



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

**CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO,
TRIBUTACIÓN, AUDITORIA Y LA RENTABILIDAD
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DEL
SECTOR COMERCIO DEL PERÚ RUBRO DE VENTAS
DE AUTOPARTES, PIEZAS Y ACCESORIOS DE
VEHÍCULOS AUTOMOTORES, DEL DISTRITO DE
CALLERÍA 2019**

**TRABAJO DE INVESTIGACION PARA OPTAR EL
GRADO ACADEMICO DE BACHILLER EN CIENCIAS
CONTABLES Y FINANCIERAS**

**AUTOR
MUÑOZ CARDENAS, PERCY**

Código ORCID: 0000 0003 3446 2986

**ASESOR
RAMIREZ PANDURO, JORGE ALFREDO**

Código ORCID: 0000 0003 2260 4908

**PUCALLPA – PERÚ
2019**

EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR

Muñoz Cárdenas, Percy

ORCID: 0000 0003 3446 2986

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote – Estudiante de Pregrado,
Pucallpa, Perú.

ASESOR

Ramírez Panduro, Jorge Alfredo

ORCID: 0000 0003 2260 4908

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias
Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de
Contabilidad, Pucallpa, Perú.

JURADO

Montoya Torres, Silvia Virginia

ORCID: 0000-0003-0781-3170

Vilca Ramírez, Fernando Ruselli

ORCID: 0000-0002-8602-3312

López Souza, José Luis

ORCID: 0000-0002-0720-0756

FIRMA DE JURADO Y ASESOR

Montoya Torres, Silvia Virginia
Presidente

Vilca Ramírez, Fernando Ruselli
Miembro

López Souza, José Luis
Miembro

Ramírez Panduro, Jorge Alfredo
Asesor

AGRADECIMIENTO

A DIOS:

Por permitir la salud en cada paso y lograr todas mis metas trazadas, durante el tiempo de estudio.

A MI COMPAÑERO:

Fernando Ruiz Reátegui, por darme su apoyo moral en los momentos cuando lo necesité, demostrando el compañerismo.

A MI TUTOR:

Jorge A. Ramírez Panduro, por el apoyo brindado y la dedicación para lograr mi proyecto de taller.

DEDICATORIA

A mi adorada familia mi señora madre, hermanos, esposa e hijos que por el amor inmenso que siempre me expresan y la fortaleza que me inspira vivir para la familia.

Resumen

Esta obra tuvo como finalidad primordial “las principales características de la Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las MYPES nacionales, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019”, la investigación es cuantitativo, no experimental, dirigido a 20 MYPES, a quienes se realizó 33 preguntas cerradas, aplicando una encuesta, donde se obtuvieron los siguientes resultados: los representantes legales de las empresas oscilan entre los 31 a 51 años, siendo 70% de género masculino, 40% solo tienen secundaria completa, respecto a las características tienen de 1 a 5 años un 50%, sobre auditoria 60% no necesita auditoria por desconocimiento, 50% desconocen para qué sirve la auditoria, 90% solicitaría auditoria a una entidad, 80% desea ser capacitado en auditoria, el 70% está satisfecho con la orientación de Sunat, 90% revisan documentos, comprobantes de pago y toda documentación contables, 90% tiene personal calificado en contabilidad, 90% está al día en los libros contables, 80% no tiene problemas para declarar sus impuestos a tiempo, 60% dice no tener los formatos de gastos de representación, 90% conocen las infracciones y sanciones tributarias, 90% está motivado a cumplir el pago de tributos en las fechas establecidas, 90% solicitó crédito a entidades financieras, 60% no recibió crédito por no calificar, 70% solicitó un crédito financiero más de S/ 10,000.00; 60% recibió el crédito de empresa no bancaria, 70% le cobran una tasa de interés de 2% mensual, 80% no ve afectada la rentabilidad pagando tributos.

Palabras claves: rentabilidad, financiamiento, tributación

Abstract

This work had as its primary purpose “the main characteristics of the Audit, taxation, finances and profitability of national MYPES, heading sale of auto parts, parts and accessories of motor vehicles, of the Callería district 2019”, the research is quantitative, not experimental, addressed to 20 MYPES, to whom 33 closed questions were asked, applying a survey, where the following results were obtained: the legal representatives of the companies range from 31 to 51 years old, being 70% male, 40% only have a secondary Complete, with respect to the characteristics, they have from 1 to 5 years 50%, on audit 60% do not need an audit due to ignorance, 50% do not know what the audit is for, 90% would request an audit from an entity, 80% want to be trained in audit, 70% are satisfied with Sunat's guidance, 90% review documents, pay stubs and all accounting documentation, 90% have a qualified accounting staff, 90% are up-to-date in the accounting books, 80% have no problem filing their taxes on time, 60% say they do not have the representation expenses forms, 90% know about tax violations and penalties, 90% is motivated to meet the payment of taxes on the established dates, 90% requested credit from financial entities, 60% received no credit for not qualifying, 70% requested a financial credit of more than S / 10,000.00; 60% received the credit from a non-bank company, 70% charged an interest rate of 2% per month, 80% did not affect profitability by paying taxes.

Key words: profitability, financing, taxation.

Índice de contenido

1. Contenido

EQUIPO DE TRABAJO	ii
FIRMA DE JURADO Y ASESOR	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	iv
Resumen.....	v
Abstract.....	vi
Índice de contenido.....	vii
Índice de tablas	10
Tabla de graficos.....	12
I.- INTRODUCCIÓN	14
II.- REVISION DE LA LITERATURA	20
2.1.- MARCO TEORICO CONCEPTUAL	20
2.1.1.- Antecedentes	20
Internacional	20
Nacional.....	25
Regional.....	35
Local	40
2.2.- Bases Teóricas de la Investigación	46

2.2.1.- Financiamiento	46
2.2.2. Tributación	49
2.2.3. AUDITORIA	53
Auditoria administrativa	56
2.2.4.- RENTABILIDAD	57
III.- HIPOTESIS	62
IV.- METODOLOGIA	62
4.1.- Tipo de la investigación	62
4.2.- Nivel de investigación de la tesis	62
4.3.- Diseño de la investigación	62
4.4.- Universo y Muestra	63
4.4.1.- Universo	63
4.4.2.- Muestra.....	64
4.5.- Definición y operacionalización de variables e indicadores	64
4.6.- Técnicas e instrumentos de recolección de datos.....	68
4.6.1.- Técnicas.....	68
4.6.2.- Instrumentos	68
4.7.- Plan de análisis.....	68
4.8.- Matriz de consistencia.....	68
4.9.- Principios éticos.	72
4.9.1.- El principio de autonomía.	72

4.9.2.- El principio de la dignidad.	72
4.9.3.- El principio de beneficencia.....	73
4.9.5.- El principio de justicia.	74
V.- RESULTADOS	74
5.1.- Resultados	74
5.2. - ANALIS DE RESULTADOS.....	108
VI.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	115
6.1.- CONCLUSIONES	116
6.2.- RECOMENDACIONES	118
BIBLIOGRAFIA	119
CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES	125
PRESUPUESTO	126
CUESTIONARIO	127

Índice de tablas

Tabla 1¿Cuál es la edad del representante legal de la Micro y pequeña empresa?	75
Tabla 2Sexo del representante de la Micro y pequeña empresa.	76
Tabla 3Grado de estudio del representante de la Micro y pequeña empresa.....	77
4.- Tabla 4Grado de estudio del representante de la Micro y pequeña empresa.	78
Tabla 5¿Aceptaría que a su empresa se le practique auditoria?.....	79
Tabla 6¿Tiene conocimiento sobre la auditoria?	80
Tabla 7¿Considera Ud. que mejorara la empresa si es auditada?.....	81
Tabla 8¿Ud., cree que ha mejorado la parte económica gracias a la auditoria?	82
Tabla 9.-¿A dónde solicitaría que auditen a su empresa?.....	83
Tabla 10.-¿A qué entidad acudiría en busca de una auditoria para la empresa?	84
Tabla 11.-¿Aceptaría ser capacitado en auditoria para su empresa?	85
Tabla 12.-¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional Administración Tributaria?.....	86
Tabla 13.-¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la sunat?.....	87
Tabla 14.-¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de su empresa?	88
Tabla 15.-¿los Libros de Contabilidad en su empresa Están al día?.....	89
Tabla 16.-¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	90
Tabla 17.-¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	91

Tabla 18.-¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	92
Tabla 19.-¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	93
Tabla 20.-¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	94
Tabla 21.-¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	95
Tabla 22.-¿Solicito crédito a alguna entidad financiera?.....	96
Tabla 23.-¿Recibió crédito de alguna entidad financiera?.....	97
Tabla 24.-¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?	98
Tabla 25.-¿Cuál fue el Monto del crédito recibido?	99
Tabla 26.-¿La entidad a la que solicito el crédito es?	100
Tabla 27.-¿La entidad que le otorgó el crédito es?	101
Tabla 28.-¿Cuál es la tasa de interés cobrado por el crédito otorgado?.....	102
Tabla 29.-¿El crédito fue oportuno para lo solicitado?.....	103
Tabla 30.-¿El monto del crédito solicitado fue suficiente?.....	104
Tabla 31.-¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa?	105
Tabla 32.-¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	106
Tabla 33.-¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	107

Tabla de graficos

Gráfico 1	75
Gráfico 2	76
Gráfico 3	77
Gráfico 4	78
Gráfico 5	79
Gráfico 6	80
Gráfico 7	81
Gráfico 8	82
Gráfico 9	83
Gráfico 10	84
Gráfico 11	85
Gráfico 12	86
Gráfico 13	87
Gráfico 14	88
Gráfico 15	89
Gráfico 16	90
Gráfico 17	91
Gráfico 18	92
Gráfico 19	93
Gráfico 20	94
Gráfico 21	95
Gráfico 22	96
Gráfico 23	97

Gráfico 24	98
Gráfico 25	99
Gráfico 26	100
Gráfico 27	101
Gráfico 28	102
Gráfico 29	103
Gráfico 30	104
Gráfico 31	105
Gráfico 32	106
Gráfico 33	107

I.- INTRODUCCIÓN

En esta obra de estudio, se encontró las dificultades en las variables que trata nuestro trabajo de taller que lleva por nombre caracterización del financiamiento, tributación, auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro de ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019, donde tenemos la proposición de la cuestión que es la caracterización del financiamiento, tributación, auditoría y la rentabilidad de las MYPES, ante esta dificultad que se presenta con frecuencia, en el inicio de creación, formalización y desarrollo de las MYPES, a raíz que las entidades estatales y financieras a menudo observan la falta de experiencia a la hora de exponer el acervo documentario cuando solicitan crédito para el financiamiento de las MYPES. En ocasiones por diversos motivos el empresario no está al día en la tributación de las MYPES o no se presenta de manera adecuada la documentación para cumplir las obligaciones tributarias, esto a su vez depende mucho de las auditorías que no se realizan a la empresa para verificar si se están realizando correctamente la presentación de documentos a la SUNAT y si se verifica la correcta rotación del inventario que al final significa la rentabilidad para las MYPES.

Cuando hablamos de MYPES, debemos decir que desde hace décadas esta es una forma en la que las personas o familias se convierten en pequeños y medianos empresarios, que a su vez se hacen contribuyentes físicos o jurídicos para el estado buscando salir adelante con sus proyectos de emprendimiento, tratando de satisfacer las necesidades de una población impaciente de buenos y mejores productos, con acceso directo al público y con precios accesibles al consumidor directo. Todo esto creando fuentes de empleo para la población, dinamizando la economía del país y

cambiando la sociedad para siempre, en sitios considerados urbano marginales, donde el estado y sus instituciones tardan en llegar, generando ingresos directos en primer lugar a los trabajadores de las MYPES y luego al estado por medio del pago de tributos, los cuales harán posible la recaudación fiscal que hará posible la creación de proyectos de servicios públicos por parte del estado en bien de la comunidad, como también mejoramiento de vías y accesos a los polos de desarrollo, que será un estímulo para los inversionistas.

El estado debe buscar mejorar e implementar las estrategias de formalización para las MYPES, y el sistema de tributación para atraer a los inversionistas dándoles formalización, seguridad y desarrollo con medios jurídicos que den soporte, seguridad y rendimiento a la empresa y estos a su vez al país, tomando en cuenta que de cada 10 empresas en el país 09 son MYPES y tienen de 07 trabajadores a mas, en condiciones difíciles para desarrollarse y con muchas limitaciones en infraestructura y equipamiento. Es por eso que deben tener adecuadas condiciones con estos instrumentos logran el despunte de las empresas con una rentabilidad optima que se podrán visualizar en los estados financieros al final de cada cierre de año, para lograr que el sector MYPES pueda consolidarse y ser una fuente seria de generación de empleo.

Para ser claros las MYPES, no cuentan con un acceso adecuado a las entidades financieras que se hace un obstáculo que tienen, buscando avanzar en la formalización, para luego emprender camino al progreso económico y colectivo, se debe buscar soluciones y mejoras para las MYPES, sabiendo que son fuentes de trabajo muy grande a nivel nacional, dándoles soporte para una adecuada educación tributaria, manejo de control interno, dando un adecuado soporte técnico para

financiamiento y prepararlos para las auditorías planificadas con capacitación por parte del estado y las entidades encargadas.

Uno de los primeros inconvenientes que encuentran los empresarios de las MYPES, son los accesos a los créditos, los representantes legales luego de solicitarlos a las entidades financieras, estas suelen realizar visitas a los establecimientos que no siempre son en zonas urbanas y con locales propios, lo que impide el acceso al crédito y esto a su vez dificulta el financiamiento, crecimiento y el despegue de las MYPES con proyección a futuro, el estado debe proporcionar soluciones de acceso a créditos por medio del ejecutivo y COFIDE, buscando alianzas para mejorar y captar recursos financieros y dar soluciones a las MYPES, tomando en cuenta el mal momento que está pasando el empresariado en su conjunto con la pandemia del COVID 19, y así dar solución de acceso a crédito de las empresas que son en potencia creadores de puestos de trabajo de un gran número de la población, de ciudades emergentes como polos de desarrollo para el estado.

En el Perú las MYPES son una parte importante del empresariado emergente de las últimas décadas en las ciudades y sitios que van siendo considerados polos de desarrollo para el estado y esto se ve reflejado en las recaudaciones fiscales, por lo que el estado debe poner más énfasis en solucionar los problemas de las MYPES, por ello este trabajo de investigación que titula Caracterización del financiamiento, tributación, auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro de ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019.

El estado peruano siempre está en la busca de mejorar las normativas para que las MYPES, puedan realizar sus tributos según la capacidad que estas posean,

entonces se hace necesario para todo empresario conocer la ley que cobija y rige las MYPES, para tener una adecuada educación tributaria respecto a sus pagos que debe realizar de acuerdo a las ganancias que obtiene durante el ejercicio, el solo hecho de tener (RUC) ya es una ventaja pues evita sanciones que tienen que ver con temas de informalidad, siendo esto un punto a su favor ya que la empresa podrá ser considerado de confiable y acceder a créditos no solo en entidades financiera sino también en entidades estatales.

El Perú desde hace muchos años se ha visto con la necesidad en la población, por conseguir un futuro mejor para los suyos con la lucha constante es por eso que se ha visto la migración de una gran parte de la población hacia la costa, en brega de conseguir un predio donde emprender una MIPES de forma empírica dando lugar con esto a la expansión de las ciudades y así la creación de polos de desarrollo con la visión constante de busca de oportunidades, sin embargo al no tener un predio o propiedad con un título que le sirva para acceder a un crédito financiero, evita el lograr su objetivo. Esta realidad trunca muchos sueños de las personas emprendedoras que obliga a ser informales o tener un negocio que no está constituido formalmente y no cumpla con sus obligaciones tributarias, al no crecer de forma sostenida, por falta de financiamiento.

En Sudamérica según la OIT, las MYPES son las que generan casi el 50% de empleo mientras que un 20% de empleos lo hacen las medianas y grandes empresas que no es expectante para una población que está en constante crecimiento, asimismo los gobiernos no implementan programas de desarrollo para las MYPES, el 20% de trabajadores padece esperando oportunidades desempeñándose en trabajos eventuales y un 10% son o corresponde a trabajo doméstico.

Podemos observar entonces el dominio de las MYPE que proyecta un desafío para el estado que se está convirtiendo en informal y esto hace que se tenga una baja productividad en recaudación tributaria.

Por todo lo revisado podemos llegar a una conclusión en que las micro y pequeñas empresas, no son tomadas con seriedad y son subestimadas en la potencialidad de su crecimiento por las entidades públicas, regidas por las políticas impartidas por el estado y las entidades financieras que son muy estrictas en su política de otorgamiento de crédito, por ello en este trabajo de investigación buscamos encontrar las principales características de la Caracterización del financiamiento, tributación, auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio del Perú rubro de ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019.

¿Cuáles son las principales características y análisis de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresa nacionales del sector comercio de Perú rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito de Callería 2019?

Describir y analizar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores del distrito Callería 2019.

Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro de ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019.

Describir las principales características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio del Perú rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019.

Describir las principales características de la Tributación de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio del Perú rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019.

Describir las principales características de las Finanzas de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio del Perú rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019.

Describir las principales características de la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, del sector comercio del Perú rubro de venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019.

Al finalizar ésta investigación se deberá justificar, realizando el desarrollo del problema planteado en la investigación, que permitirá determinar el escenario o realidad en la forma descriptivo de las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro de venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019; por medio de la recolección de datos, utilizando la información de medios estadísticos en forma exacta para dar cumplimiento del objetivo principal y los objetivos específicos de la investigación formulada.

Asimismo, el presente trabajo de investigación se justifica por los datos obtenidos, que servirán de base para profundizar los estudios orientados a describir

las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas de la región Ucayali.

Posteriormente, la investigación se justifica permitiendo enriquecer los conocimientos de los interesados y lector en general. El desarrollo de ésta investigación permitirá obtener mi grado de bachiller, con la sustentación del informe final del proyecto de investigación de acuerdo a lo establecido en el Manual de la Metodología de la Investigación Científica (MIMI) y en estricto cumplimiento la nueva Ley Universitaria, lo que nos permite las mejoras de los estándares de calidad de los profesionales y el prestigio de la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

II.- REVISION DE LA LITERATURA

2.1.- MARCO TEORICO CONCEPTUAL

2.1.1.- Antecedentes

Internacional

Rodríguez Karina (2018), nos presenta su obra titulada “Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito”, donde nos habla sobre la dificultad que tienen los empresarios de las MYPES “La presente tesis analiza las limitaciones de financiamiento que tienen las Pymes para poder financiar sus proyectos y cómo impacta en su economía. También la asimetría que se encuentra entre éstas y las entidades externas, generalmente financieras y el Estado para llevar a cabo el acceso al crédito. El estudio expone sus diferentes métodos de financiamiento, condiciones y limitaciones para poder financiar los proyectos y sostener el respaldo cotidiano que

necesita una Pyme. A partir de este diagnóstico, que fue fundamentado por la teoría y distintos testimonios, se brindan las conclusiones y recomendaciones orientadas a esta problemática expuesta”.

Arévalo Machado (2012), nos presenta su tesis, donde nos dice “al concluir el trabajo de investigación y en base a la información obtenida en las encuestas realizadas, se evidenció la necesidad que tienen las MIPYMES de contar con servicio de asesoría contable, tributaria y financiera de calidad que se ajuste a sus requerimientos, usando herramientas tecnológicas modernas que les permita ejecutar sus procesos económicos y financieros de manera eficiente y logre el cumplimiento de las obligaciones legales de manera eficaz y oportuna”. También comenta Arévalo Machado que estos son frutos, que provocaron la elaboración de un plan de negocios para una empresa en el distrito metropolitano de la ciudad de Quito.

(Allo et al., 2014), en su trabajo de tesis nos comenta “Actualmente es innegable la incidencia de las pequeñas y medianas empresas -en adelante Pymes- en las economías de los países del mundo, inclusive en los más desarrollados. Se trata de un gran número de empresas, que ocupan un papel relevante en la generación de empleo, con una gran flexibilidad para la adaptación a los cambios del mercado que contribuyen de una manera preponderante en el Producto Bruto Interno. Ninguna nación está exenta del impacto económico-social de este segmento de empresas. Por ello su problemática se encuentra en el centro de la escena, habiéndose convertido con el

transcurso del tiempo en un tema importante en las agendas, tanto de las organizaciones empresariales, como de gobernantes, políticos y economistas. La importancia cuasi estructural de las Pymes se potencia en determinadas coyunturas. ¿Acaso el tema no ha tomado mayor relevancia, al menos en la discusión pública, durante los últimos meses ante la severidad de la recesión, y de los problemas de empleo? Y en ese marco, ¿ha llegado el financiamiento a estas empresas de manera eficiente, para permitirles desarrollar su potencial al máximo? De haber sido así, tal vez las Pymes hubieran podido amortiguar el efecto de las crisis, y aún más, convertirse en auténticos motores de desarrollo de las economías regionales. Así es como llegamos al tema central del trabajo que nos ocupa: el financiamiento de las Pymes en nuestro país, Argentina. El gobierno ha generado líneas de crédito especialmente dirigidas a las Pymes, con el propósito de promover el plan de sustitución de importaciones y la consecuente generación de empleo. Sin embargo, los reclamos sectoriales plantean la falta de fuentes de financiamiento a sus necesidades particulares, las dificultades para el acceso a las mismas, los altos costos, los severos requerimientos en materia de garantías, por citar solo algunos puntos. Así las críticas se dirigen tanto al accionar de los operadores financieros, como al marco regulatorio que los gobierna. Por su parte, desde el sector financiero se responde que las Pymes presentan debilidades en la integridad de la información, ya porque no disponen de la misma o bien porque la que ofrecen no es confiable, que no evalúan sus proyectos

convenientemente, que tienen deficiencias de capital y de gerenciamiento El objetivo general del presente trabajo es indagar en la problemática del financiamiento de las Pymes, que se ha desarrollado en la República Argentina durante los últimos tres años. La investigación finalizó en octubre de 2014”.

