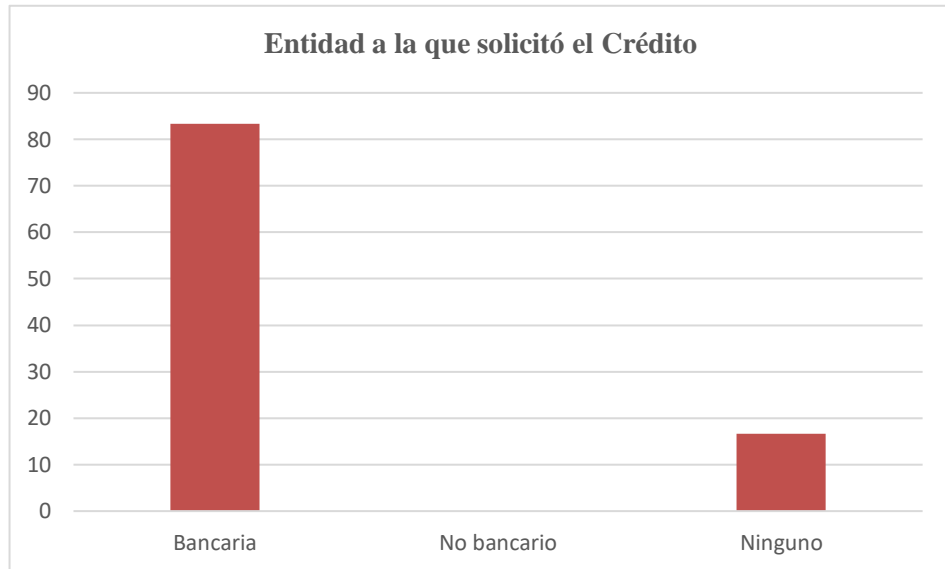
TABLA N° 28

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la entidad que le otorgo el crédito”.

Entidad a la que solicitó el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	25	83,33
	No bancario	0	0.00
	Ninguno	5	16.67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Figura N° 28



Fuente: Tabla N° 28

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

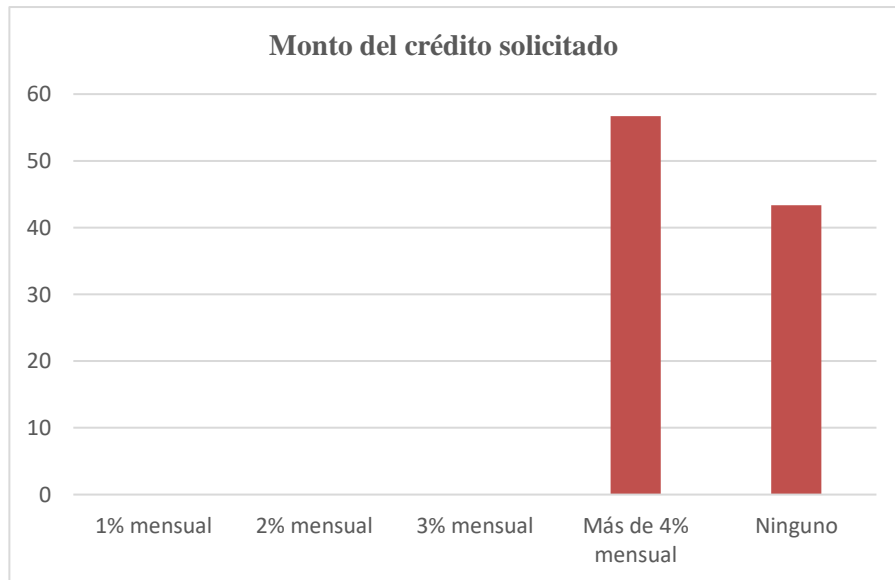
TABLA N° 29

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron sobre la tasa de interés que pagaron por el crédito”.

Monto del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	1% mensual	0	0,00
	2% mensual	0	0,00
	3% mensual	0	0,00
	Más de 4% mensual	17	56.67
	Ninguno	13	43.33
Total		30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 29



Fuente Tabla N° 29

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 56.67% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 43.33% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido.