Logueira & Bonett (Logueira & Bonett, 2017), presentan su obra y nos dice que “Un aspecto fundamental para que las microempresas mantengan sus operaciones es el acceso a diversas fuentes de financiación. Sin embargo, a pesar que en Colombia existen múltiples alternativas, no todas las empresas suelen emplearlas. Las razones pueden ser de diferente tipo. El objetivo del proyecto es analizar las fuentes de financiación privada disponibles para las microempresas, la empleabilidad de éstas en Colombia, así como también sus ventajas y desventajas. El enfoque epistemológico es empírico inductivo, bajo un paradigma cuantitativo y método deductivo confirmatorio. A su vez, el diseño de investigación es no experimental de campo, con un tipo de estudio descriptivo, transversal, en el que se emplea la encuesta como técnica de recolección de la información mediante un cuestionario que se aplicó a 200 microempresas del sector textil-confecciones de Barranquilla – Colombia. Entre los resultados se determinó que de las alternativas de financiación existentes, las microempresas conocen muy pocas fuentes de financiación y se limitan a utilizar las más comunes, como lo son sus pasivos acumulados y créditos con bancos comerciales. Estos últimos, exigen muchos requisitos, y aquellas microempresas que

no logran acceder a estos, recurren a prestamistas informales. Si bien todos los instrumentos tienen ventajas y desventajas se concluyó que es necesario socializar a las microempresas las fuentes de financiación disponibles para su uso y asesorarlas para un óptimo uso de los recursos y desarrollo de la empresa. Palabras clave: Fuentes de financiación; financiamiento privado; microempresas”.

Illanes Zañartu (2017), en su tesis dice “En Chile las empresas Pymes representan cerca del 60% de los empleos del país y es por ello que son una fuente importante de trabajo, a lo que adicionalmente se suma que son fuente de producción y generación de riqueza. El aumento de la producción del país es hoy en día unos de los principales desafíos que existen tanto a nivel público como privado, mejorar la diversificación de la matriz productiva juega un rol fundamental en las economías en vía de desarrollo como la chilena. El presente trabajo tiene la finalidad de realizar una caracterización del financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas en Chile, revisar cuáles son las variables que influyen en las características del financiamiento para estas empresas, testear las variables que afectan el nivel de endeudamiento de la empresa y los factores que influyen en su rentabilidad. En términos prácticos se analizarán los factores que influyen en el ROE de las compañías para una muestra de panel tomada en los años 2007, 2009 y 2013 a través de las encuestas Longitudinales 1, 2 y 3 preparadas por el Instituto Nacional de Estadísticas y el Ministerio de Economía. En forma complementaria se analizarán los

factores que influyen en los niveles de deuda de una compañía a través del análisis de corte transversal en la Encuesta Longitudinal 3. Para el estudio realizado de la base de panel, se consideraron los modelos econométricos de efectos aleatorios, fijos y agrupados. Asimismo, el modelo de Heckman en dos etapas es utilizado para investigar los factores que influyen en los niveles de deuda de la empresa, en el que se considera el problema de sesgo de selección de las empresas cuando piden un préstamo”.

Nacional

A continuación se muestra los antecedentes del ámbito nacional del Perú donde los siguientes trabajos también tratan las variables de nuestro trabajo de investigación.

Llanco Alanya (2019), nos presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, habilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019. Donde el principal objetivo fue ver las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mipes y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 28 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 53,6% (15) de los representantes encuestados son de sexo Masculino. El 57,1% (16) presentan estudios de superior universitario completo. Respecto a las características de las

microempresas. El 50,0% (14) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 60,7% (17) si desea que su empresa practique la auditoría. El 71,4% (20) no conocen algo referente a la auditoría. El 53,6% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 67,9% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 53,6% (15) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 53,6% (15) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 57,1% (16) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 67,9% (19) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 53,6% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 60,7% (17) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 57,1% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 64,3% (18) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 50,0% (14) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 57,1% (16) menciona que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,7% (17) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 71,4% (20) menciona que no se siente

motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 67,9% (19) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 64,3% (18) menciona que solicitaron crédito. El 64,3% (18) menciona que recibieron crédito. El 39,3% (11) Solicitó un crédito de más de 5000 soles. El 39,3% (11) recibió un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 50,0% (14) Solicitó crédito de una entidad bancaria. El 50,0% (14) recibió crédito de una entidad bancaria. El 35,7% (10) pago una tasa se un 3% mensual. El 50,0% (14) menciona que el crédito fue oportuno. Oportuno. El 42,9% (12) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 53,6% (15) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 60,7% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 57,1% (16) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,7% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 71,4% (20) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

Perez Palomino (2019), presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019, donde su investigación tuvo como objetivo encontrar las principales Características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019. La

investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 31 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,6% (16) son del sexo masculino. El 71,0% (22) presentan estudio superior universitario completo. Respecto a las características de las microempresas. El 51,6% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 58,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoría. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 67,7% (21) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 71,0% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 67,7% (21) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 71,0% (22) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 74,2% (23) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 54,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 67,7% (21) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,8% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 71,0% (22) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,1% (18) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a

la administración tributaria. El 54,8% (18) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 67,7% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 64,5% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 54,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 71,0% (22) menciona que solicitaron crédito. El 71,0% (22) menciona que recibieron crédito. El 48,4% (15) solicito un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 48,4% (15) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 48,4% (15) solicito crédito de una entidad bancaria. El 48,4% (15) recibió crédito de una entidad bancaria. El 45,2% (14) pago una tasa se un 3% mensual. El 48,4% (15) menciona que el crédito fue oportuno. El 51,6% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 56,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 64,5% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 61,3% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,1% (18) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 71,0% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría”.

Lazaro Sanchez,(2019) presenta su tesis titulada “Principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de

las MYPE del sector artesanía, rubro carpintería, Huaraz 2018, donde trata el presente estudio del problema: ¿Cuáles son las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las (MYPE) del sector artesanía, rubro carpintería de Huaraz, 2018? La investigación fue no experimental, nivel descriptivo, tipo cuantitativo; se eligió una muestra representativa de 13 propietarios del rubro en estudio a los que se les aplicó la técnica de la encuesta utilizando como instrumento un cuestionario estructurado, mediante la cual se obtuvieron los siguientes resultados: en cuanto al financiamiento, el 31% dijeron haberse financiado con entidades financieras, el 54% manifestó que operan con sus ahorros familiares y el 15% afirmó que utilizaron otros medios para obtener préstamos; el 69% nos respondieron que la empresa capacita a sus trabajadores; 54% nos afirmaron que los trabajadores han adquirido su habilidad y capacidad en la experiencia cotidiana. Asimismo, se realizó el análisis de rentabilidad neta de ventas que arrojó un coeficiente de 0.05, La rentabilidad patrimonial con el 10%, el margen de ganancia bruta nos dio un 7% y la rentabilidad del activo también 7%. En conclusión, quedaron descritas las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de estas empresas”.

Gomez Saravia (2019), presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019.

La investigación tiene como objetivo principal Determinar las características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019. La cual fue tipo cuantitativo de nivel descriptivo simple y de diseño no experimental, en el cual se trabajaron con 15 micro empresas las cuales estén especializadas con el rubro de compra y venta de autopartes en el distrito de Punchana; la cual obtuvo los siguientes resultados; información del propietario; 73% de los representantes de las son hombre, 47% de los representantes cuentan con un grado de instrucción secundario, 60% de los representantes son naturales de Punchana. Información de la empresa; 60% de los representantes decidieron emprender su negocio por mejores ingresos, 53% de los representantes tienen una permanencia de 5 años a más, 73% de los representantes no realizaron un estudio de mercado, 60% de los representantes cuentan con 1 a 5 trabajadores a cargo, 100% de los representantes mencionan que cumplen con sus obligaciones tributarias. Información de la auditoría; 100% de los representantes mencionan que desearían que se les realicen una auditoría, 67% de los representantes mencionan que conocen algo referente a la auditoría, 93% de los representantes mencionan que si mejoraría la práctica de una auditoría a su negocio, 87% de los representantes mencionan que ha mejorado su relación en finanzas, 73% de los representantes mencionan que acudieron a una

persona natural para obtener una auditoría, 100% de los representantes mencionan que sí estarían dispuestos a ser capacidades sobre auditoría. Información de tributos; 53% de los representantes mencionan que no están satisfechos con la orientación dada, 73% de los representantes mencionan que si se realiza ese procedimiento, 100% de los representantes mencionan que si cuentan con el personal adecuado, 73% de los representantes mencionan que no cuentan con los registros de los libros contables al día, 87% de los representantes mencionan que, no han tenido problemas para pagar sus tributos a tiempo, 73% de los representantes mencionan que, si han pagado a tiempo sus tributos., 60% de los representantes mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, 60% de los representantes mencionan que, no cuentan con una forma establecido de control límite de tributos, 100% de los representantes mencionan que, si se encuentran motivados a cumplir con el pago de sus tributos, 100% de los representantes mencionan que, si podría existir una mejora al contar con un planeamiento tributario. Información de finanza; 100% de los representantes mencionan que, si solicitaron crédito para su negocio, 47% de los representantes han solicitado un préstamo de más de S/ 5,000.00; el 80% de los representantes mencionan que, solicitaron préstamo de una entidad bancaria, 47% de los representantes mencionan que, el interés que tenían por el préstamo era de más de 3%, 100% de los representantes mencionan que, si fue oportuno el crédito obtenido, 100% de los representantes mencionan que, si cree que el

financiamiento mejora la empresa. Información de rentabilidad; 73% de los representantes mencionan que, creen o perciben que la rentabilidad ha mejorado en los últimos 2 años, 100% de los representantes mencionan que, creen o han percibido que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, 80% de los representantes mencionan que, la rentabilidad no es afectada por el pago de tributos, 60% de los representantes mencionan que, que la rentabilidad mejoraría si es que se practicaría una auditoría a su negocio”.

Aguirre Apolinario (2019) presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019, La investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental- transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 51,7% (15) de los representantes encuestados son de sexo M (Masculinos. El 65,5% (19) tienen secundaria completa. Respecto a las características de las microempresas. El 55,2% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad Respecto a la auditoría. El 62,1% (18) de las micro y pequeñas empresas encuestadas desea que a su empresa le practiquen la auditoría. El 58,6% (17) no conocen algo referente a la auditoría. El

51,7% (15) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 55,2% (16) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 62,1% (18) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 62,1% (18) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 72,4% (21) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 51,7% (15) menciona que no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 69,0% (20) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 55,2% (16) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 69,0% (20) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 55,2% (16) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 55,2% (16) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 62,1% (18) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 69,0% (20) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21)

menciona que recibieron crédito. El 41,4% (12) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 41,4% (12) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 51,7% (15) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 51,7% (15) recibió crédito de de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pago una tasa se un 3% mensual. El 55,2% (16) menciona que el crédito fue oportuno. El 55,2% (16) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 62,1% (18) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 58,6% (17) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,6% (17) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. Palabras”.

Regional

Dentro del ámbito regional también se han realizado trabajos de investigación tratando las variables que tratamos en nuestra investigación.

Barros Castillo (2019), nos presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019, donde nos da a conocerlo siguiente. La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las

micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 18 microempresarios, los resultados son: El 61.11% tienen entre 41 a 56 años de edad, son del sexo masculino, tienen estudios secundarios y tienen entre 1 a 10 años de antigüedad. Desean que le practiquen una auditoría los auditores independientes, para que mejore su empresa e función a sus finanzas. No se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, revisan y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, pese a no contar con personal idóneo, sin embargo sus libros de contabilidad están desactualizados, no tienen inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, asimismo sus tributos no son pagados en su oportunidad, indican que no existen formatos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no cumplen con el pago de sus tributos. No gestionaron ningún tipo de crédito. Finalmente, el 94.44% cree y percibe que la rentabilidad de su empresa mejoraría en los últimos años si le practican una auditoría, también indican que su rentabilidad mejoraría con el financiamiento, más aún creen que su rentabilidad se ve afectado por el pago de tributos”.

Tello Santillan, (2019) presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019, La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67% necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el

financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría”.

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

León Mercado (2018), en su trabajo de tesis nos comenta “La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables, del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 60% son de sexo femenino, tienen grado de instrucción primaria y secundaria. El 67% tienen más de cinco años en el rubro empresarial, la mayoría son informales, no tienen trabajadores permanentes ni eventuales. Se formaron por subsistencia. La mayoría solicitaron crédito financiero, siendo estas de entidades no bancarias, y lo invirtieron en capital de trabajo. No reciben capacitación para el otorgamiento del crédito, y no capacitan a sus trabajadores. Considera a la capacitación como una inversión y relevante. Las Mypes precisan que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento y la capacitación. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y no se capacitan ni capacitan a su personal, tanto el financiamiento y la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad”.

Paico Cunya, (2019), nos comenta en su obra “La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del

financiamiento en las empresas del sector comercio rubro ventas de repuestos y autopartes de la ciudad de Piura año 2018. Es una investigación de tipo descriptivo, nivel cuantitativo; diseño no experimental; la técnica de la encuesta y el instrumento del cuestionario pre estructurado con 21 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra no aleatoria por conveniencia representada por 10 empresas del sector y rubro en estudio obteniendo como resultado los siguientes: el 60% de las Mype se financia con cajas, mientras un 40% se financia con bancos. El 70% de las Mype maneja una tasa de interés que van del 31% al 50% de TCEA, el 30% manejan una tasa de interés del 10% al 30% TCEA. El 80% utilizaron para su capital de trabajo, el 30% para inversión a largo plazo. El 60% de las Mype los montos de crédito fluctúan entre 20,001.00 a 50,000.00, y el 30% entre 5,001.00 a 20,000.00 y el 10% fluctúan entre 3,000.00 a 5,000.00. El 80% de las Mype asumen que el financiamiento ayudo a mejorar su rentabilidad, el 20% no ayudo a mejorar. Finalmente se concluye, que el financiamiento es una fuente principal para este rubro de autopartes a pesar de todo se ve un aumento importante en sus utilidades, aunque sus inversiones son elevadas ya que se ven en la necesidad de acceder con frecuencia a estos crédito”.

Local

En el distrito donde se llevó a cabo nuestro trabajo de investigación también encontramos ya mucho que sean realizado utilizándolas mismas variables.

Chiong Tuesta, (2016), presenta su trabajo de investigación “La presente investigación tiene como objetivo general: identificar y describir la Caracterización del financiamiento de la micro y pequeña empresas del sector comercio, rubro compra y venta de artículos deportivos del distrito de Callería, 2016. El diseño de la investigación es no experimental, descriptivo y de nivel cuantitativo. La información son muestras de 20 empresas de una población de 20, se aplicó un cuestionario de 23 preguntas utilizando la técnica de encuesta; obteniéndose los resultados: El 60% de empresas vienen funcionando 15 o más años en el rubro de compra y venta de accesorios deportivos; el 100% tienen entre 10 a 15 años como formales; el 75% son de sexo masculino y el 25% femenino, el 100% desarrollan actividades relacionadas con el rubro de compra y venta de accesorios deportivos y el 90% obtuvo crédito a través de terceros en el 2016 y el 10% no lo hizo. Así mismo, el 70% tienen problemas de capital de trabajo y el financiamiento obtenido fue invertido en esta, demostrando la hipótesis planteada como verdadera. Palabras Clave: Caracterización, financiamiento, Mype”.

Lozano Zumba (2019), nos comenta en su obra “La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental- transversal retrospectiva, para el recojo de la

información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, los resultados son: El 65% de los micro empresarios tienen entre 41 a 56 años de edad, son hombres en su mayoría, contando con estudios universitarios y son negocios que tienen entre 3 a más años. Desean que le practiquen una auditoría, porque permitiría a su negocio mejorar en aspectos administrativos- contables y financieros, así como contar con personal capacitado en temas de control interno. Los micro empresarios se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria-SUNAT, sin embargo, revisan, controlan y mantienen al día los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad, no tienen problemas para declarar y pagar sus obligaciones tributarias mensuales. Solicitan y reciben crédito de las entidades bancarias por más de S/10,000, pagando más del 3% de interés, estos créditos fueron gestionados oportunamente y en montos suficientes, trayendo consigo mejoras a la empresa en materia financiera. No perciben que sus empresas hayan mejorado en estos últimos años, creen que su rentabilidad mejora gracias al financiamiento; más aún, el pagar impuestos no les afecta. Finalmente, el micro empresario está convencido que la práctica de una auditoría mejoraría la rentabilidad de su empresa”.

Ochavano Figueredo, (2019) presenta su tesis titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019, El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo

general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 25 y una muestra de 25 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 92% (23) tienen de 18 a 30 años, el 4% (01) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). Con respecto a las características de las microempresas; De las microempresas encuestadas se establece que el 84% (21) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con respecto a la auditoria; De las microempresas encuestadas se establece que el 96% (24) desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 15).Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 56% (14) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con respecto a las finanzas; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (20) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 88% (22) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años”.

(Bartra Vela, 2018) presenta su obra de tesis “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2017, La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro imprentas, del distrito de Callería, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 Micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría son adultos y tienen más de 26 años, siendo el 80% masculinos, el 90% son formales y cuentan con trabajadores permanentes y eventuales; las Mypes encuestadas se autofinancian. En cuanto a la capacitación, las Mypes encuestadas recibieron capacitación en inversión de créditos financieros y tributación, si capacitan a su personal, sin embargo, el 85% consideran a la capacitación como una inversión, y el 75% lo considera relevante para su empresa. En cuanto a la rentabilidad, las Mypes encuestadas considera que su rentabilidad ha mejorado. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas se autofinancian y se capacitan, consideran que la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad, esta rentabilidad mejoró en los últimos años”.

(Hoyos Arevalo, 2018), presenta su tesis titulada “La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de autopartes, del distrito de Callería, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental- transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 Micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría son adultos y tienen más de 26 años, siendo el 60% son mujeres, el 70% son informales y no cuentan con trabajadores permanentes ni eventuales; las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y el 80% del financiamiento recibido lo utilizaron como capital de trabajo. En cuanto a la capacitación, las Mypes encuestadas no recibieron capacitación ni mucho menos capacitan a su personal, sin embargo, consideran a la capacitación como una inversión y relevante para su empresa. En cuanto a la rentabilidad las Mypes encuestadas considera que su rentabilidad ha mejorado. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y no se capacitan ni capacitan a su personal, tanto el financiamiento y la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad”.

2.2.- Bases Teóricas de la Investigación

2.2.1.- Financiamiento

Definición etimológica

La palabra finanza que procede de latín “finis” que quiere decir termino. Finanza proviene de final de una avenencia económica con el traspaso de capital financiero.

(Santos Alberto, 2014), dice y comenta “que las transacciones siempre existieron desde que el hombre creó el dinero para realizar el intercambio de bienes y servicios, pero se formalizaron al comienzo de la era moderna con la aparición de los primeros prestamistas y comerciantes, formando tratados de matemáticas financieras, en las que se mencionan temas de cálculo de interés o manejo de estado”.

Teoría del financiamiento

Cuando hablamos de financiamiento o financiación debemos conocer que es una rama de la administración, que es la acción que se dedica a la operación de maximizar el patrimonio con la forma de generar, aportar o conceder un crédito financiero, a un individuo o empresa para emprender un proyecto, adquisición de posesiones, servicios que requiera la persona o empresa según su rubro o giro que tenga; financiamiento que dará solución para cubrir gastos que genere la actividad que se realiza.

Importancia de las finanzas

“Dentro del desarrollo de toda empresa no se puede subestimar, porque puede ser que sea el sustento de la empresa y muy necesario

para su sustento, se puede decir entonces que es un lubricante para mantener y sostener el negocio”, (Santos Alberto, 2014).

Rol de la administración financiera

Cuando hablamos de administrar finanzas, diremos que la compañía trata muchos movimientos que tienen relación entre sí, para la obtención final de la maximización de la empresa. Al final todas las decisiones deben ser tomadas dentro del ámbito de la empresa y apuntar la máxima cantidad de valor, teniendo incluso muchas limitaciones con las que tiene que operar una empresa; esto deriva que la administración finanzas debe velar por los bienes de la empresa tanto interno como externo según este sea necesario o lo requiera cuando sea necesario.

Finalidad de las finanzas

- Conseguir capital y bienes.
- Emplear adecuadamente el capital del que dispone.
- Destinar o aplicar de manera adecuada en las áreas de producción.
- Hacer buen uso del capital de trabajo.
- Disponer con visión las inversiones.
- Organizar el éxito conseguido.
- Exponer y explicar la investigación financiera.
- Adoptar la determinación adecuada.
- Incrementar los beneficios obtenidos.
- Preparar estrategias y conseguir mejores resultados en las finanzas de la compañía.

Estrategias financieras

“cuando hablamos de decisiones importantes estas son tomadas por la más alta autoridades dentro de la organización de la empresa, ya sea el directorio o, bien, por la gerencia general” (Santos Alberto, 2014). También comenta Santos Alberto que las estrategias financieras no son otra cosa que la toma de decisiones, acertadas y correctas después de un estudio previo para la obtención de resultados óptimos en las que se deben fijar el rumbo de la empresa en la obtención de beneficios para los propietarios y socios a largo plazo.

Tipos de financiamiento

En el Perú existen muchas formas de financiamiento para emprender o crear empresa, de las cuales la persona natural o empresa puede agenciarse sin embargo debemos conocerlas en primer lugar para utilizarlas de la mejor manera cuando sea necesario, acá algunos que son los más conocidos:

- Financiamiento a corto plazo.- Este mecanismo de financiamiento son de un periodo muy corto que van de una duración de tres meses a seis meses y como máximo de un año, el detalle es que la tasa de interés es muy alta a lo que es de plazo más extenso, para conseguirlo es solicitante no necesita demasiado para conseguirlo.
- Financiamiento a mediano plazo.- Mucha de las empresas suelen utilizar este tipo de financiamiento por que este dura de un año a cinco años, en los que los empresarios apuntalan su capital de trabajo y con esto aseguran sus activos fijos, sin descuidar la cancelación del crédito de financiamiento.

- **Financiamiento externo.-** cuando hablamos de este tipo de financiamiento debemos decir que este es el nombre que se usa para conseguir que la empresa obtenga financiamiento que puede ser para diversas actividades o adquisiciones, cabe resaltar que estas deben ser de otras fuentes que no sean de la misma entidad; pueden ser de préstamos aportes de los socios, etc.
- **Financiamiento a largo plazo.-** Para esta forma de financiar la entidad quien ejecuta, debe realizar un contrato para determinar las formas en las que se debe concluir, debe estipular que su duración debe ser cumplida, puesto que debe ser de cinco años a más y debe existir una garantía para que pueda realizarse.
- **Financiamiento interno.-** Esta es la forma en la empresa puede hacerse de financiamiento de sus propias arcas, es decir puede hacer adquisiciones y compras con recursos propios que al final son de las propias actividades de la empresa.
- **Financiamiento gratuito.-** en este tipo de financiamiento la entidad empresa no se hace de los costos cuando se contrate o realice, ósea solo se adquiere en endeudamiento del capital y no produce ningún interés por lo que se realiza.
- **Financiamiento oneroso.-** en este caso es cuando se adquiere la deuda y también los costos que se debe cubrir, los que se generan por operaciones de comisión, moras y las garantías.

2.2.2. Tributación

Definición de tributos

Los tributos son cantidades monetarias que todo individuo debe realizar a favor del estado con fechas que se deben cumplir, ya que son de carácter obligatorio y son impuestas por el estado mediante leyes aprobadas, para vincular a la persona a la obligación de contribuir.

Contextualización

Vargas Restrepo (2017), dice y comenta que “la contabilidad se concibe como una disciplina social con la potencialidad de satisfacer requerimientos de información de múltiples usuarios: la gerencia, los empleados, la sociedad, los inversionistas y grupos de interés, los proveedores, los clientes, el Estado, entre otros”.

¿Qué es contabilidad tributaria?

En palabras de Vargas Restrepo (2017), él considera que de acuerdo con lo ya comentado en una sección anterior de su obra, "la contabilidad tributaria no está alejada o separada de la misma contabilidad, más bien que debe percibir tal a un sistema integrado a ésta. Por otra lado, cabe determinar que no existe un concepto de contabilidad tributaria definida en alguna disposición o norma sino que estas definiciones están alrededor de la misma y han emergido como un concepto que cada autor las utiliza por que han trabajado al tema de contabilidad tributaria”.

Súper intendencia nacional de administración tributaria (SUNAT)

Esta entidad más conocida por sus siglas (SUNAT), es destinada con la responsabilidad de recaudar y administrar el cobro de la parte tributaria, en todo el país (SUNAT, 2009) “Mediante Ley N° 24829 de

1988, se creó la SUNAT como institución pública descentralizada del Sector Economía y Finanzas, dotada de personería jurídica de Derecho Público, patrimonio propio y autonomía económica, administrativa, funcional, técnica y financiera, el Decreto Legislativo N° 501 aprobó su Ley General de creación”.

Fusión de SUNAT con ADUANAS.

Como se sabe y conoce ADUANAS es una entidad del estado que ejecuta y realiza un trabajo con el cual se agiliza los trámites para poder exportar e importar, por eso esta entidad es garantía en el progreso del país, y la importancia de esta fusión que se dio el 12 de julio de 2002, siendo SUNAT la que incorporo a ADUANAS, con lo que el país logro una unión muy importante en lo que significa el desarrollo y progreso para el país en temas de comercio exterior.

Dentro del Perú hay muchas formas de tributación pero tenemos los que se clasifican en tres que son impuesto, contribución y tasa.

Clasificación de los impuestos

- Impuesto a la renta.- en el Perú es sino el primero de la cadena, es una pieza importante de nuestro sistema tributario ya que mezcla al ahorro con la inversión y en la que es grava la utilidad de una persona, empresa o entidad legal.
- Impuesto general a las ventas.- este tributo (IGV), lo pagamos todas las personas sin excepción por un producto que compramos ya que el impuesto está incluido al precio que se debe pagar por el producto Vallejo Cutti (2015), nos da a conocer sobre hace saber sobre “Decreto

Supremo N° 055-99-EF TUO de la ley del impuesto general a las ventas e impuesto selectivo al consumo Decreto Supremo N°. 29-94-EF Reglamento de la ley del impuesto general a las ventas e impuesto selectivo al consumo, aprobado por Mediante Ley 29666, publicada el 20.febr. 2011, vigente a partir del 01 de marzo del 2011”.

- Impuesto selectivo al consumo.- A diferencia del (IGV) el (ISC), es un tributo indirecto que solo está para algunos productos o bienes considerados que no son de primera necesidad y esta creado con la finalidad de evitar la adquisición de productos que causen excentricidad en las personas y la sociedad, que dañen el medio ambiente, tales como combustible, cigarros y toda bebida alcohólica como lo menciona SUNAT.
- Nuevo régimen tributario simplificado.- El nuevo (RUS) es un tributo que el estado creó para apoyar a los empresarios que tienen negocio pequeños, con este sistema ellos pagan una cantidad mensual de sus ingresos o de lo que compra mensual con esto los empresarios reemplazan diversos tributos que tienen que pagar, debe saberse que en este régimen el empresario puede emitir boletas de venta, tickets, mas no facturas y tienen restricciones en las compras y sus ingresos anuales.
- Impuesto a las transacciones financieras (ITF).- este tributo entro en vigencia a finales del año 2003, por la constante evasión tributaria de las personas naturales y las empresas que su totalidad buscaban sacarle la vuelta al estado, ahora pagaran un porcentaje del monto ejecutado, esto para lograr la una formalización y control en el sistema financiero,

desde el año 2011 se redujo el monto de 0,05% al 0.005% dispuesto por la ley N° 29667, todas las personas o empresas que realicen operaciones no exoneradas deben pagar este impuesto como lo estipula la ley.

- **Impuesto a la minería.-** (Fernandez, 27), nos dice sobre la actividad minera que “Los impuestos que recauda el Estado provenientes del sector minero en general pasan a ser administrados por el Gobierno Central directamente, es decir, el Tesoro Público. No obstante ello, conforme a la Constitución el 50% de lo recaudado por el Impuesto a la Renta -considerado como canon minero- es distribuido a los Gobiernos Regionales, Locales y las Universidades Nacionales de las regiones donde se realiza la actividad extractiva. Lo mismo sucede con la regalía minera, pues aun cuando no se trata de un tributo, ésta también es distribuida a los gobiernos locales y regionales de la zona de influencia y universidades”.

2.2.3. AUDITORIA

DEFINICION DE LA AUDITORIA

Como en un principio la auditoria solo se encargaba de revisar la parte contable de las empresas y corroborar si estos eran exactos, ya que era en su forma primaria la confrontación de todo lo llevado y plasmado en archivos con lo sucedido con referencias que quedan en los registros como lo dice en su obra Hugo Sandoval Morales, (2012).

Según Reyes Ponte (2015), en esta obra menciona que la auditoria se define así “La Auditoria comprende un estudio especializado de los documentos que soportan legal, técnica y financiera y contablemente de

las operaciones realizadas por los responsables de la empresa durante un período determinado”.

Así mismo también menciona Reyes Ponte, que la sucesión de trabajo del profesional encargado de auditar toda la documentación proporcionado por la empresa (estados financieros), donde debe analizar, evaluar y revisar que todo el material obtenido cumplan estrictamente los fundamentos de la contabilidad admitidos, para que al concluir no sea observado por el ente que solicito o personas que se interesen por los resultados obtenidos de los estados financieros.

También menciona Reyes Ponte, que el profesional que realice el trabajo de auditoria debe ser neutral para evitar que la información final se parcialice con los intereses de la empresa, habiendo obtenido resultados adversos para esta.

(Manrique Plácido, 2019), menciona y define las clases de auditoria “La auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividad des de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, ámbito fiscal, operacional, medioambiental, forense, informático, etc. Así podemos distinguir a la auditoria tributaria, auditoría financiera, auditoria administrativa o de gestión, auditoria operativa, auditoria gubernamental, auditoría ambiental, auditoria académica, auditoria forense, etc”.

Objeto de la auditoria

Si hablamos de una buena conceptualización del objeto de la auditoría debemos decir que son muchos sin embargo la primordial es emitir una adecuada definición del procedimiento informático industrial que al final es el que se encarga de emitir resoluciones sobre sí mismo, cuando hablamos de la toma de decisiones, decisiones que pueden ser de diferentes formas dependiendo de las áreas que fueron objeto de examen y al tipo opinión o de diagnóstico, al que lleguen los auditores.

La auditoría cumple un papel muy importante cuando se trata de salvaguardar los cumplimientos de esta pauta que dirige la dirección de cada empresa realizando las recomendaciones para la mejora de las áreas donde se encuentren las deficiencias y debilidades.

Sandoval Morales (2012), nos comenta que la finalidad de la auditoría es “El objeto de una auditoría consiste en proporcionar los elementos técnicos que puedan ser utilizados por el auditor para obtener la información y comprobación necesaria que fundamente su opinión profesional sobre los aspectos de una entidad sujetos a un examen. Consiste en apoyar a los miembros de la organización en relación al desempeño de sus actividades, para ello la auditoría les proporciona análisis, evaluaciones, recomendaciones, asesoría y toda aquella información relacionada con todas las actividades revisadas por el auditor, la auditoría se encarga de promover un control efectivo o un mecanismo de prevención a un costo considerado como razonable”.

Auditoría financiera

Manrique Placido (2019), el autor nos comenta que la auditoría financiera “es un proceso realizado por auditores independientes o expertos, que someten a examen y verificación la información económica y financiera contenida en los estados financieros en su conjunto, procesada según principios de contabilidad generalmente aceptados que en nuestro país son las normas internacionales de información financiera (NIIF), con el objetivo de que emitan su opinión mediante un dictamen de auditoría sobre la razonabilidad o fiabilidad de las cifras”.

Auditoría administrativa

(Manrique Plácido, 2019), el autor nos comenta “Evalúa el adecuado cumplimiento de las funciones, operaciones y actividades de la empresa, principalmente en el aspecto administrativo. Es la verificación del cumplimiento de las políticas y prácticas establecidas, así como de normas externas, de su control interno y de la razonabilidad en el uso de sus recursos materiales, humanos, sus capacidades y competencias, alcanzando la revisión a su estructura organizativa”.

Tiempo de para realizar una auditoría

Cada profesional que realiza una auditoría tiene y maneja su tiempo y personal para realizarlo, sin embargo las empresas que solicitan la auditoría ponen sus tiempos y términos para realizar el trabajo, no obstante tiene que ver la complicación y cantidad de operaciones, el trabajo normal de una auditoría será de un mes (30 días), desde que se presenta la información documentaria a los

profesionales que realizaran el trabajo mientras no se hayan presentado complicaciones.

2.2.4.- RENTABILIDAD

Rentabilidad de las empresas

En palabras de Aguiar Díaz (2005), “La acepción más generalizada de la rentabilidad económica es sin duda la que hace referencia a la relación entre el resultado obtenido y los activos implicados en su obtención. A pesar de que el propio concepto ya indica que la cifra de resultados y activos deben ser comparables. Han surgido opiniones divergentes respecto a la forma en que debe medirse la rentabilidad económica”.

Análisis interno versus análisis externo

Un análisis que se realiza desde adentro de la entidad, lo que busca es controlar y monitorear cada objetivo logrado, también lo que se gestiona y cada una de las formas de apoyo para los impulsores de la empresa que son los que toman las decisiones con el único fin de tener las acciones y encontrar arreglos para las posibles debilidades que se presenten en el transcurso del desarrollo de la empresa como lo comenta, (Jesus, 2004).

Que son los ratios

Lizcano Álvarez comenta (2004), “Un ratio es una relación matemática (cociente) entre dos cantidades o cifras; más concretamente, en el análisis contable, un ratio puede definirse como una relación o proporción entre dos magnitudes relacionadas, a fin de obtener una

perspectiva relativizada de su situación económica, financiera, o de cualquier otro enfoque. Así, por ejemplo, un ratio puede evaluar la relación o proporción existente entre las cuentas a cobrar y las ventas, o entre la cifra del resultado y los activos totales”.

Cuál es la función de los ratios

“El análisis mediante ratios permite establecer comparaciones que pongan de manifiesto condicionantes o tendencias que difícilmente podrían identificarse mediante la simple observación de la evolución de las partidas implicadas en el cálculo de un ratio”, (Jesus, 2004).

MYPES

Desde mediados del siglo pasado casi toda América, oprimidos por la pobreza que afectaba a la gran mayoría de los países de este lado del hemisferio y lo que significaba esto a su población, es aquí donde se desarrolla algo que venía ya de una corriente de Europa que estaba creando pequeñas empresas de un número de personas reducido, que comenzó a dar un giro en la economía de los países, “las cuales se encuentran en zonas urbanas, zonas rurales y en todos los sectores de la economía. Estas empresas representan un gran potencial para el crecimiento económico, desarrollo social y generación de empleo en la región”, como lo comenta Sánchez Barraza (2014).

MYPES en el Perú ley antigua

En la obra de Sánchez Barraza (2014), la (ley antigua) cuando habla de “MYPES en el Perú debemos hablar de la ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa Según el Art. 2 de la Ley

28015, la Micro y Pequeña Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicio”.

MYPES en el Perú ley nueva

(MTPE, 2013), dice en líneas de la (nueva ley) que “la novena disposición complementaria final de la ley N° 30056, ley que modifica diversa leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, dispone que mediante decreto supremo refrendado por el ministerio de la producción, se promulgue el texto único ordenado de la ley de impulso al desarrollo productivo y a crecimiento empresarial y sus modificatorias; debiendo integrar lo dispuesto en la ley N° 28015, ley de promoción y formalización de la micro y pequeñas empresa, el decreto legislativo N° 1086 y las leyes N°29034, N° 29566, N° 29903, y 30056”.

Desde hace muchos años atrás, incluso desde el siglo pasado en toda américa se ha venido sufriendo una crisis de magnitudes muy grandes que las poblaciones de todos los países ha ido experimentando, en el Perú desde distintas regiones del país han ido migrando a las grandes ciudades, por mejores oportunidades, personas con sus familias enteras, personas sin preparación profesional o técnica, sin embargo con muchas ganas de salir adelante, esto creo una ola de personas de todos los puntos del país que hicieron crecer de forma desordenada a estas

ciudades que al ver las necesidades se comenzó a tener que brindar trabajos a otras, es así que las personas se agruparon de forma familiar para crear pequeñas empresas y brindar servicios de toda índole.

Sánchez Barraza (2014), comenta que “En la actualidad las Micro y Pequeñas empresas (MYPES) en el Perú son de vital importancia para la economía de nuestro país. Según el Ministerio de Trabajo y Promoción del Empleo, tienen una gran significación por que aportan con un 40% al PBI, y con un 80% de la oferta laboral, sin contar con el autoempleo que genera; sin embargo, el desarrollo de dichas empresas se encuentra estancado, principalmente por la falta de un sistema tributario estable y simplificado que permita superar problemas de formalidad de estas empresas y que motiven el crecimiento sostenido de las mismas, es por ello que a continuación revisaremos la problemática de estas empresas desde una perspectiva crítica y analítica, finalizando con una propuesta tributaria específicamente para este sector, enmarcada en nuestra realidad nacional”.

Sin embargo muchas de las micro y pequeñas empresas MYPES siempre han encontrado y sufrido por muchos factores que han limitado su crecimiento como como pequeñas empresas por ejemplo:

- Factores administrativos.- “Dentro de los factores administrativos que limitan el crecimiento de las MYPES, los temas identificados más importantes tienen relación con la gestión de recursos humanos, aspectos contables y financieros, la administración propia de sus

negocios y la capacitación”, como lo comenta la autora Beatrice Avolio en la revista (2011).

- Factores operativos.- “Dentro de estos, los factores identificados que limitan el crecimiento de las MYPES tienen relación con aspectos de mercadeo, establecimiento de precios, control de la producción y control de inventarios”, eso dice Beatrice Avolio (2011).
- Factores estratégicos.- “Entre los factores que más destacan, se identificaron el acceso a capital, la falta de una visión de largo plazo y planeamiento y la investigación y conocimiento de mercados”, dice Beatrice Avolio (2011).
- Factores externos.- “Entre estos factores, los de mayor incidencia aluden a la corrupción, informalidad y tecnología. Los menos mencionados y de menor incidencia se refieren a temas relacionados con la competencia y el Estado”, eso comenta Beatrice Avolio en (2011).
- Factores personales.- “Si bien esta categoría no ha sido identificada en la literatura previa, el estudio la identificó también como parte de los factores que podrían limitar el crecimiento de las MYPES. Los factores personales identificados incluyen la motivación generada por terceros para iniciar, crecer e implementar nuevos negocios, la educación en la gestión de empresas y la experiencia de los empresarios”, como comenta Beatrice Avolio en (2011).

III.- HIPOTESIS

IV.- METODOLOGIA

4.1.- Tipo de la investigación

En el desarrollo de esta obra el tipo de estudio fue cuantitativo, porque en la cosecha de datos y la explicación de resultados se utilizó procedimientos estadísticos y herramientas de medición para lograrlo.

4.2.- Nivel de investigación de la tesis

En nuestra obra la investigación fue descriptiva, debido a que se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Cada investigación de por si debe describir su realidad como fue creada, ya que el investigador consigue sus resultados sin manipularlos y cuando describe lo observado tampoco debe ser modificado.

4.3.- Diseño de la investigación

En la presente investigación se utilizará, el diseño cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.

M 

Dónde:

M= Muestra conformada por micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

Cuantitativo

El tipo investigación fue cuantitativo, porque en la cosecha de datos y la explicación de resultados se utilizó procedimientos estadísticos y herramientas de medición para lograrlo.

No experimental

Este tipo de investigación no experimental o *expost-facto* es una forma de cualquier investigación donde resulta impracticable manipular las variables o consignar aleatoriamente a los individuos o condiciones; en realidad no hay condiciones o estímulos donde se exponen los sujetos del estudio, ya que serán contemplados en su medio y realidad.

Transversal

Durante esta obra de investigación, se recolectaron los datos en una sola oportunidad y tiempo único, de donde el propósito fue describir las variables y distinguir su interrelación en una sola oportunidad.

Retrospectivo

Durante la ejecución de esta obra de investigación, se indago sobre hechos acontecidos en el pasado.

Descriptivo

En la realización de esta obra de investigación, me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad durante el momento en el que se recogió la información.

4.4.- Universo y Muestra

4.4.1.- Universo

En la siguiente obra de investigación tuvo una población de 20 empresarios que están dedicados al rubro automotriz en el sector comercio del distrito de Callería, a los que se les realizó la encuesta sobre las variables que trata esta obra de investigación.

4.4.2.- Muestra

Para conseguir los objetivos de la obra de investigación, se tomaron de forma premeditada la información de 20 micro empresas del sector comercio, rubro automotriz. Donde 20 es el 100% de la población, que se utilizara para recopilar los datos solicitados por el investigador.