TABLA N° 30

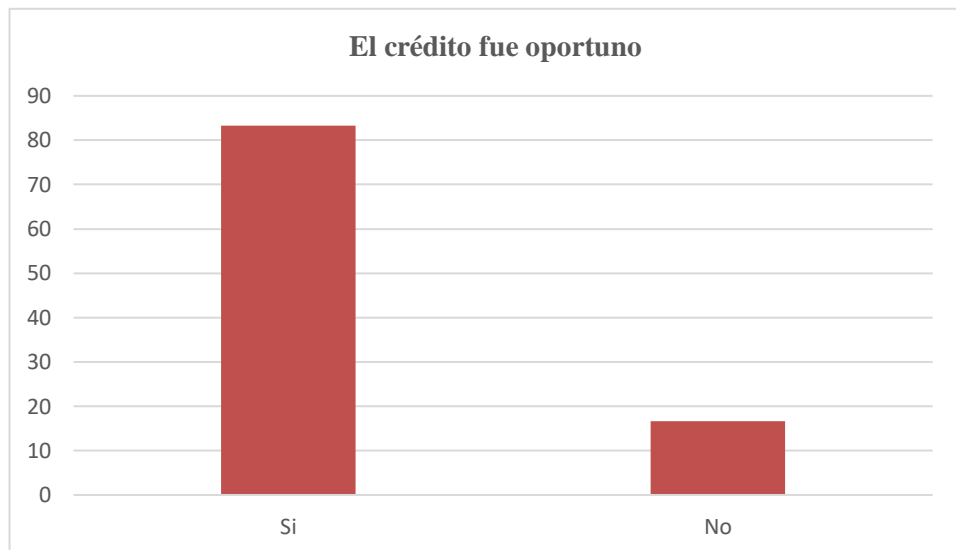
“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue oportuno o no”.

El crédito fue oportuno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,33
	No	5	16,67
	Total	30	100,00

F

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 30



Fuente: Tabla N° 30.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue oportuno para su empresa, mientras que el 16.67% afirman que no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

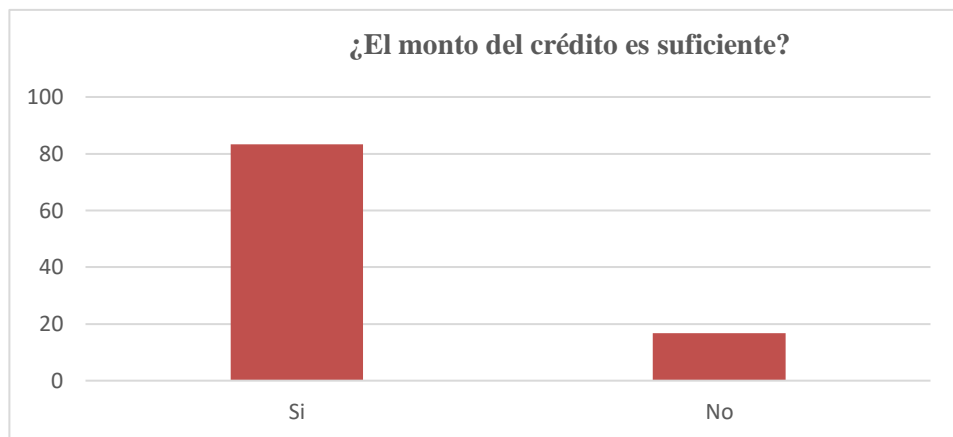
TABLA N° 31

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si el crédito fue suficiente o no”.

¿El monto del crédito es suficiente?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	83,33
	No	5	16,67
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 31



Fuente: Tabla N° 31

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 31 se observa que el 83.33% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa, mientras que el 16.67% afirman que no el crédito no fue suficiente para los gastos previstos y algunos empresarios no recibieron crédito por no cumplir con los requisitos necesarios.

- **Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas.**

TABLA N° 32

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado”.

¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0.00
	Total	30	100,00

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 32



Fuente: Tabla N° 32.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa es diferente a la generada en el año pasado.

TABLA N° 33

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido”.

¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0,00
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 33



Fuente: Tabla N° 33

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 33 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que gracias al financiamiento recibido la rentabilidad de su empresa ha mejorado.

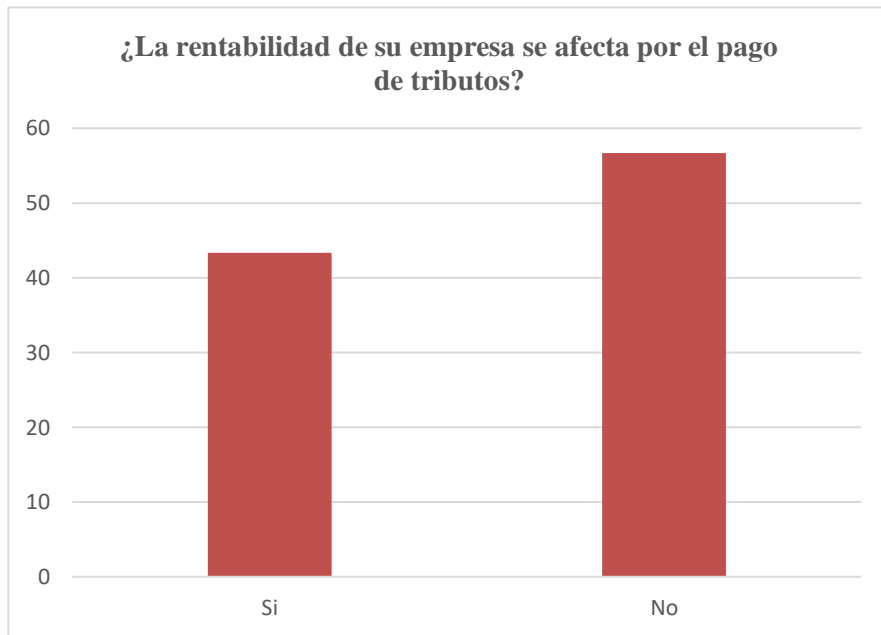
TABLA N° 34

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro farmacia del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos”.

¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	13	43,33
	No	17	56,67
Total		30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 34



Fuente: Tabla N° 34

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 56.67% de los representantes legales menciona que la rentabilidad de su empresa no se ve afectada por el pago de sus tributos, mientras que el 43.33% afirman que sí.

TABLA N° 35

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0,00
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 35



Fuente: Tabla N° 35

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% de los representantes legales menciona que la auditoría mejoraría a la rentabilidad de sus empresas ya que le ayudarían a tener un mejor control de la misma y así tomar decisiones correctas para cumplir con sus objetivos.

TABLA N° 36

“Los representantes de las micros y pequeñas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandalias del distrito de Callería, 2021. Informaron si la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que mejore económicamente”.

¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa, usted cree que me mejore económicamente?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	100,00
	No	0	0,00
	Total	30	100,0

Fuente: Encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio

Figura N° 36



Fuente: Tabla N° 36

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 100% de los representantes legales afirmaron que sus empresas mejorarán económicamente con la rentabilidad que ahora tienen.

VI. CONCLUSIONES

Respecto a las características de los empresarios o representantes

- Se concluye que la mayoría de empresarios tienen de 24 a más de 65 años de edad, que son del sexo femenino y que tienen como instrucción a la secundaria completa (Tablas 1, 2 y 3).

Respecto a las características de las empresas

- Se concluye que la mayoría de empresas tiene menos de 20 años de funcionamiento en el rubro (Tabla 4).

Respecto a las características de la auditoría en las empresas

- Se concluye que los empresarios tienen conocimientos sobre la auditoría, pero la mayoría no desea que a sus empresas se les practique una, y los que sí desean ser auditados acudirán donde un profesional independiente por ese ejercicio, aunque no precisan cuándo lo harían (Tablas 5, 6, 7 y 8).
- Se concluye que los empresarios no creen que la práctica de una auditoría en sus empresas las haría mejorar, ni haría mejorar su aspecto financiero ni a su rentabilidad, aunque están dispuestos a ser capacitados sobre la auditoría (Tablas 9, 10, 11 y 12).

Respecto a las características de la tributación en las empresas

- Se concluye que, los empresarios están satisfechos con la orientación y atención recibidas por parte del personal de la Administración Tributaria local, por lo cual mantienen sus libros y documentos contables revisados y controlados ya que cuentan con personal

capacitado para ello y para el registro de ingresos, compras y gastos, manteniendo los libros de contabilidad siempre al día, lo que les evita tener inconvenientes o problemas para la presentación de sus declaraciones de impuestos cada mes (Tablas 13, 14, 15, 16 y 17).