4.5.- Definición y operacionalización de variables e indicadores

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL	DEFINICIÓN OPERACIONAL	DI MENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector bienes rubro automotriz.	Al ser esta versátil nominativa será medida por sus indicadores.	Características	Edad de representantes legales	Años:	Nominal
				legales	Género de los representantes Masculino Femenino	
				Grado de instrucción de los representantes legales	Primaria Secundaria Instituto Universidad	
Perfil de las micro y pequeñas empresas.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro automotriz.		Características	Antigüedad del negocio	1 año 2 años 3 años Más de 3 años	Razón
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019..	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro automotriz..		Características	Desea que su empresa le practiquen una Auditoría.	Nominal	
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría ha mejorado la economía de su empresa		
				A quien deberá acudir para obtener una Auditoría.		
				A quien solicitaría que le realicen una Auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro automotriz.			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional de la Administración Tributaria		

<p>automotores, distrito de Callería, 2019.</p>			<p>Características</p>	<p>(SUNAT). Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT) Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Los libros de contabilidad en su empresa están al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT). Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. Se siente motivado para cumplir con el Pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario</p>	<p>Sí No</p>	
<p>Financiamiento</p>	<p>Son algunas</p>	<p>Siendo una</p>		<p>Solicitó crédito a alguna entidad</p>		<p>Nominal</p>

<p>en las micro y pequeñas empresas del sector venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019.</p>	<p>características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector bienes rubro automotriz.</p>	<p>variable nominal será medido por sus indicadores.</p>	<p>Características</p>	<p>financiera</p>	<p>Sí No</p>	
				<p>Recibió crédito de alguna entidad financiera.</p>		<p>Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000</p>
				<p>Cuál fue el monto del crédito solicitado Cuál fue el monto de crédito recibido</p>		
				<p>La entidad a la que solicitó el crédito es una entidad bancario o no bancaria</p>		<p>Bancaria No Bancaria</p>
				<p>Cual fue la tasa de interés cobrado por el crédito otorgado</p>		<p>1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual</p>
				<p>El crédito fue oportuno para lo solicitado</p>		<p>Sí No</p>
				<p>Monto del crédito solicitado fue suficiente</p>		
				<p>Cree que el financiamiento mejorará la empresa.</p>		
				<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.</p>		
				<p>Rentabilidad de “las micro y pequeñas empresas del sector venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019”.</p>		<p>Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del rubro automotriz.</p>
<p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p>						
<p>La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.</p>						
<p></p>						

Fuente: Muñoz Cárdenas Percy (2019)

4.6.- Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.6.1.- Técnicas

Para el recopilación de toda la información en ésta obra de investigación, se utilizó la técnica de la encuesta; esta técnica fue utilizada por el investigador buscando encontrar las repuestas específicas de los empresarios, logrando una interacción y buena comunicación respecto a las variables que toca la presente obra de investigación.

4.6.2.- Instrumentos

Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 33 preguntas cerradas, en función a los objetivos principal y objetivos específicos respectivamente, planteados y de la definición operacional de las variables.

4.7.- Plan de análisis

Luego de haber obtenido la información de las encuestas se convertirán en una data, la cual será realizada en el programa Excel científico y el programa SPSS, para obtener las tablas y gráficos estadísticos que corresponden a las interrogantes planteadas; luego cada resultado se examinara tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la obra de investigación, ya que es necesaria y de suma importancia para todo trabajo de investigación realizado.

4.8.- Matriz de consistencia

Título: "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019".					
FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
Problema General ¿"Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019".	Objetivo General "Describir y analizar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019".	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características Decreto Legislativo N° 1086, <u>Le</u> y de <u>Promoción</u> de la <u>Competitividad</u> , Formalización y <u>Desarrollo</u> de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Edad de representantes legales	Tipo:
		Micro y pequeñas empresas		Genero de los representantes legales	Cuantitativo - Descriptivo
		Micro y pequeñas empresas		Grado de instrucción de los representantes legales	
		Micro y pequeñas empresas		Estado civil	Diseño:
		Micro y pequeñas empresas		Rubro del negocio	No experimental -
	Objetivos Específicos			Antigüedad del negocio	Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.
				Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.	
				Conoce algo referente a la auditoría.	 O
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.	
		Auditoría	Características	La auditoría ha mejorado la economía de su empresa.	Población:
				A quien deberá acudir para obtener una auditoría.	La población estuvo conformado por 20 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019".
				A quien solicitaría que le realicen una auditoría.	
				Estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.	
				Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional de Administración Tributarias (SUNAT)	

	distrito de Callería, 2019.			Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una	
				fiscalización por parte de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT).	Muestra:
	Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019.				Fue intencionada y estuvo conformada por 20 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019".
				Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	
				Los libros de Contabilidad en su empresa están al día.	
		Tributación	Características	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019.			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Superintendencia Nacional de	Técnicas:
				Administración Tributaria (SUNAT).	La encuesta
				Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.	Instrumento:
					Cuestionario estructurado de
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, rubro venta de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, distrito de Callería, 2019.			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su Empresa	33 preguntas cerradas.
				Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	Métodos de Análisis
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	de Investigación
				Solicitó crédito a alguna entidad financiera.	Se hizo 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).
			Recibió crédito de alguna entidad financiera.		
			Cuál fue el monto del crédito solicitado. Cual fue el monto del crédito recibido		

				La entidad a la que solicitó el crédito es una entidad bancaria o no bancaria.	
		Finanzas	Características	La entidad que le otorgó el crédito es una entidad bancaria o no bancaria.	
				Cuál es la tasa de interés cobrado por el crédito otorgado.	
				El crédito fue oportuno para lo solicitado	
				Monto del crédito solicitado fue suficiente.	
		Rentabilidad	Características	Cree que el financiamiento mejorará la empresa.	
				Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	
				La rentabilidad de su empresa se afecta económicamente por el pago de tributos.	

Fuente: Muñoz Cárdenas, Percy

4.9.- Principios éticos.

Cuando se habla de principios éticos dentro de la investigación, podemos ver que muchos autores sugieren como Osorio Hoyos (2000), “Dichos principios no se constituyen de ninguna manera en reglas rígidas para la solución de problemas concretos relacionados con la investigación. Nos sirven, sin embargo, como marco de referencia para la búsqueda de soluciones coherentes y fundamentales racionalmente para problemas específicos de carácter ético”.

4.9.1.- El principio de autonomía.

Este principio nos dice que cada persona debe ser libre de tener el poder de autodeterminación, comenta Osorio Hoyos,(2000), que es importante “La integridad de la persona incluye la totalidad fisiológica, psicológica, social, ecológica, axiológica y espiritual. De ahí que, la totalidad se asimile al concepto de integridad. La persona humana es un ser total (totum) e integral (integer) conformado por su yo y sus circunstancias de espacio y tiempo en relación con otras personas con quienes forma comunidad en interdependencia con un ecosistema”.

4.9.2.- El principio de la dignidad.

Con este principio debemos saber que cada persona tiene dignidad, honra y libertad por derecho desde el alumbramiento, con esto se merece respeto no importa la raza, clases social o sus ideas, ningún individuo debe ser utilizado para conseguir un fin, por ninguna circunstancia. Cuando se trata de investigación, el

individuo debe ser informado y este debe dar su consentimiento para aprobarlo.

4.9.3.- El principio de beneficencia.

Este principio nos da a conocer que todo individuo debe cuidarse más si está participando en una investigación, nos comenta Osorio Hoyos (2000), que la “Bene-ficencia, viene del latín bene-facere = hacer el bien. Se trata del deber ético de buscar el bien para las personas participantes en una investigación, con el fin de lograr los máximos beneficios y reducir al mínimo los riesgos de los cuales deriven posibles daños o lesiones. Es decir, que los riesgos sean razonables frente a los beneficios previstos, que el diseño tenga validez científica y que los investigadores sean competentes integralmente para realizar el estudio y sean promotores del bienestar de las personas”.

4.9.4.- El principio de no maleficencia.

Este principio nos dice no hacer daño, comenta Osorio Hoyos (2000), que “La no-maleficencia: (no causar daño); todo ser humano tiene la obligación moral de respetar la vida y la integridad física de las personas, aun en el caso en que éstas autoricen para actuar en contrario. Nadie tiene obligación moral de hacer el bien a otro en contra de su voluntad, pero sí está obligado a no hacerle mal. Se trata de una obligación de carácter público y por eso puede ser exigida a todos coactivamente”.

4.9.5.- El principio de justicia.

Este principio nos habla de equidad, y comenta Osorio Hoyos,(2000), “Justicia es la perpetua y constante voluntad de dar a cada uno lo suyo, esta es la clásica definición dada por Ulpiano. Según ella, el sentido original de Justicia es el de corrección, adecuación o ajustamiento de algo con su modelo”.

También comenta Osorio Hoyos (2000), que El principio de justicia en las investigaciones puede analizarse desde los principios o hacia las consecuencias de los actos. En el primer caso un diseño de investigación es justo cuando está de acuerdo con los principios, como el de respeto a las personas; en el segundo aplicamos el concepto de justicia en contextos teleológicos, de modo que será justo todo lo que armoniza el binomio costo/beneficio”.

V.- RESULTADOS

5.1.- Resultados

Para tener una mejor visión y observar los resultados en forma ordenada, agrupadas en tablas donde los enunciados hablaran sobre las interrogantes de la encuesta que se elaboraron para la recolección de información acerca del perfil de los empresarios y/o representantes legales y de las variables tratadas en esta obra de investigación, donde se obtuvieron los siguientes resultados:

Tabla 1

¿Cuál es la edad del representante legal de la Micro y pequeña empresa?

Edad	Frecuencia	Porcentaje
18 a 30 años	2	20
31 a 50 años	7	70
De 51 a más años	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 1

¿Cuál es la edad del representante legal de la Micro y pequeña empresa?

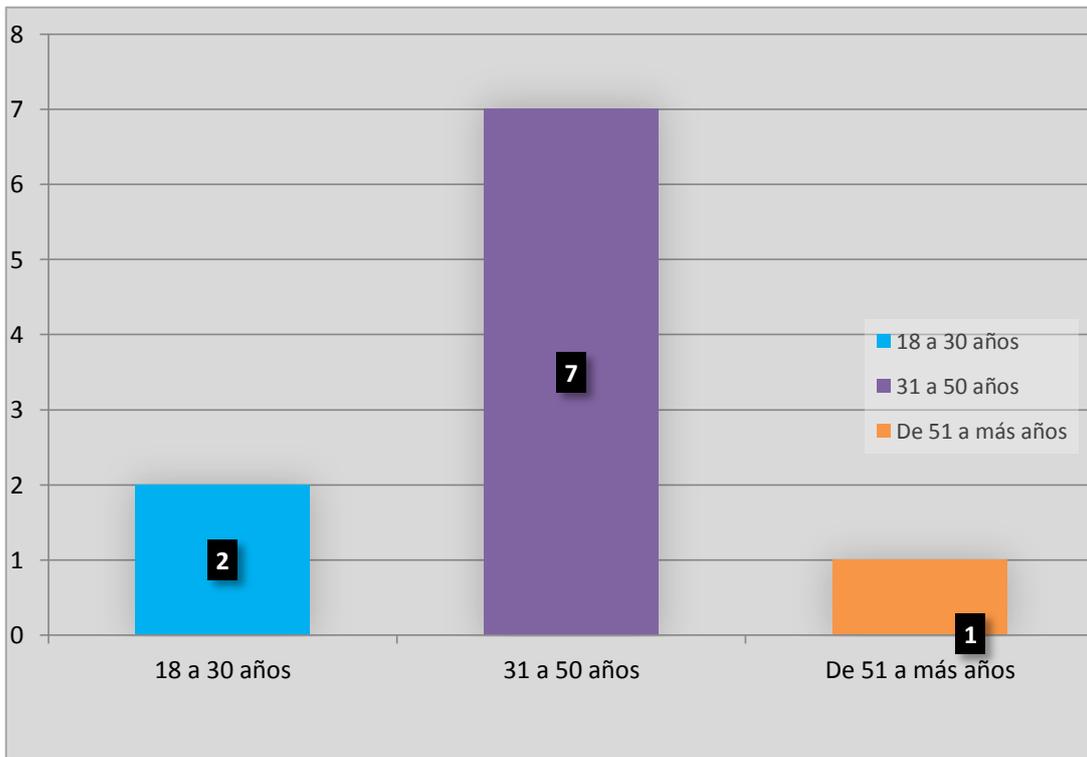


Tabla 2

Sexo del representante de la Micro y pequeña empresa.

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Varón	7	70
Mujer	3	30
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 2

Sexo del representante de la Micro y pequeña empresa.

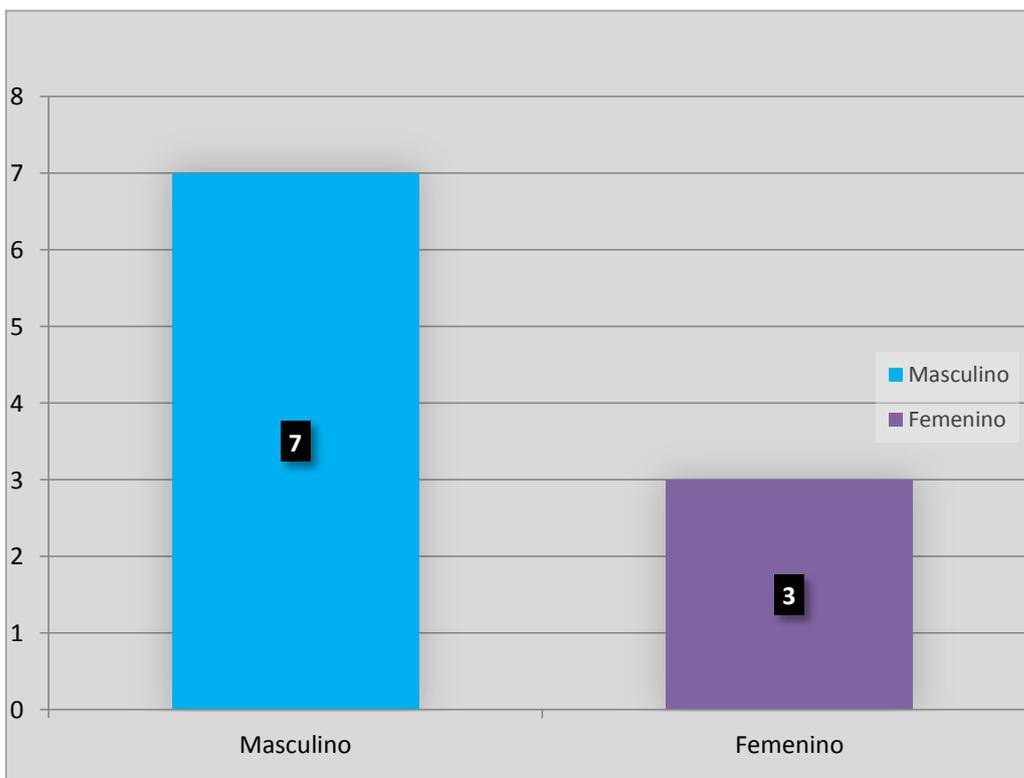


Tabla 3

Grado de estudio del representante de la Micro y pequeña empresa.

Instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Sin estudios	0	0
Primaria	1	10
Secundaria	4	40
técnico	2	20
Superior universitario	3	30
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 3

Grado de estudio del representante de la Micro y pequeña empresa.

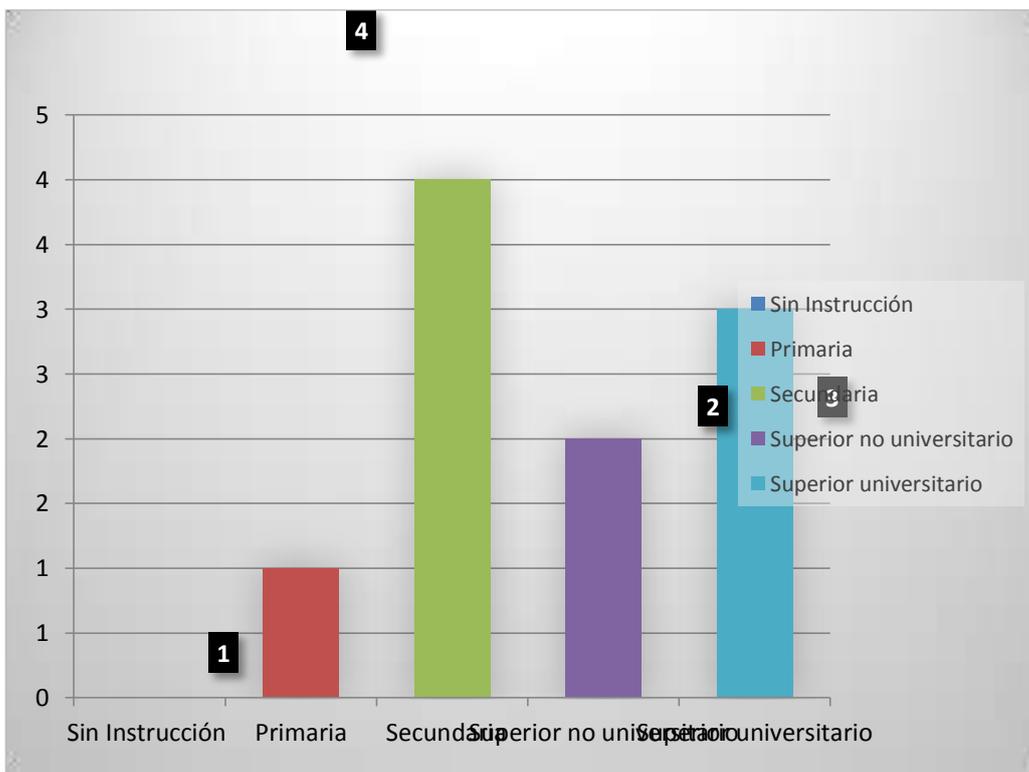


Tabla 4

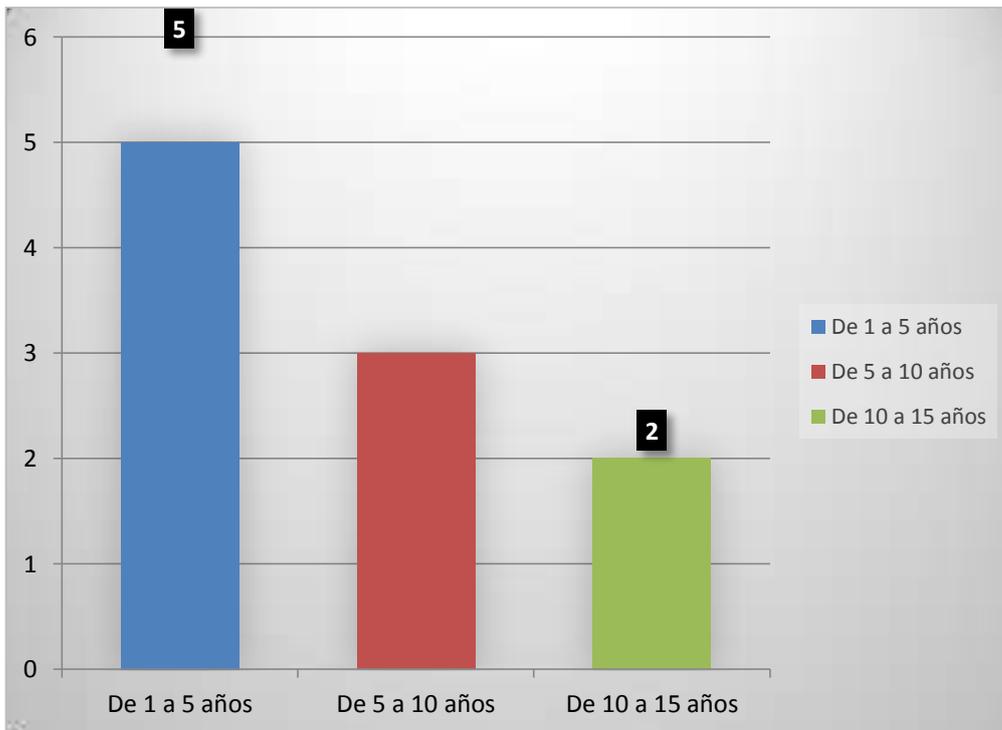
Grado de estudio del representante de la Micro y pequeña empresa.

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
De 01 a 05 años	5	50
De 05 a 10 años	3	30
De 10 a 15 años	2	20
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 4

Grado de estudio del representante de la Micro y pequeña empresa.



AUDITORÍA

Tabla 5

¿Aceptaría que a su empresa se le practique auditoria?

Antigüedad	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	40
No	6	60
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 5

¿Aceptaría que a su empresa se le practique auditoria?

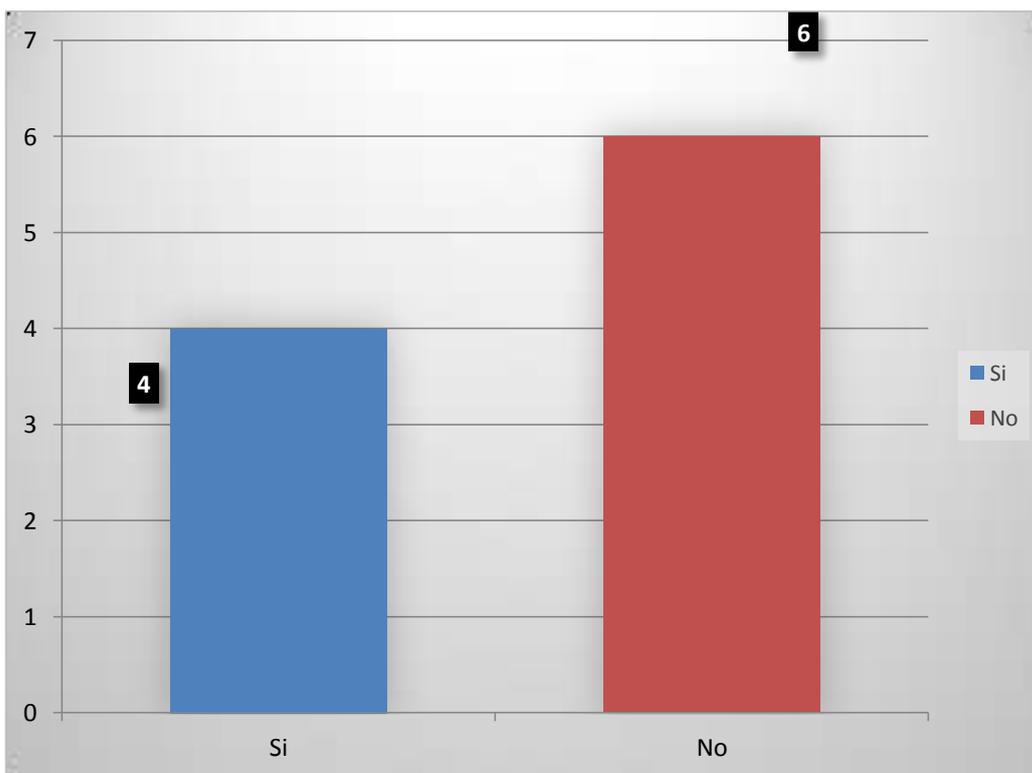


Tabla 6

¿Tiene conocimiento sobre la auditoria?

conoce	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	40
No	5	50
Tal vez	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 6

¿Tiene conocimiento sobre la auditoria?