- Se concluye que todos los empresarios pagan sus impuestos de manera puntual, aunque no cuentan con formatos para controlar su límite tributario en gastos de representación evitan caer en excesos, pues son conscientes y conocen sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían ocasionarles problemas a sus empresas (Tablas 18, 19 y 20).
- Se concluye que, los funcionarios se sienten motivados para cumplir con sus obligaciones tributarias, aunque no consideran que sus empresas vayan a mejorar si contaran con un plan de auditoría (Tablas 21 y 22).

Respecto a las características de las finanzas en las empresas

- Se concluye que, la mayoría de empresarios solicitaron y recibieron créditos de acuerdo a los montos que solicitaron por montos superiores a los 10,000 soles, por los cuales pagan tasas superiores al 4% anual a entidades bancarias (Tablas 23, 24, 25, 26, 27, 28 y 29).
- Concluyendo que, para la mayoría de empresarios el desembolso del crédito fue oportuno y en monto suficiente para lo que fueron destinados (Tablas 30 y 31).

Respecto a las características de la rentabilidad de las empresas

- Se llegó a la conclusión que, la rentabilidad actual en todas las empresas es diferente a la que tuvieron el año pasado, pero los empresarios consideran que la rentabilidad mejoró con el financiamiento recibido (Tablas 32 y 33).
- Se concluye que, el pago de tributos no afecta a la rentabilidad de las empresas, y tienen dudas sobre si la práctica de una auditoría a su empresa ayudaría a mejorar su rentabilidad, pero sí están seguros que con la rentabilidad que tienen actualmente las empresas va a haber una mejora económica (Tablas 34, 35 y 36).

VII.RECOMENDACIONES

A los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Fomentar a que los emprendedores de ambos géneros se inicien a edades más tempranas en el sector comercial y rubro venta de ropa que es de bastante rotación a lo largo de todo el año.
- Es deseable que los empresarios cuenten con estudios superiores, esto les da más herramientas científicas que pueden utilizar en su labor.

VIII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA

- Arbulú J. & Otoyá J.J. (2005). La pyme en el Perú. (Artículo científico ESAN Perú). Recuperado de <http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>
- Arostegui, (2013). Determinación del comportamiento de las actividades de las pequeñas y medianas empresas. Tuvo como objetivo: Determinar el comportamiento de las actividades de financiamiento de las pequeñas y medianas empresas. (Tesis de maestría Universidad Nacional de la Plata-Argentina). [Versión Adobe Digital]. Recuperado de http://sedici.unlp.edu.ar/bitstream/handle/10915/36051/documento_completo.pdf?sequence=3
- Banegas. (1998). Análisis por Ratios de los estados contables financieros. Recuperado de <http://www.ecured.cu/Rentabilidad>
- Briceño. (2009). Formas y fuentes de financiamiento a corto y largo plazo. Recuperado de <http://www.monografias.com/trabajos15/financiamiento/financiamiento.shtml>
- Campos L.(2014), sostiene ¿Qué es una microempresa? Recuperado de <http://www.deperu.com/abc/regimen-laboral-especial/560/que-es-unamicroempresa>
- Cabrera (2015), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario – rubro camu camu, del distrito de Yarinacocha, 2015. (p. 6) (tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Calvo (2016), Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada de la Provincia de Ucayali, distrito de Contamana, 2016. (p. 6) (tesis de pre grado en Contabilidad. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote). Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Calzadilla. (2013), La Rentabilidad Percibida.(Informe de Investigación Universidad de Matanza-Cuba). [Versión Adobe Digital Editions] Recuperado de <http://monografias.umcc.cu/monos/2013/Facultad%20de%20Ciencias%20Economicas%20e%20Informativas/mo13211.pdf>

- Covarrubias, N. (2014), Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector textil – rubro confecciones del emporio comercial gamarra, la Victoria, provincia de Lima, Departamento de Lima – período 2012 – 2013.
- Escalante. (2016). Promulgan Ley N° 30056 que modifica la actual Ley Mype y otras normas para las micro y pequeñas empresas El 02 de Julio del 2013, mep.pe Blog 24
- Espinoza.R. (2015), Caracterización de la capacitación y el financiamiento en las MYPE del rubro ropa de bebés en el complejo del mercado central de Piura, 2015. (Tesis de pregrado en contabilidad). Recuperado de la base de datos de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- FERRUZ L.(2000), La rentabilidad y el riesgo en las inversiones financieras. (Informe de Investigación Universidad de Zaragoza-España). Recuperado de <http://ciberconta.unizar.es/LECCION/fin010/000F2>. HTM.
- García. (2016). Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio - rubro boticas, realizado en el distrito de Callería, periodo 2016. (Tesis de pregrado en contabilidad). Recuperado de la base de datos de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Garzon & Rodas. (2016). Opción de financiamiento a Pymes ubicadas en la Provincia del Guayas enfocadas en la Búsqueda de Capitales mediante la Emisión de Títulos a través del Mercado de Valores Ecuatoriano. <https://www.eumed.net/rev/oel/2018/09/pymes-decisiones-financieras.html>.
- Helberth. (2006). "concepto de capacitación". Recuperado de http://www.wikilearning.com/apuntes/capacitacion_y_desarrollo_del_personal-concepto_de_capacitacion/19921-2
- Kong J. & Moreno J.M. (2014). Influencias de las Mypes del Distrito de San José Lambayeque en el período 2010-2012. (Tesis de pregrado). Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú. Recuperado de http://tesis.usat.edu.pe/bitstream/usat/88/1/TL_KongRamosJessica_Moreno_QuilcateJose.pdf
- Koepsell D.R. y Ruíz.M.H.(2015), Ética de la Investigación. Integridad Científica. En (Ed), Autonomía, dignidad, beneficencia y justicia. (pp. 8, 94, 98, 102). México: Edemas Impresiones
- Luces. (2011), Teoría del 207Financiamiento. Recuperado de <http://www.buenastareas.com/ensayos/Teoria-De->

Financiamiento/2183687html.

Modigliani y Miller (1958). Teoría sobre la estructura de capital en la página web:
<http://www.eumed.net/coursecon/ecolat/cu/2007/aaa-finhot.htm>.

More, A. (2016). Caracterización de gestión de calidad y formalización de la MYPE comercializadoras de ropa para bebés de las galerías ubicadas en A. Blas de Atienza, Piura, año 2014.

Yaya P. (1991), ¿Qué es el financiamiento? . Recuperado de <https://mx.answers.yahoo.com/question/index?qid=20080212192020AANL9jW>.

8.3. DECLARACIÓN DEL ARTÍCULO CIENTÍFICO

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACIÓN DE ARTÍCULO CIENTÍFICO

Yo, Saavedra Panduro Carmen del Pilar, identificado con DNI N° 47975862 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 sandalias del distrito de Callería, 2021”

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido 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 (fra~~208~~ –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 Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, agosto de 2021

.....

Saavedra Panduro Carmen del

Pilar

DNI N° 47975862

8.4. CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2021															
		Junio				Julio				Agosto				Setiembre			
		SEMANA															
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	x	x														
2	Revisión del proyecto por el jurado de investigación			x	x												
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			x	x												
4	Exposición del proyecto al JI o asesor.			x	x												
5	Mejora del marco teórico			x	x												

6	Redacción de la revisión de la literatura			x	x													
7	Elaboración del consentimiento informado (*)			x	x													
8	Ejecución de la metodología			x	x													
9	Resultados de la investigación					x	x											
10	Conclusiones y recomendaciones					x	x											
11	Redacción del informe final							x	x									
12	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación							x	x									
13	Presentación de ponencia en jornadas de investigación									x	x							
14	Redacción de artículo científico									x	x							

8.5. PRESUPUESTO

PRESUPUESTO**LOCALIDAD:** Pucallpa

Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total S/.
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	02 Und.	1.50	3.00
▪ Fólder y fastener	04 Und.	0.50	2.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	01 Millar	22.00	22.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	4.50	4.50
Total bienes de consumo			31.50
Servicios:			
▪ Pasajes			435.00
▪ Impresio	700 Und.	0.50	350.00

▪ Copias	350 Und.	0.10	35.00
▪ Anillado	03 Und.	5.00	15.00
▪ Internet	45 horas	1.00	45.00
▪ Laptop	01 Und.	2,500.00	2,500.00
Total Servicios			3,380.00
Total General		S/.	3,411.50