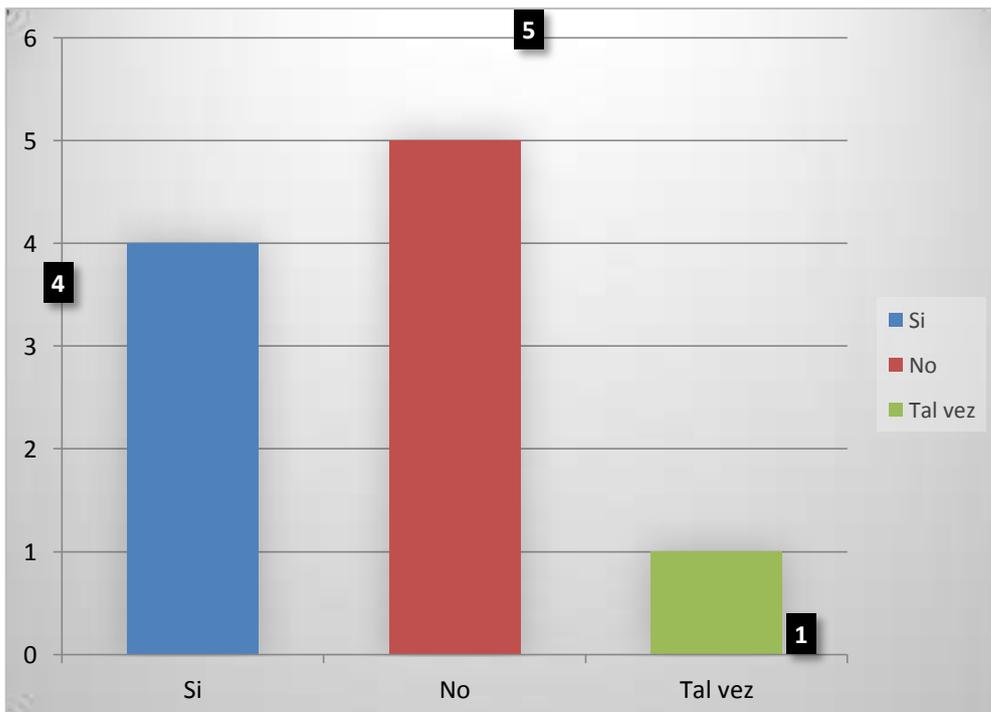


Tabla 7

¿Considera Ud. que mejorara la empresa si es auditada?

incógnita	frecuencia	porcentaje
Si	8	80
No	1	10
Tal vez	1	10
total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 7

¿Considera Ud. que mejorara la empresa si es auditada?

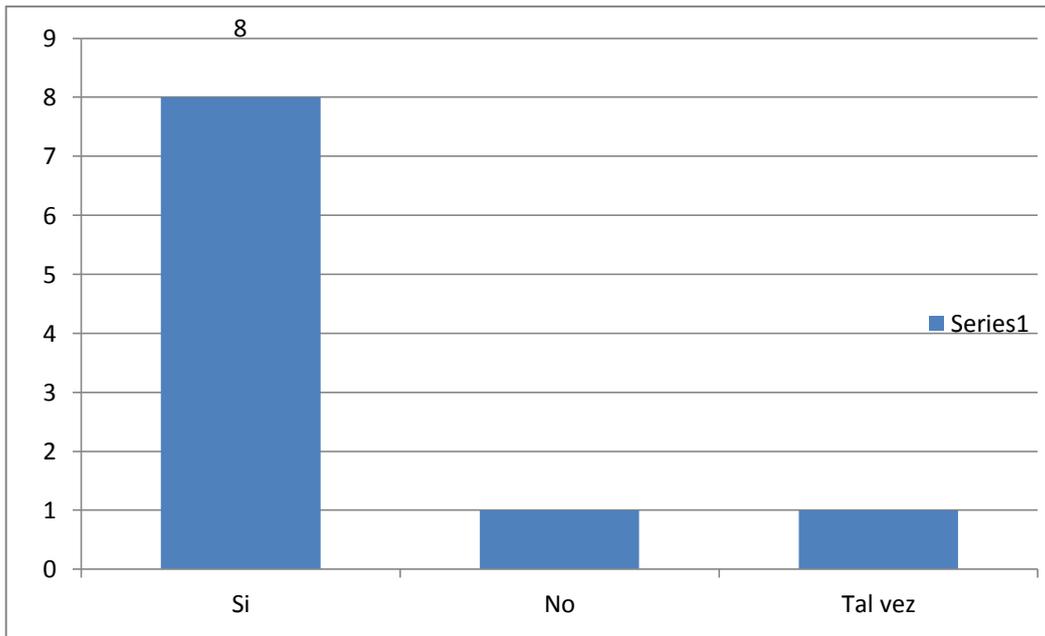


Tabla 8

¿Ud., cree que ha mejorado la parte económica gracias a la auditoria?

Incógnita	Frecuencia	Porcentaje %
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 8

¿Ud., cree que ha mejorado la parte económica gracias a la auditoria?

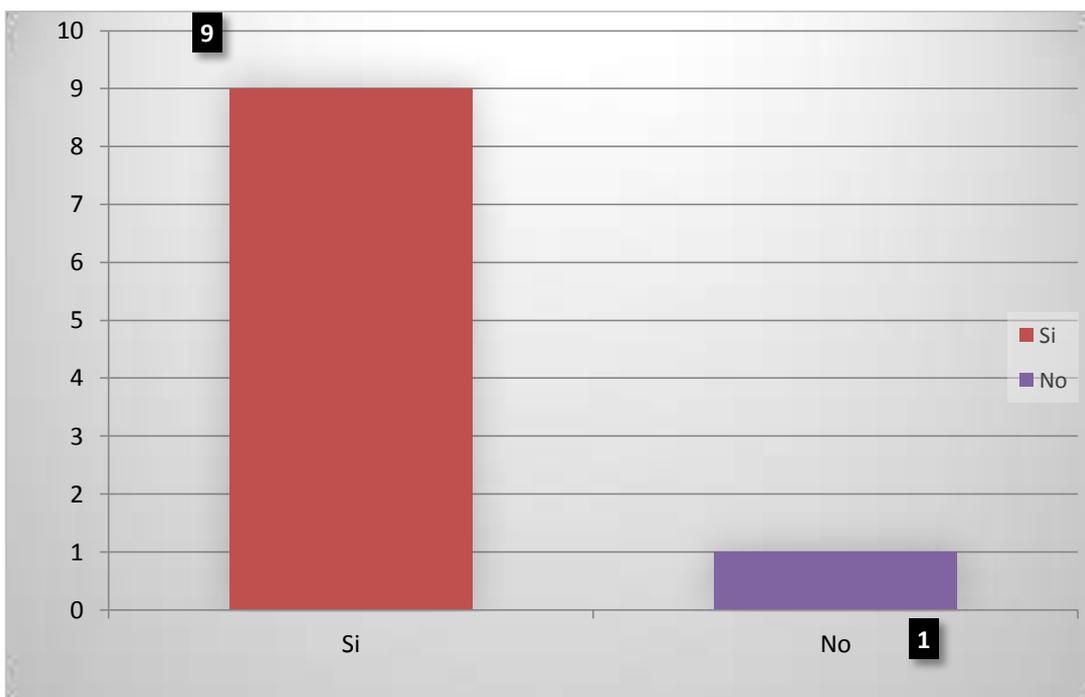


Tabla 9.-

¿A dónde solicitaría que auditen a su empresa?

Incógnita	Frecuencia	Porcentaje
Sociedades auditoras	9	90
Persona natural	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 9

¿A dónde solicitaría que auditen a su empresa?

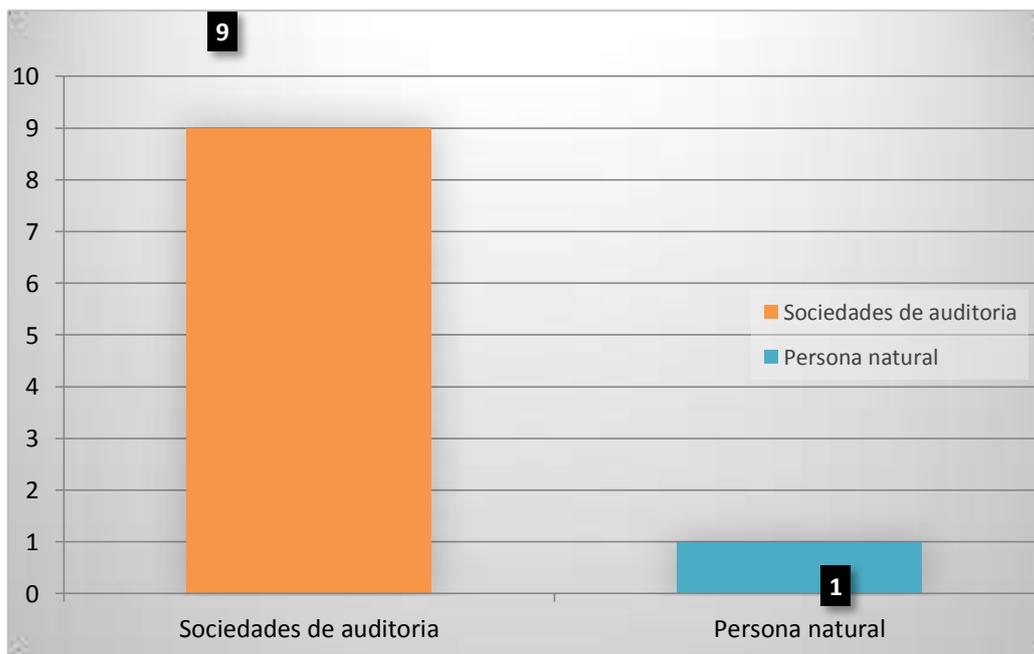


Tabla 10

¿A qué entidad acudiría en busca de una auditoría para la empresa?

Incógnita	Frecuencia	Total
Sociedades de auditoría	7	70
Persona natural	3	30
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 10

¿A qué entidad acudiría en busca de una auditoría para la empresa?

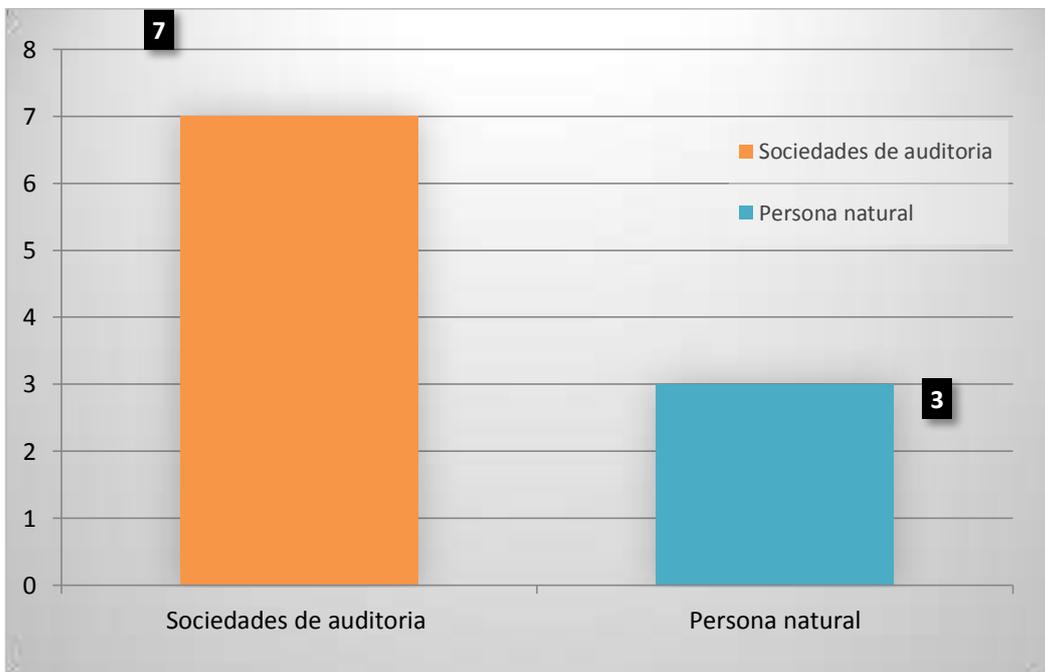


Tabla 11

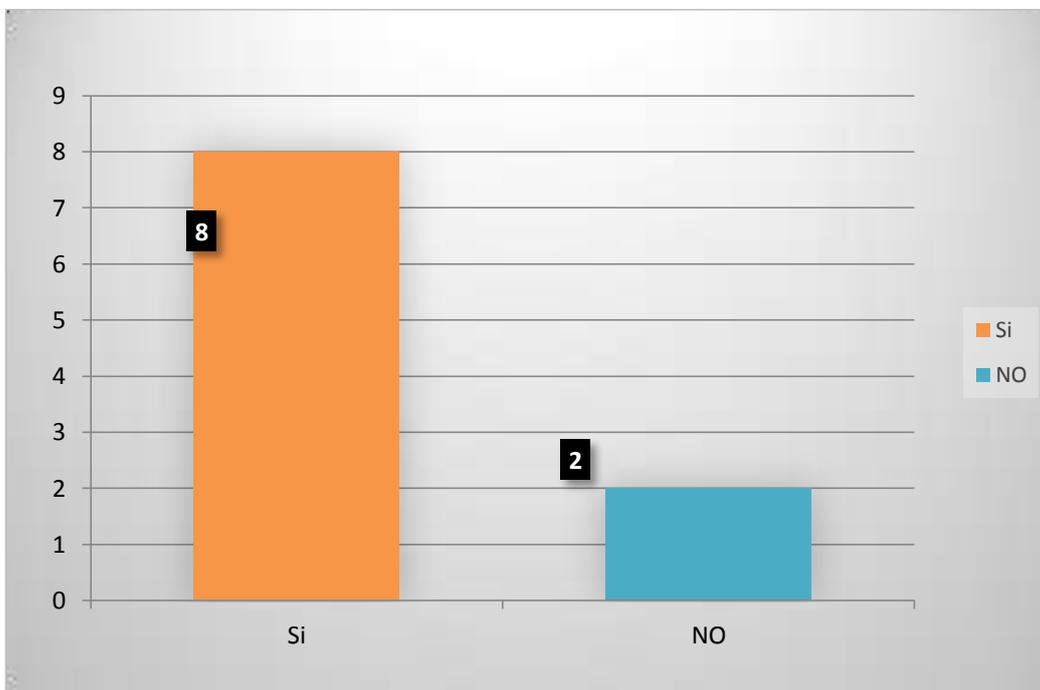
¿Aceptaría ser capacitado en auditoría para su empresa?

Incógnita	Frecuencia	Total
Si	8	80
No	2	20
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 11

¿Aceptaría ser capacitado en auditoría para su empresa?



TRIBUTOS

Tabla 12

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional Administración Tributaria?

Desempeño	Frecuencia	Porcentaje
Si	7	70
No	3	30
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 12

¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional Administración Tributaria?

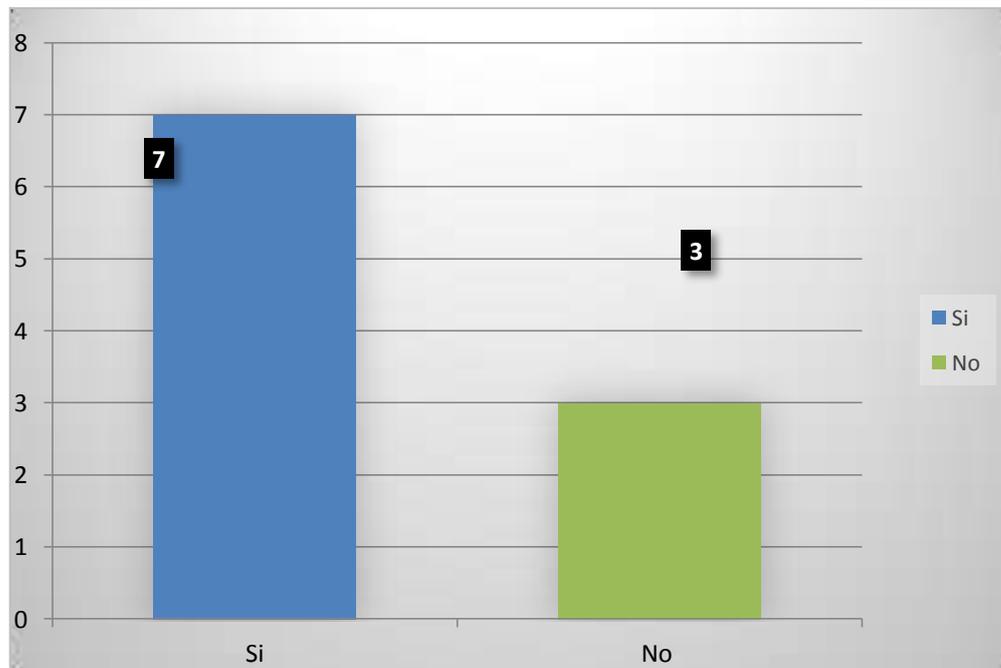


Tabla 13

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la sunat?

Medición	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 13

¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la sunat?

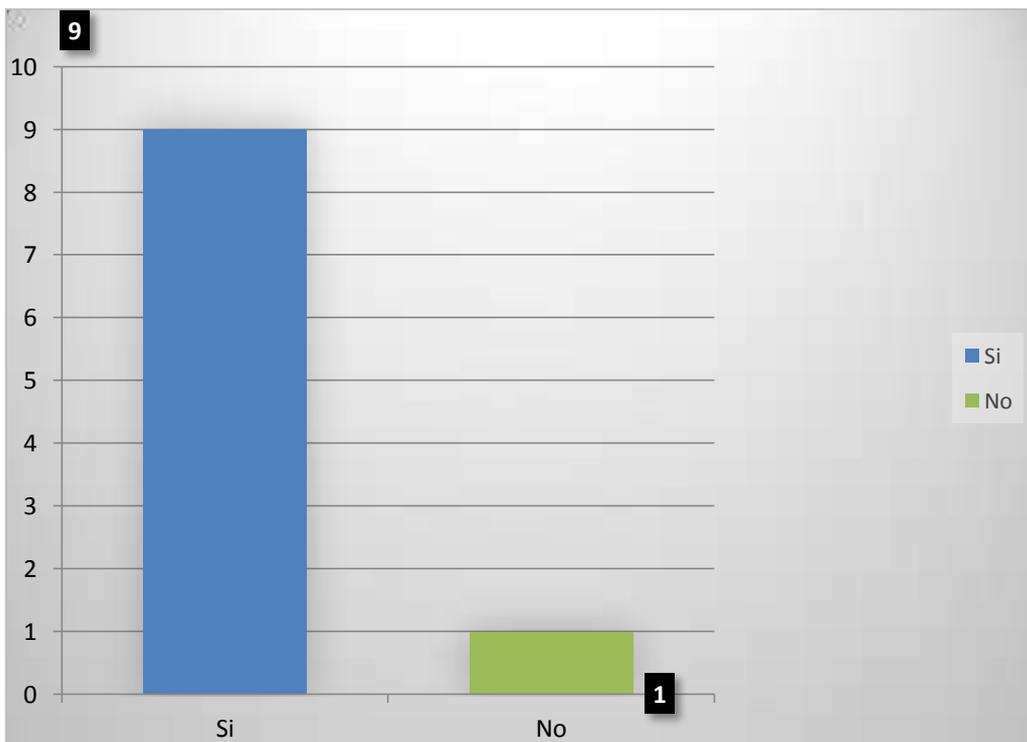


Tabla 14

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

Medición	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 14

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

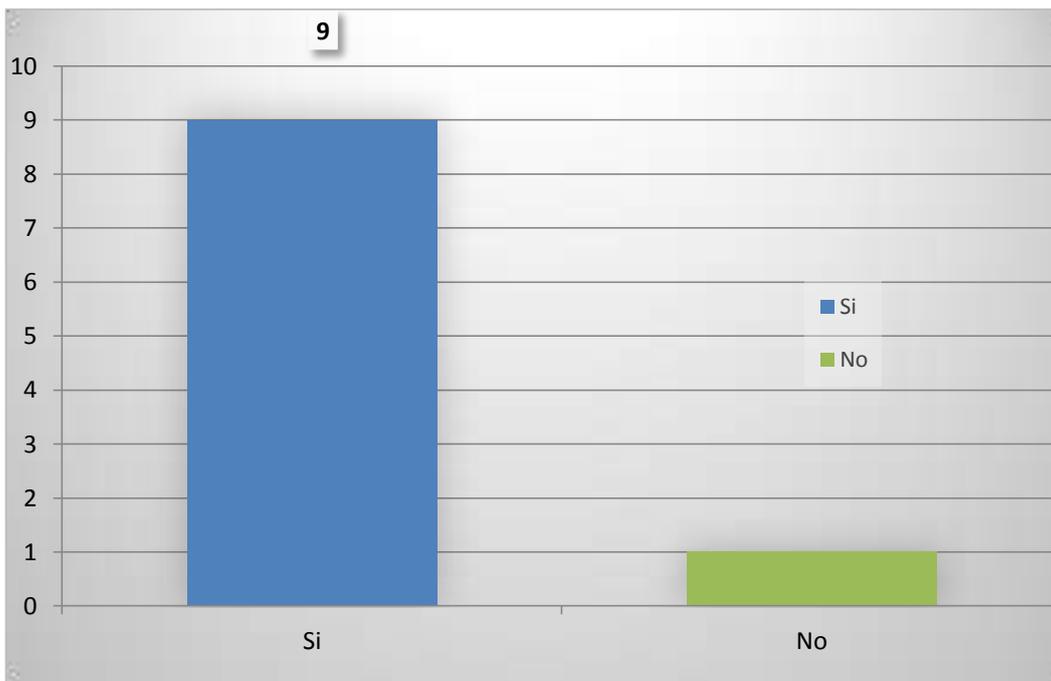


Tabla 15

¿los Libros de Contabilidad en su empresa Están al día?

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 15

¿los Libros de Contabilidad en su empresa Están al día?

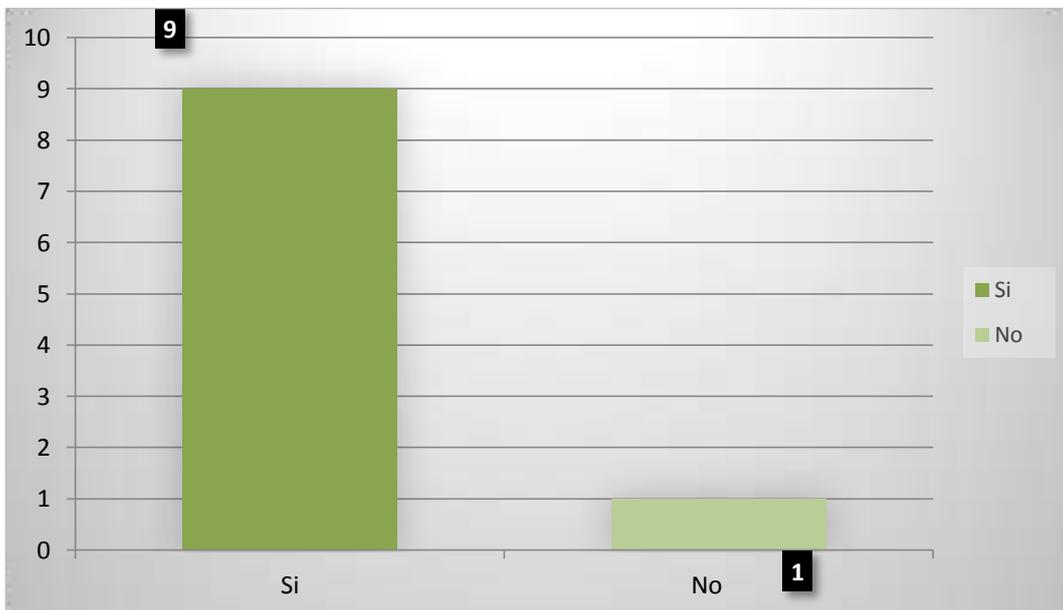


Tabla 16

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

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	2	20
No	8	80
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 16

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

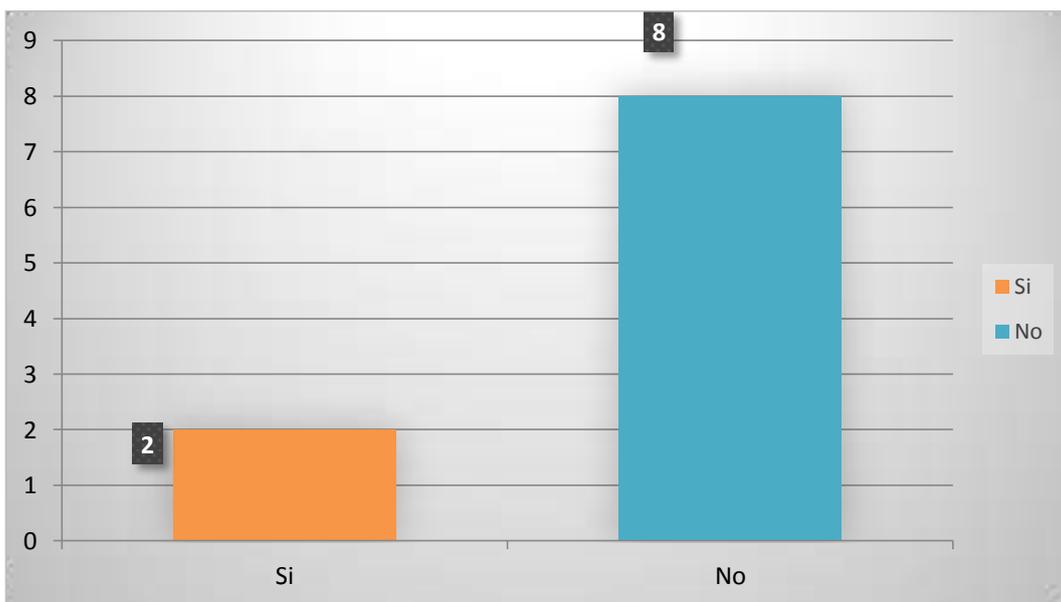


Tabla 17

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	80
No	2	20
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 17

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

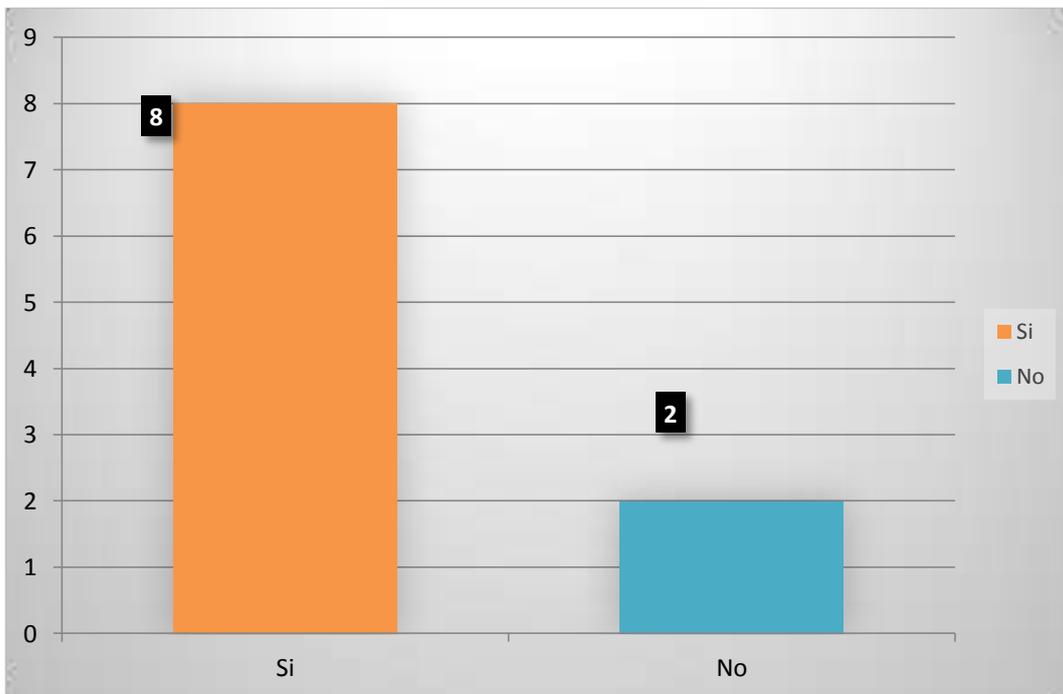


Tabla 18

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

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	40
No	6	60
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 18

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

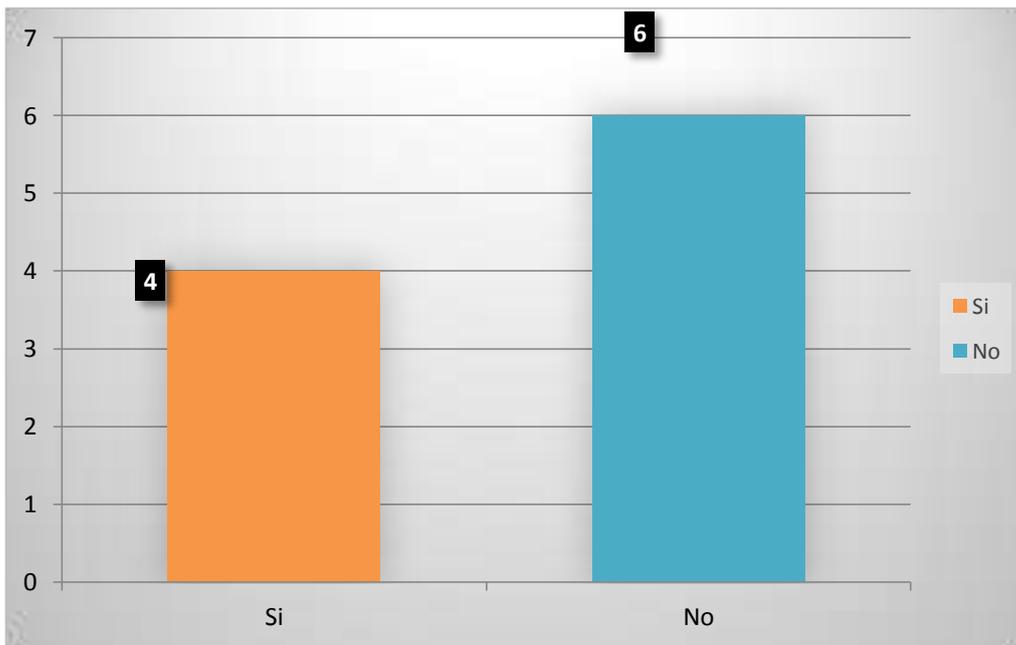


Tabla 19

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

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 19

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

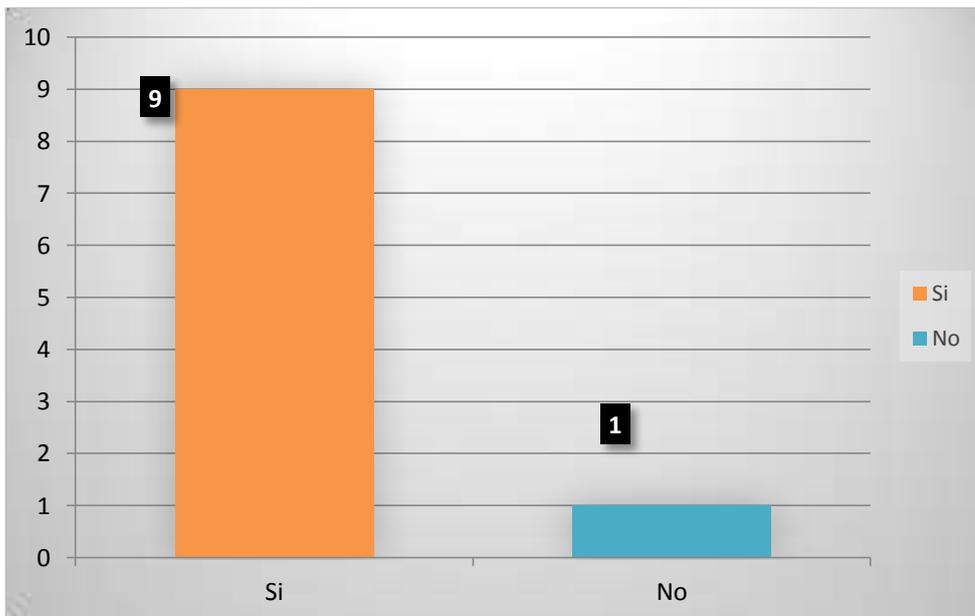


Tabla 20

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

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 20

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

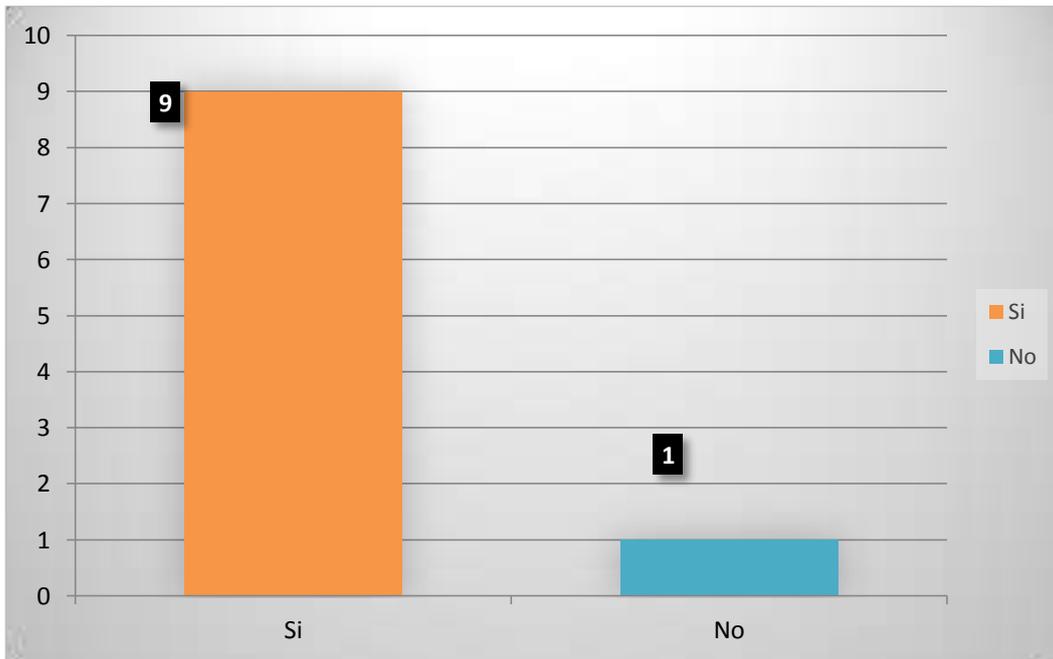


Tabla 21

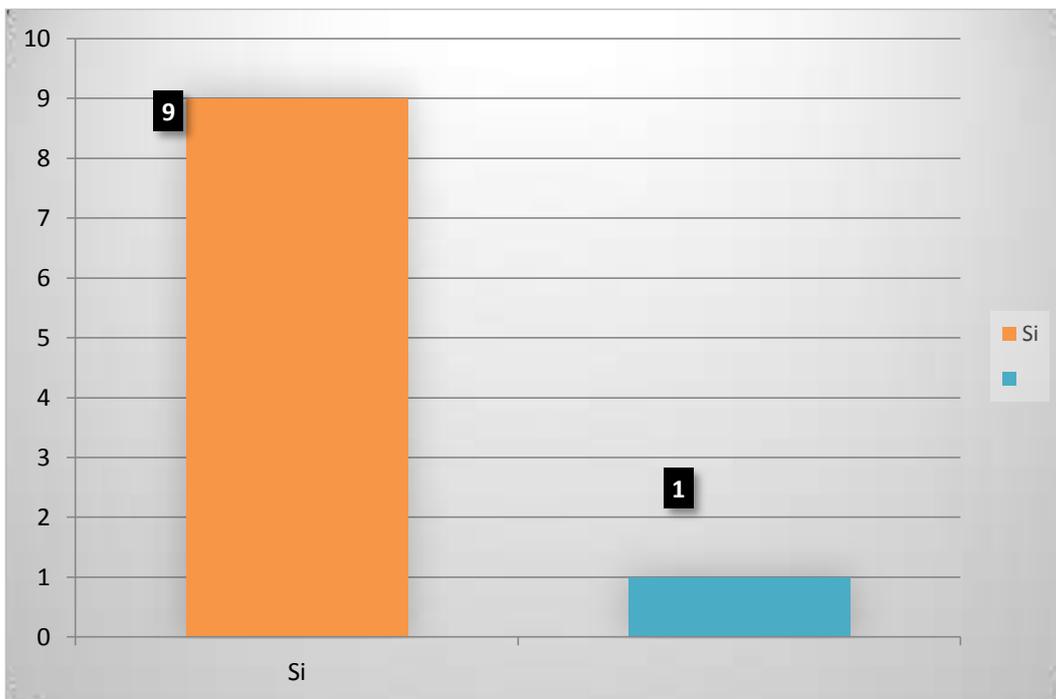
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 21

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?



FINANZAS

Tabla 22

¿Solicito crédito a alguna entidad financiera?

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	90
No	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 22

¿Solicito crédito a alguna entidad financiera?

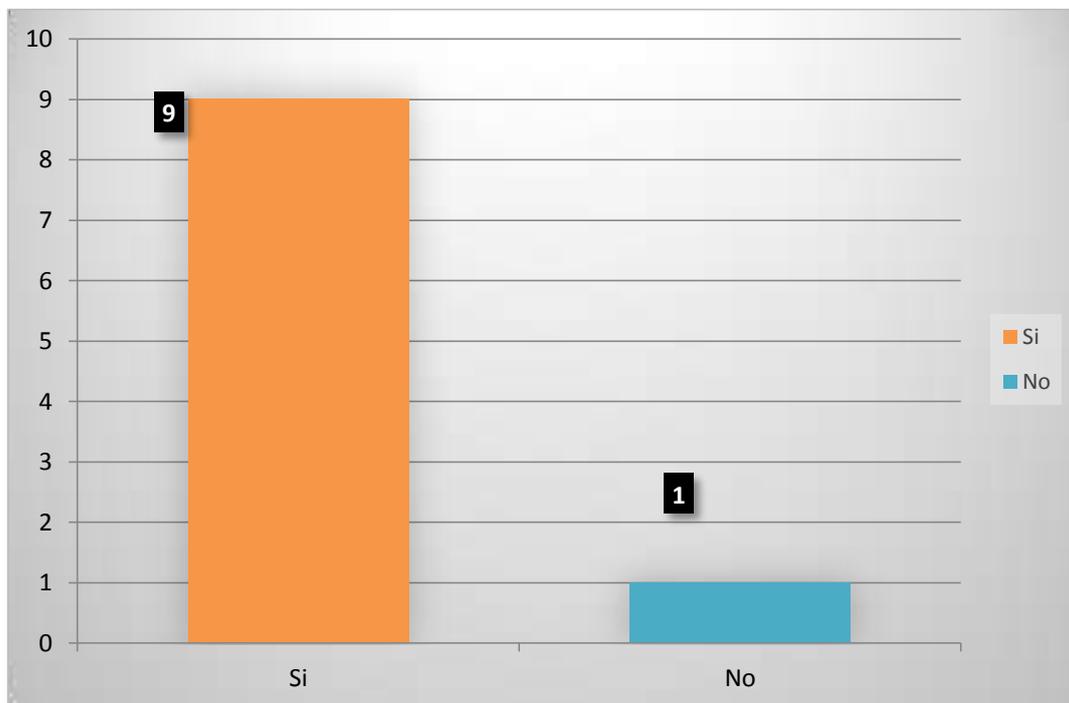


Tabla 23

¿Recibió crédito de alguna entidad financiera?

Medicion	Frecuencia	Porcentaje
Si	4	40
No	6	60
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 23

¿Recibió crédito de alguna entidad financiera?

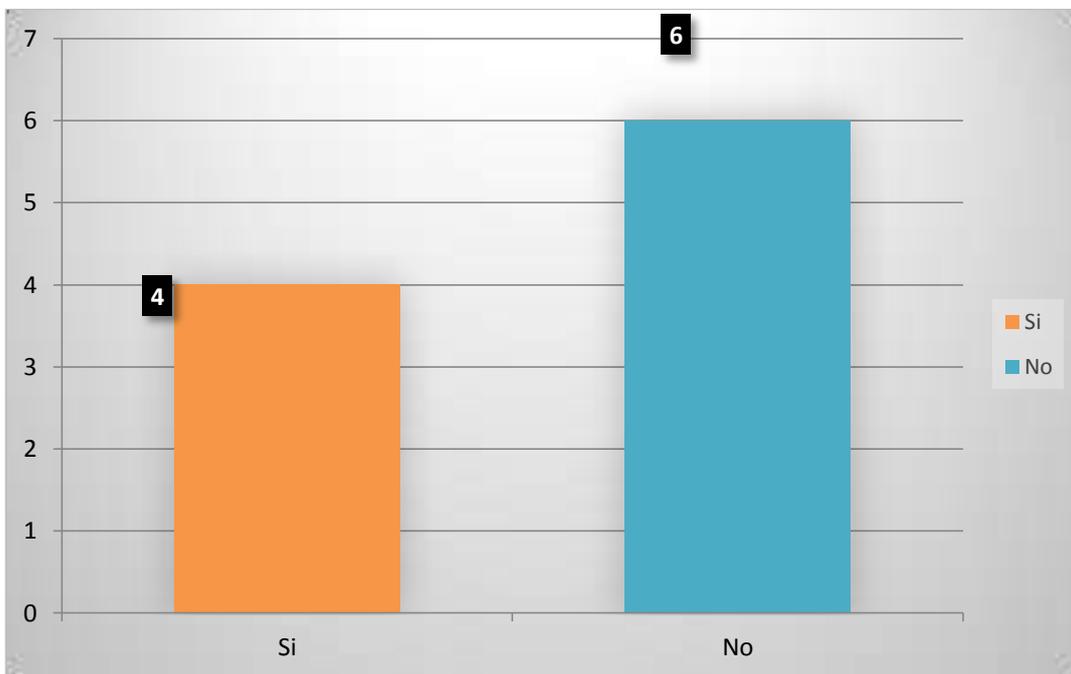


Tabla 24

¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Más de s/. 1000	1	10
Más de s/. 5000	2	20
Más de s/.10000	7	70
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 24

¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?