Financiamiento

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

8.6. BASE DE DATOS

3	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	2	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	1	1	
3	2	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	1	
3	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	
2	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	2	1	1	
2	1	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	2	1	1	1	1	
3	2	5	3	1	1	3	3	1	1	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	2	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	

2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	2	1	1	1	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	4	4	1	3	5	2	2	1	1	2	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1
2	1	5	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	1	
2	2	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1
3	1	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	2	1	1	4	1	2	1	1	2	1	1	1
3	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	1	
2	1	5	3	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	5	1	1	1	1	2	1	1	1	
2	1	5	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	2	1	1	1	
3	2	5	2	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	1	3	3	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	

Estadísticas de fiabilidad

	Alfa de Cronbach basada en elementos	
Alfa de Cronbach	estandarizados	N de elementos
,859	,881	14

Resumen de procesamiento de casos

	N	%
Casos Válido	30	100,0
Excluido ^a	0	,0
Total	30	100,0

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

8.7. ESTADÍSTICA DE FIABILIDAD

ESTADÍSTICAS DE ELEMENTO

	MEDIA	DESVIACIÓN ESTÁNDAR	N
Sexo	1,36	,488	28
Edad	2,43	,504	28
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	2,71	,600	28
¿A donde acudirían para obtener una auditoría?	2,11	,315	28
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,25	,441	28
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización?	1,11	,315	28
¿Recibió crédito las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	28
¿Monto del crédito solicitado las micro y pequeñas empresas?	3,11	,315	28
¿Monto del crédito recibido de las micro y pequeñas empresas?	2,89	,567	28
¿Entidad que le otorgo el crédito a las micro y pequeñas empresas?	1,21	,630	28
¿Tasa de interés cobrado por el crédito a las micro y pequeñas empresas?	4,39	,497	28

¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas?	1,11	,315	28
¿El monto del crédito es suficiente para las micro y pequeñas empresas?	1,32	,476	28
¿La rentabilidad se afecta por el pago de tributos?	1,61	,497	28

8.8. VALIDACIÓN DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIOS

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Vicior Tudy
Lopez Ponceño
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3. Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6. Denominación del Instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de sandías del distrito de Cartero, 2021"
- 1.7. Autor del instrumento : Saavedra Tanduro, Carmen del Pilar

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malos	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría					✓
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					4	25
SUMATORIA TOTAL				29		

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


Firma
00087091
Victor Teófilo López Ríos
DE UHU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HERRAJ

1.6 Denominación del instrumento : "Auditoría tributación finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas agropecuarias del sector comercio, rubro compra y venta de sandías del distrito de Callena, 2023"

1.7. Autor del instrumento : Soaveiro Panduro, Carmen del Pilar .

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Mal	Regular	Bueno	Muy Bueno
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles				✓	
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable				✓	
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento					✓
SUMATORIA PARCIAL					16	10
SUMATORIA TOTAL			26			


III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: _____


UNIVERSIDAD POLITÉCNICA DEL VALE
INSTITUTO DE INVESTIGACIONES
C.M. N.º 1980124513

Firma

VALIDACION DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACION

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL

1.3. Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO

1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI

1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU

1.6 Denominación del Instrumento: "Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de saponos del distrito de Casapallera, 2021"

1.7. Autor del instrumento : Saavedra Panduro, Carmen del Pilar

II. VALIDACIÓN

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

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? Si () No ()

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión:

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: PARA SU APLICACION

4.2. ¿Tuviste 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 ()

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

Firma

4.8. ¿Conoce usted cuáles son las multas 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 planamiento de auditoría? Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

2.1. ¿Solicitó crédito? Si () No ()

2.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

2.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/ 2,000 () Mas de S/ 10,000 ()

() Ninguno ()

2.4. Monto del crédito recibido

ENCUESTA



**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 sandalias 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):..... 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.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- De 1 año a 5
- De 6 años a 10
- De 11 años a más

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

Si

No

3.2. Conoce algo referente a la auditoría

Si

No

3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:

Si

No

3.4. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:

- Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si

No

I. TRIBUTOS

41 ¿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 tributario?

Si.....

No.....

II. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 4% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

III. RENTABILIDAD

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

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

Por que:.....

6.4 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

Si

No

Callería, agosto de 2021

IV.