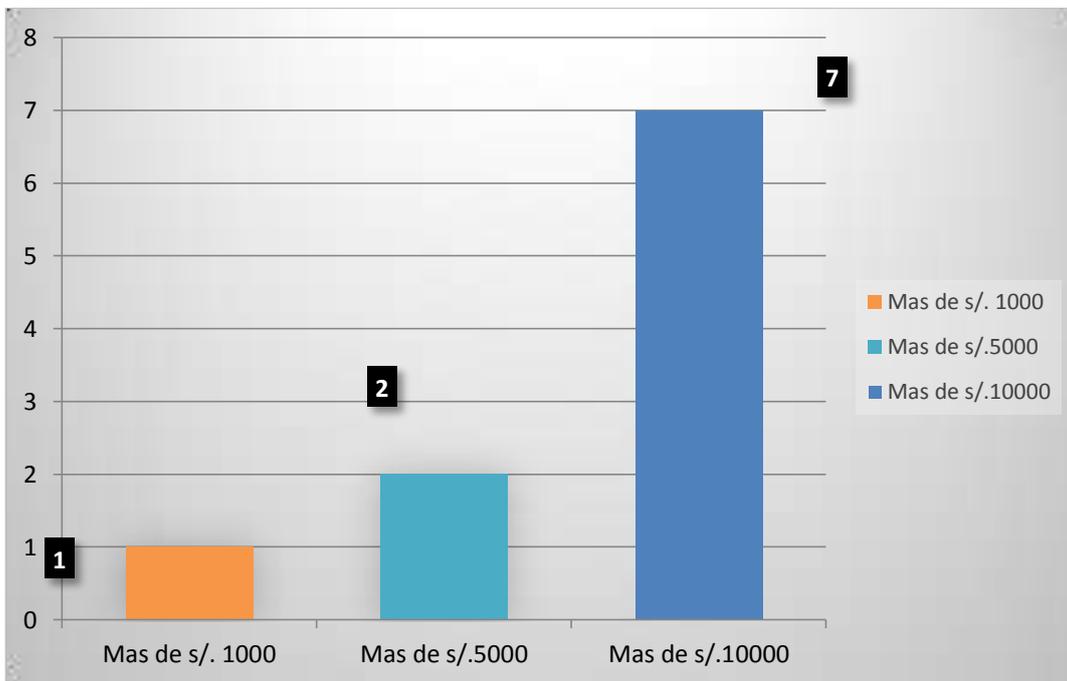


Tabla 25

¿Cuál fue el Monto del crédito recibido?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Más de s/. 1000	2	20
Más de s/. 5000	7	70
Más de s/.10000	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 25

¿Cuál fue el Monto del crédito recibido?

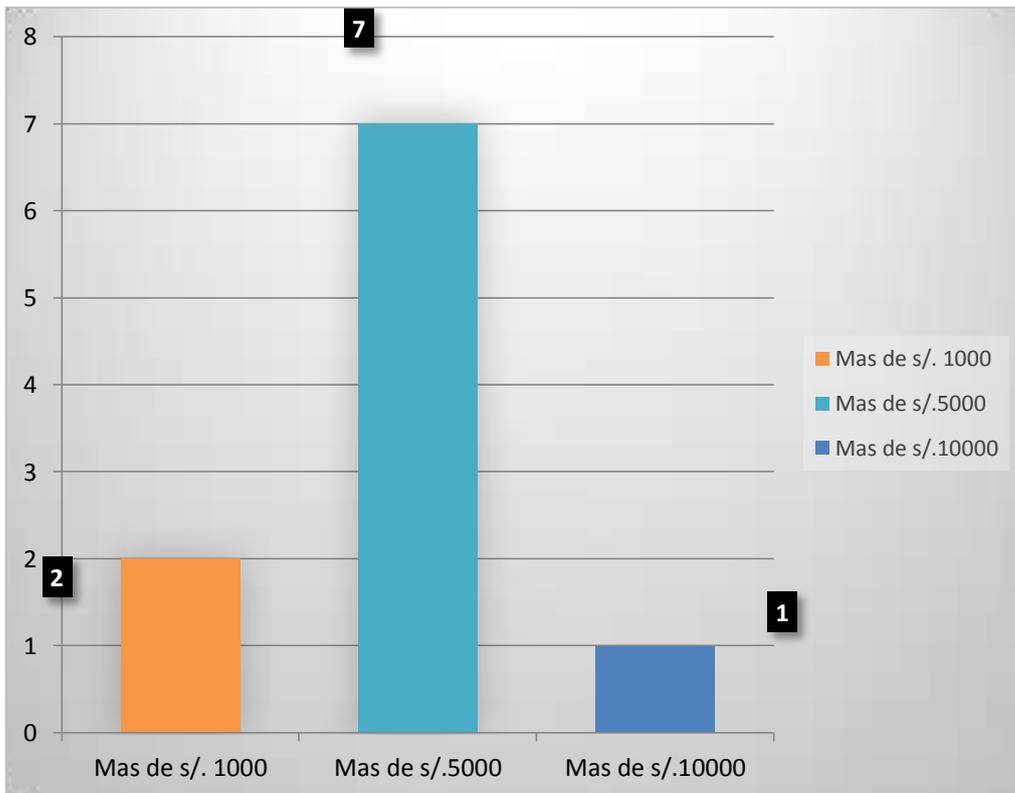


Tabla 26

¿La entidad a la que solicito el crédito es?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	8	80
No bancaria	2	20
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 26

¿La entidad a la que solicito el crédito es?

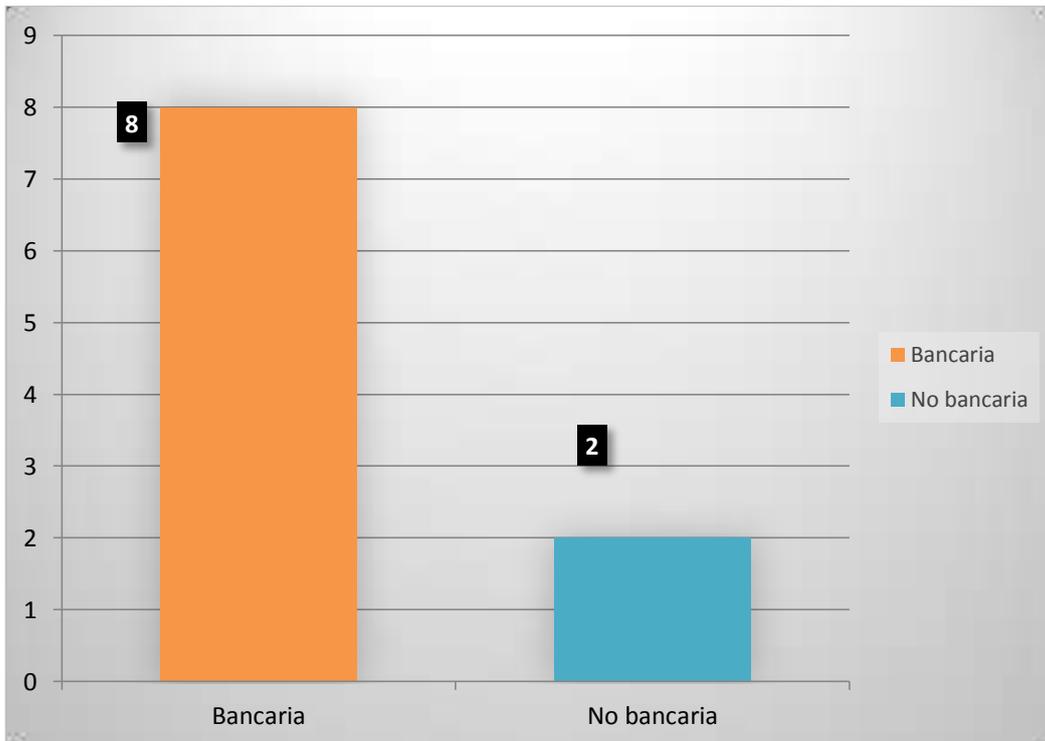


Tabla 27

¿La entidad que le otorgó el crédito es?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	4	40
No bancaria	6	60
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 27

¿La entidad que le otorgó el crédito es?

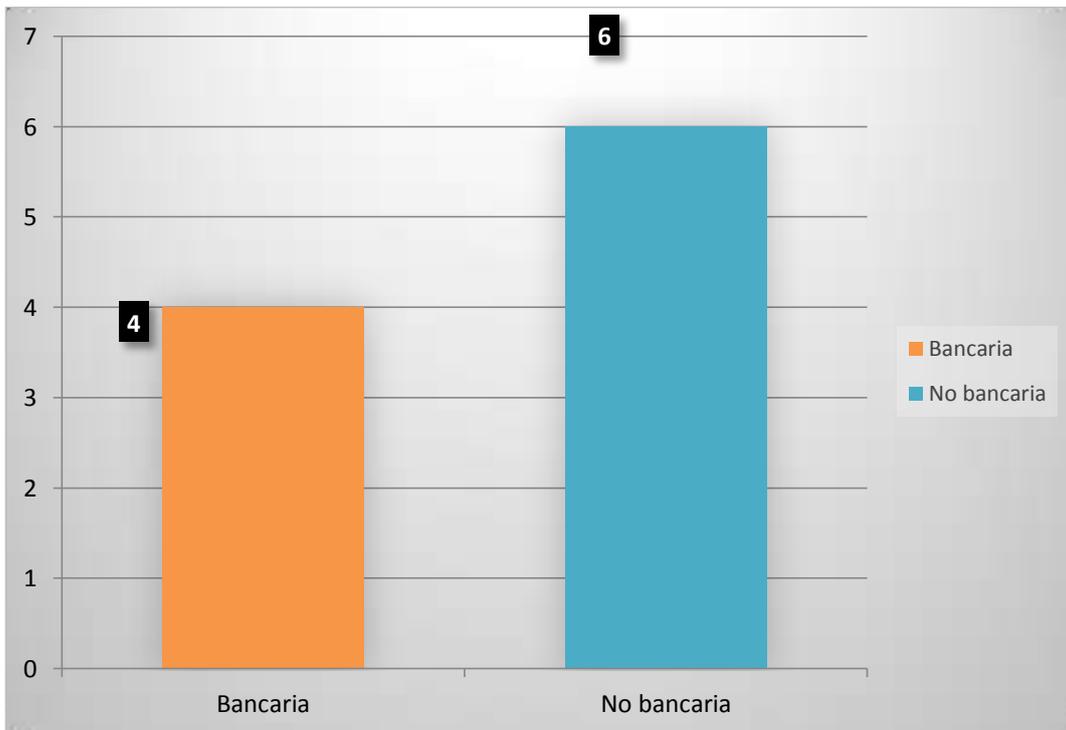


Tabla 28

¿Cuál es la tasa de interés cobrado por el crédito otorgado?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
2% mensual	7	70
3% mensual	2	20
Mas de 3%	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 28

¿Cuál es la tasa de interés cobrado por el crédito otorgado?

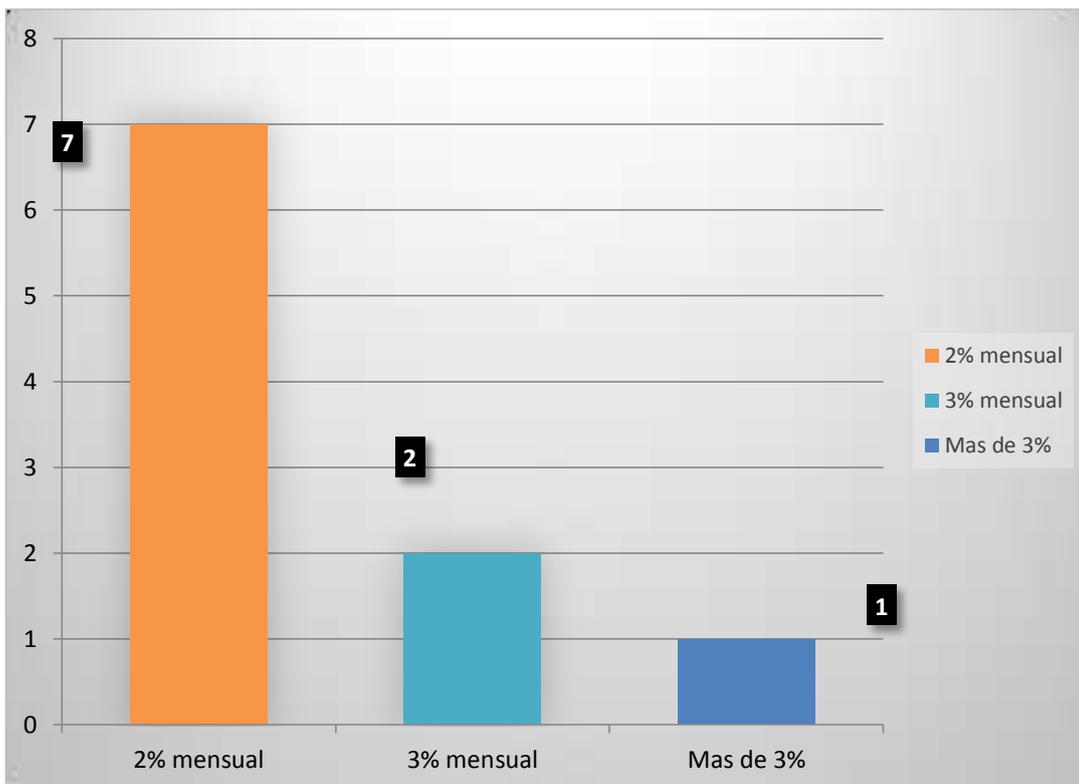


Tabla 29

¿El crédito fue oportuno para lo solicitado?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	30
No	7	70
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 29

¿El crédito fue oportuno para lo solicitado?

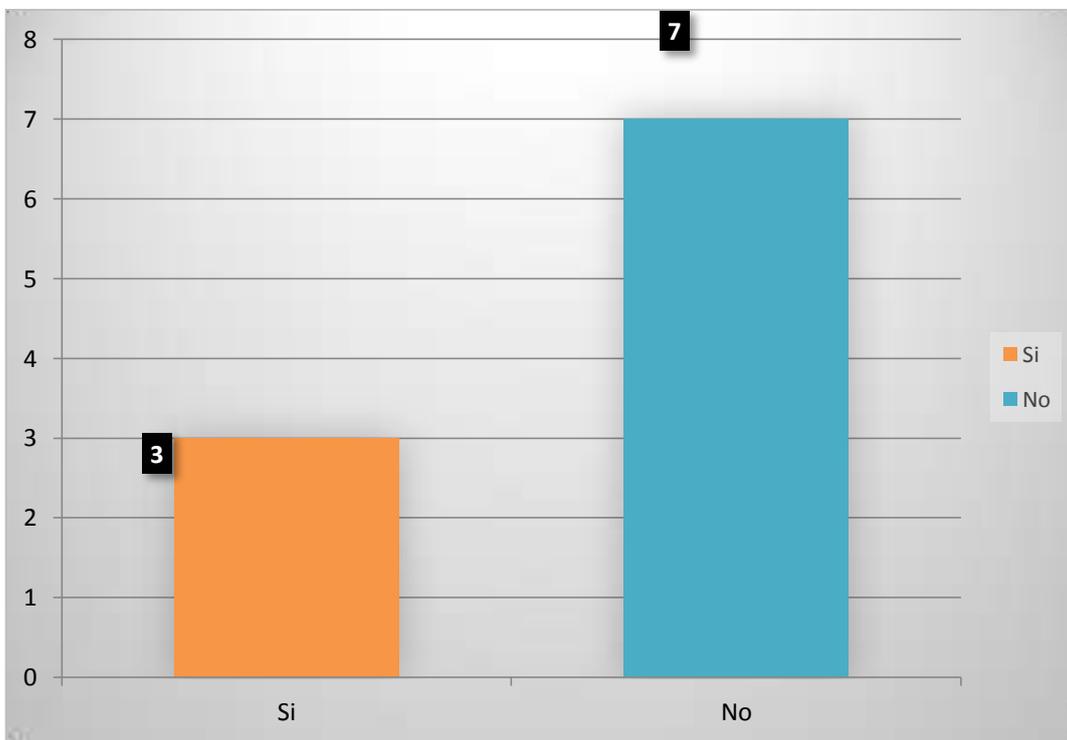


Tabla 30

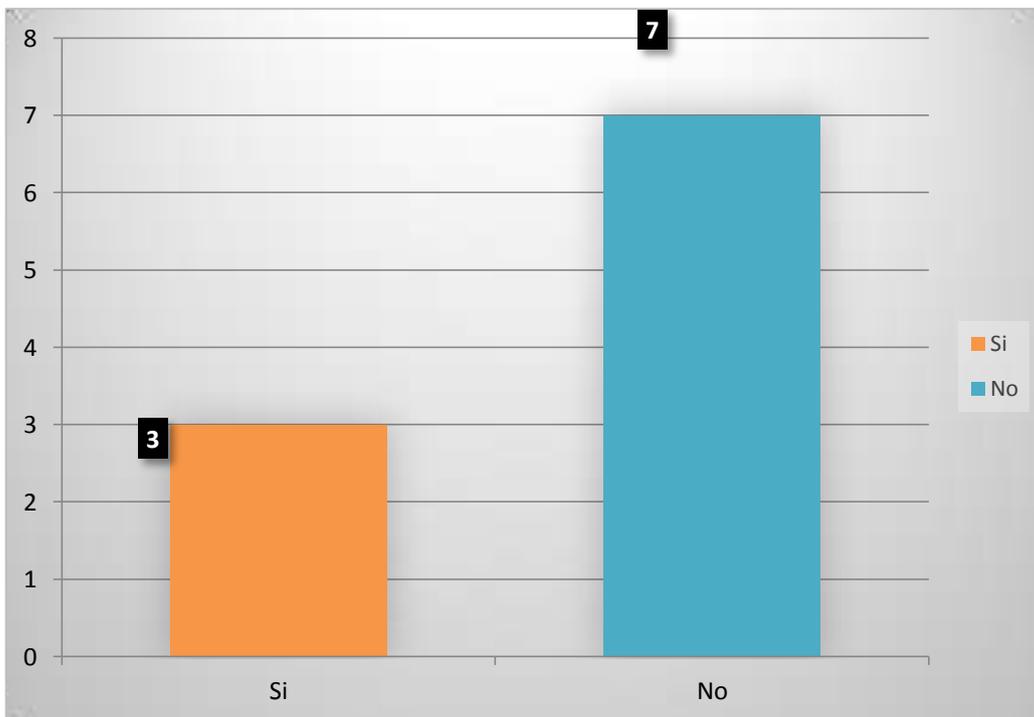
¿El monto del crédito solicitado fue suficiente?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	3	30
No	7	70
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 30

¿El monto del crédito solicitado fue suficiente?



RENTABILIDAD

Tabla 31

¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	60
No	3	30
Tal vez	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 31

¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa?

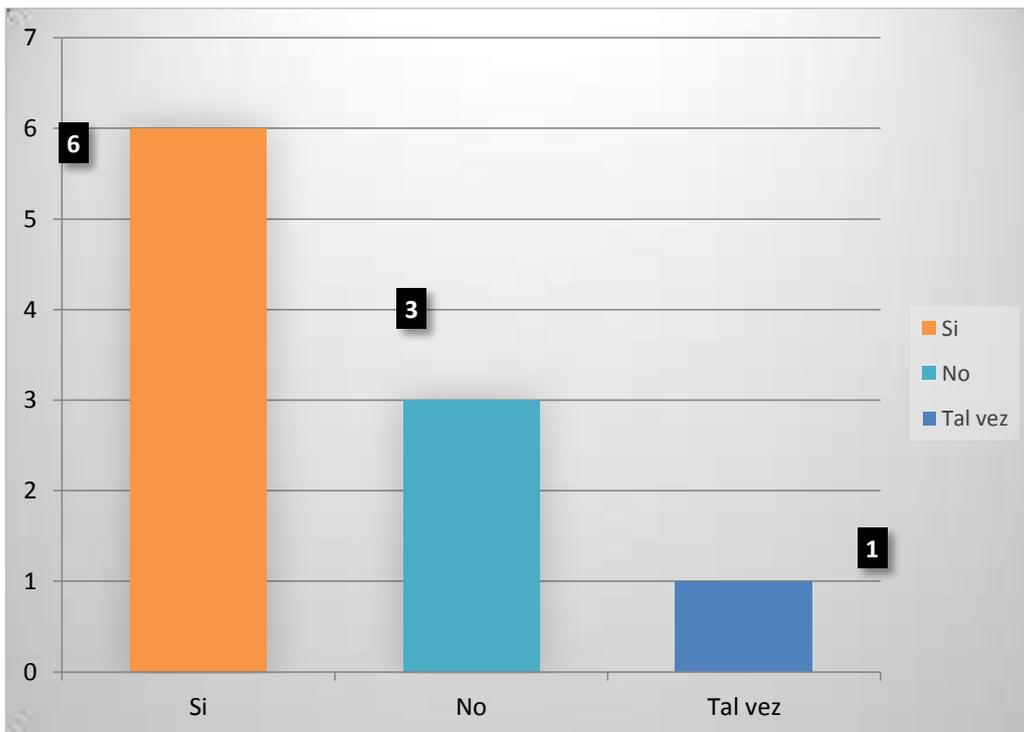


Tabla 32

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

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	6	60
No	4	40
Tal vez	0	0
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 32

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

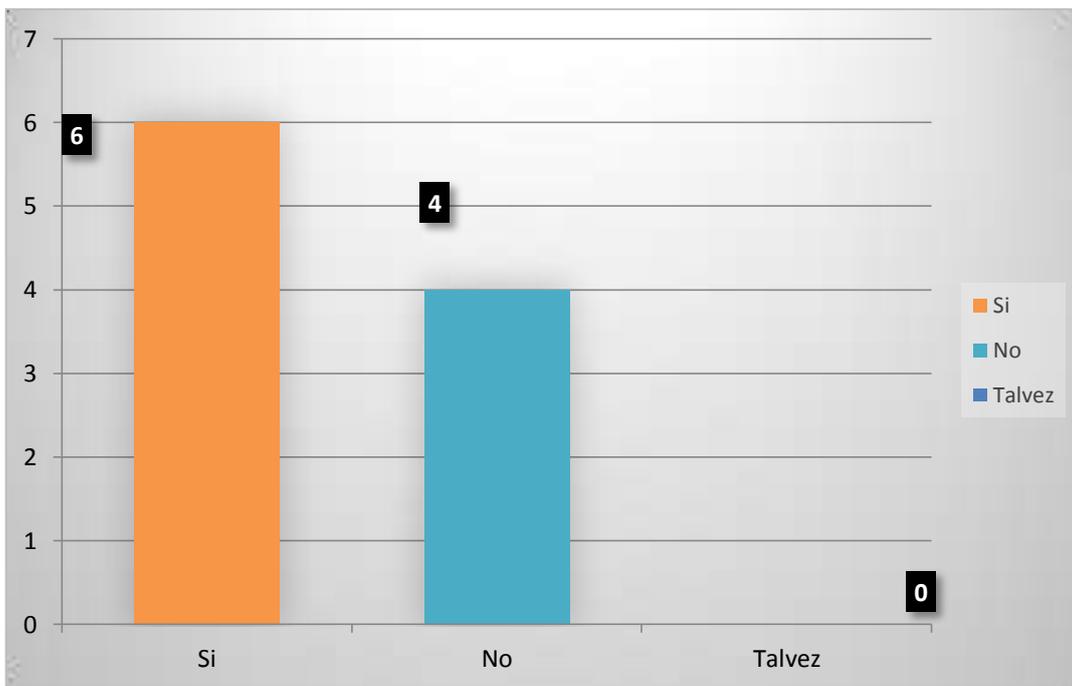


Tabla 33

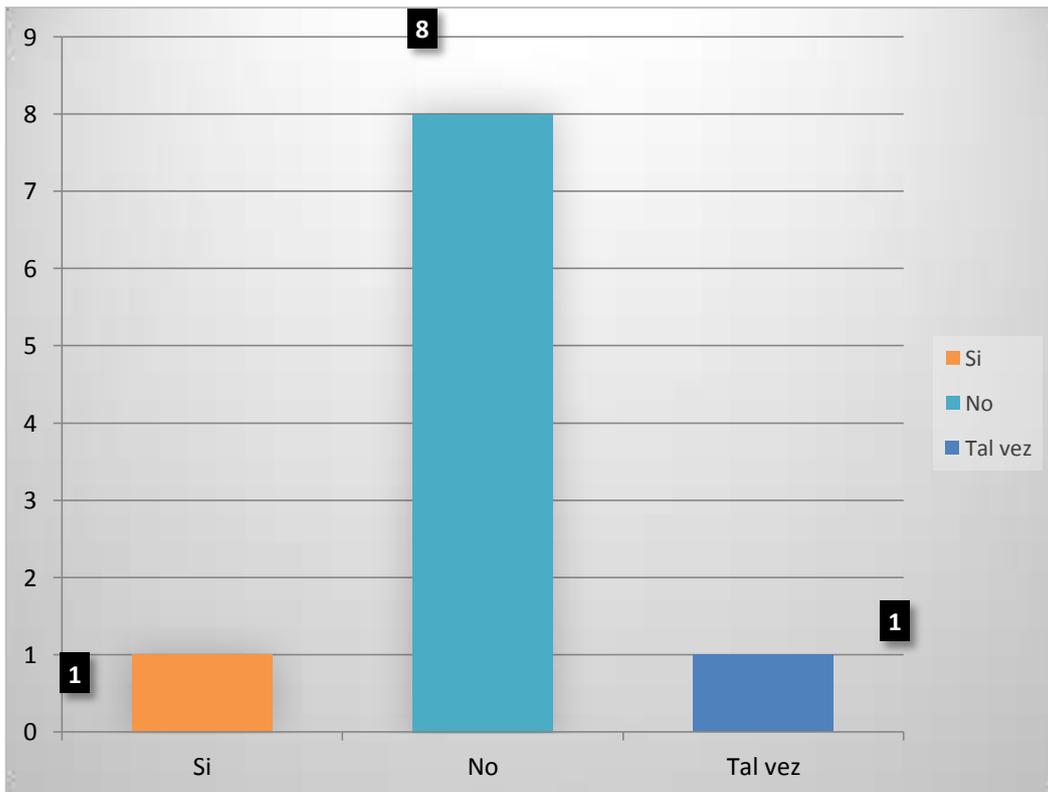
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Cantidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	1	10
No	8	80
Tal vez	1	10
Total	10	100

Fuente aplicada a los representantes de las MYPES

Gráfico 33

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



5.2. - ANALIS DE RESULTADOS

Durante la ejecución de recolección de resultados, para el trabajo del curso de taller de investigación que se realizó en la ciudad, en un universo de población de 20 mipes que tiene por título “caracterización del financiamiento, tributación, auditoria y la rentabilidad del micro y pequeñas empresas del sector comercio del Perú rubro de ventas de autopartes, piezas y accesorios de vehículos automotores, del distrito de Callería 2019”.

Debemos comenzar diciendo que la presente recolección se realizó en un universo de 20 empresas, con un formato de 33 preguntas cerradas, para lo cual se realizó un trabajo de campo e investigación visitando a diversos micros y pequeñas empresas de la ciudad, centrado en el distrito de Callería.

Realizando la primera pregunta, que es sobre la edad de los representantes legales es de 18 a 30, de 31 a 50 y de 51 a mas donde encontramos, que el 20% es de 18 a 30 años, el 70% es de 31 a 50 años y que el 10% es de 51 a más años, vemos que el 20% son jóvenes emprendedores se animan a poner sus propios negocios de una manera pausada ya que conseguir el financiamiento para emprenderlo solos es un poco complicado, el mayor porcentaje vemos que son ya personas adultas, el 70% tal vez con mejores oportunidades o con accesos a entidades bancarias y sueldos porque a lo mejor son personas empleados, con

carreras universitarias concluidas esto se puede ver en el resultado de (Tello Santillan, 2019).

Como segunda pregunta tocamos el tema de género de personas que son representantes legales, a lo cual encontramos un 70% son personas de género masculino y un 30% son de género femenino, viendo que aún hay una diferencia bastante marcada del género masculino para con el género femenino. Como lo afirma (Bartra Vela, 2018) que son representantes legales.

En la tercera se preguntó sobre el grado de instrucción de las personas encargadas de las mypes, donde un 10% tienen educación primaria, un 40% tiene educación secundaria, un 20% tiene educación superior no universitario y un 30% tiene superior universitaria concluida; podemos observar que el mayor porcentaje está en un universo de personas que iniciaron, terminando su educación secundaria. Como lo afirma, (Aguirre Apolinario, 2019) y también lo afirma (Torres Castro, 2019).

En la cuarta se preguntó cuál es el tiempo de creación de las mipes, encontrando que de 1 a 5 años son un 50%, de 5 a 10 años son un 30% y de 10 a más de 15 años, son el 20%, encontrando que las micro y pequeñas empresas son relativamente nuevas como podemos ver dentro del ámbito distrital. Como lo afirma (Aguirre Apolinario, 2019), cuando dice que las empresas son nuevas y tienen de 1 a 5 años de antigüedad.

Para la quinta interrogante se tocó el tema de auditoria, donde se preguntó si era necesario que se practique una auditoria a la micro empresa donde se encontró que el 40% deseaba que se practique la auditoria y el

60% no deseaba que se realice dicha auditoria; con este resultado podemos observar que más del 60% no desea o son reacios a dichas prácticas dentro de las micro y pequeñas empresas como lo afirma (Torres Castro, 2019).

En el desarrollo de la sexta pregunta se tocó el tema si conocían algo referente a la auditoria, teniendo como respuesta a un si en el 40% de entrevistados, a un no en el 50% de entrevistados y a un tal vez con el 10% de los entrevistados, se puede observar que las personas que están en el manejo de las pequeñas y micro empresas no conocen o están al día para estas prácticas dentro de las mipes; como lo afirma (Capurro Bardales, 2019).

En la séptima interrogante se preguntó si considera que la Mype estaría mejor si se practica una revisión documentaria (auditoria), a lo que obtuvimos la siguiente resultado 80% dijo que si, el 10% dijo que no y un 10% contesto que tal vez. con esto podemos observar que los propietarios o representantes legales, sabiendo que una auditoria realiza mejoras en la práctica es que obtuvimos este resultado que si necesitan la práctica de una auditoria como lo afirma, (Tello Santillan, 2019).

En la pregunta ocho se tocó el tema si la auditoria ha mejorado la economía de su empresa donde un universo consultado el 90% contesto que sí y un 10% contesto que no; al observar estas respuestas definitivamente se debe poner en práctica mejoras para las micro y pequeñas empresas, como lo afirma (Gomez Saravia, 2019).

En la pregunta nueve se tocó el tema de adonde acudiría para obtener una auditoria, las respuestas fueron las siguientes, a sociedades de

auditorías un 90% y a personas naturales un 10%, se puede observar que las micro y pequeñas empresas prefieren un ente conocido y que tenga certificado o este certificado, ya que esto asegura la confiabilidad de los resultados.

En la pregunta decimo se tocó el tema de a quien solicitaría que realicen una auditoria a su empresa, a lo que del universo preguntado respondieron que a una sociedad de auditoria, en un 70% y en un 30% por ciento a personas naturales.

En la undécimo pregunta se tocó el tema que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoria, donde obtuvimos el siguiente resultado, en un 80% dijeron si estaban de acuerdo y en un 20% que no estaban de acuerdo, observamos que por el resultado hay interés de parte de los pequeños y micro empresarios como lo afirma, (Torres Castro, 2019).

En el duodécimo se preguntó si está conforme con las pautas que les brindan los empleados de la superintendencia nacional de tributos, en este caso se obtuvo un 70% que si está satisfecho y un 30% no está de acuerdo. algunas de las mipes se sienten conformes con la información como lo afirma (Ochavano Figueredo, 2019).

En la decimotercero se preguntó si verifican e inspeccionan todo lo referente a la parte contable de la Mype antes de ser fiscalizados por Sunat, a lo que obtuvimos un 90% que sí y en un 10% que no entonces podemos observar que en su mayoría las micro y pequeñas empresas cuidan el tema contable como lo dice, (Tello Santillan, 2019).

En la decimocuarto se preguntó si las Mype tienen trabajadores técnicos para el área contable de su micro y pequeña empresa, a lo cual contestaron en un 90% con un sí y un 10% con un no, como respuesta; entonces entendemos que muchas Mype si tienen el personal adecuado como lo afirma (Gomez Saravia, 2019).

En la decimoquinto se preguntó si los libros contables en su empresa están al día, encontrando como respuesta que el 90% si tienen los libros y si están al día y que el 10% no se encuentra día o no lo tienen al día. podemos ver que todas las Mype y pequeñas empresas están y se preocupan por tener su contabilidad al día, como lo afirma.(Lozano Zumba, 2019).

En la decimosexta, se preguntó si encontraron problemas o dificultades para dar sus declaraciones del mes a tiempo, donde tuvimos un resultado de 20% que sí tuvieron y de un 80% que no tuvieron ningún problema ni inconveniente para poder hacerlo. Eso lo dice (Tello Santillan, 2019).

En la decimoséptima realizamos la pregunta si las obligaciones declaradas han sido canceladas en su momento a la sunat, donde encontramos que en un 80% si lo hicieron y en un 20% no lo pudieron realizar por diferentes motivos. Pero que si cumplen con sus tributos con normalidad y en su oportunidad, como lo afirma (Gomez Saravia, 2019).

En la decimoctava realizamos la pregunta si hay documentos establecidos para controlar limites tributarios como gastos de representación y recreativos, a lo que conseguimos el siguiente resultado

un 40% dice que si existen estos formatos y en un 60% que no existen dichos formatos, como lo afirma (Ruiz Portocarrero, 2019).

En la decimonovena realizamos la pregunta si conoce cuales son las sanciones a la sunat que podrían afectar a su Mype, en donde conseguimos el resultado de 90% que si conoce las infracciones y un 10% que no conoce cuales son las sanciones.

En la vigésimo pregunta se tocó el tema si cuenta con la motivación para realizar los pagos tributarios, de lo que conseguimos el siguiente resultado, en un 90% si se siente motivado y en un 10%, no se siente motivado. En este caso los representantes si están y se sienten motivados para pagar sus tributos, como lo afirma (Gomez Saravia, 2019).

En la vigésimo primero pregunta, se tocó el tema si su Mype mejoraría si tiene un planeamiento de pagos de tributos, donde encontramos un 90% que si mejoraría su Mype y un 10% que no mejoraría.

En la vigésimo segundo se presunto si habían solicitado crédito financiero, donde se encontró que un 90% si lo había realizado, y que un 10% no lo había realizado. Es cierto que todos pueden solicitar un crédito bancario, pero no todos pueden acceder a él.

En la vigésimo tercero se preguntó si recibió el crédito solicitado a alguna entidad bancaria, e esta pregunta se encontró que un 40% si recibió el crédito, y que el 60% no lo recibió, en muchos casos los créditos son rechazados por que no están bien sustentados o por falta de garantías.

En la vigésimo cuarto se preguntó qué cantidad de dinero solicito más de s/. 1000 un 10%, más de s/. 5000 un 20% y más de s/. 10 000 un 70%. Podemos observar que la gran mayoría de solicitantes lo hicieron por la cantidad mayor.

En la vigésimo quinto se preguntó cuál fue la cantidad monetaria atendida, más de s/. 1000 un 20%, más de s/. 5000 un 70% y más s/. 10 000 en un 10%. Podemos observar que el monto que fue atendido en mayor cantidad es el monto intermedio.

En el vigésimo sexto se preguntó si la empresa donde solicito el monto de crédito, es bancario o no bancario. Donde se obtuvo un 80% en entidades bancarias y un 20% en entidades no bancarias, quiere decir que los empresarios de las Mype realizan los trámites en mayor cantidad a las empresas bancarias donde no siempre son atendidos.

En la vigésimo séptimo se preguntó dónde le otorgaron el crédito, en una entidad bancaria o no bancario, se obtuvo lo siguiente, bancario 40% y no bancario con 60% con esto podemos observar que no siempre las Mype califican para un préstamo bancario.

En la vigésimo octavo se preguntó sobre la tasa de interés que será cobrada por el monto otorgado los cuales son 2% mensual, 3% mensual, más de 3% mensual donde se obtuvo los siguientes resultados, con 2% mensual un 70%, con 3% mensual un 20% y más de 3% mensual 10%.

En la vigésimo noveno se preguntó si el préstamo fue oportuno para lo que se solicitó, donde se obtuvo un 30% que si fue oportuno y un 70% no fue oportuno.

En el trigésimo preguntamos si la cantidad del crédito fue suficiente, donde se obtuvo el siguiente resultado 30% dijeron que si y un 70% dijeron que no. En esta ocasión podemos ver que la cantidad del monto solicitado no fue suficiente para más de la mitad de Mype.

En el trigésimo primero se preguntó si cree que con la financiación se verán mejoras en la Mype, se consiguió la siguiente respuesta 60% dijeron que si, 30% dijeron que no y un 10% que tal vez.

En el trigésimo segundo se preguntó si piensa que la utilidad de la Mype mejoro en los dos años pasados, donde se consiguió la siguiente respuesta 60% que sí y en un 40% que no.

En el trigésimo tercero se preguntó si la utilidad de la Mype se vería afectada con el pago de obligaciones tributarias, donde se encontró los siguientes resultados 10% que sí, un 80% que no y un 10% que tal vez.

Tecnologías de la Información y la Comunicación (TIC) es un término extensional para la tecnología de la información (TI) que enfatiza el papel de las comunicaciones unificadas¹ y la integración de las telecomunicaciones (líneas telefónicas y señales inalámbricas) y las computadoras, así como el software necesario, el middleware, almacenamiento y sistemas audiovisuales, que permiten a los usuarios acceder, almacenar, transmitir y manipular información (Fany Rojas, 2019).

VI.- CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

6.1.- CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios.

Según los datos obtenidos la mayoría de representantes legales de las micro y pequeñas empresas oscilan de 31 a 51 años, del total de encuestados. Asimismo, el 70% de ellos son de género masculino. Referente al grado de instrucción del representante legal de las micro y pequeñas empresas un 40% refleja solo secundaria completa, siendo el de mayor porcentaje en relación a otros grados de instrucción.

Respecto a las características.

Según los datos obtenidos tienen de 1 a 5 años en un 50% de encuestados.

Respecto a la auditoria.

Según los datos obtenidos si era necesario que le practiquen una auditoria, un 60% contestaron que si era necesario. A la pregunta formulada conoce algo referente a la auditoria, el 50% dijeron que no. La práctica de una auditoria, mejoraría su empresa, contestando un 80% en forma positiva. La economía mejoro en un 90% en sus ingresos. Acudirían para hacer una auditoria, a donde acudirían; un 90% contestaron a sociedades de auditoria. Según a la pregunta a quien solicitaría que realicen auditoria a su empresa, e 70% respondieron a sociedades de auditoria. Un 70% estaría de acuerdo a ser capacitado para auditoria.

Respecto al tema tributario.

Según lo obtenido el 70% se siente satisfecho con la orientación que brinda los funcionarios de la SUNAT. Un 90% dice que se revisan

los documentos, libros y registros contables. Un 90% manifiesta que si cuentan con personal calificado para el área de contabilidad.

El 90% indica que si están al día con los libros de contabilidad. Un 80% manifiesta que no tuvo problemas e inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, cumpliendo dentro de los plazos establecidos.

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la SUNAT, manifestaron que si en un 80%. También un 60% dice que no hay formatos establecidos para el control de límite tributario de gastos de representación y recreativos. Un 90% dice conocer las infracciones y sanciones tributarias, por las obligaciones tributarias y el 90% cree que si se siente motivado para cumplir con el pago de los tributos. En cuanto al planeamiento tributario, contestaron un 90% que su empresa tendría mejoras en los ingresos.

Respecto al financiamiento.

Según los resultados obtenidos, 90% solicito crédito en alguna entidad financiera, 60% manifiesta que no recibió crédito financiero, por una entidad financiera. Para aumento de capital de trabajo el monto solicitado fue más de s/.10,000.00, reflejando el 70% de lo solicitado. El 70% solo recibió s/. 5,000.00, previa evaluación crediticia a la empresa. La entidad a la que solicito un crédito fue una entidad bancaria, con un 80%. El 60% manifiesta que recibió el crédito de una empresa no bancaria. El 70% indica que el porcentaje de interés que le cobran es el 2% mensual. Manifiesta que el crédito no fue oportuno para lo solicitado en un

porcentaje de 70%. El crédito solicitado fue insuficiente, por lo que indicaron el 70%.

Respecto a la rentabilidad.

Observando los resultados en las tablas y gráficos los micro empresarios creen que el financiamiento mejorara a la empresa en un 60%, y los que perciben que la rentabilidad ha mejorad en los últimos años nos da 60% si y 40% no, y si los pagaos de tributos merman o afecta a su empresa dice 80% que no, 10% si y 10% tal vez.

6.2.- RECOMENDACIONES

Se recomienda a los gerentes y/o representantes legales seguir cursos de dirección para un adecuado manejo empresarial respecto al mercadeo y estudios universitarios, con el fin se mejorar la dirección de las MYPES.

Buscar programas y talleres de capacitación empresarial para las MYPES, donde se obtenga manejo de personal, atención al cliente, manejo de almacén, seguridad en lo laboral, gestión para finanzas, buscando el desarrollo de la MYPES.

Buscar los mejores financiamientos para asegurar buenas tasas de interés para los créditos de la MYPES, buscar generar una política de ahorro para casos de contingencia y buscar que la economía de la empresa sea estable.

BIBLIOGRAFIA

Aguiar Díaz, I. (2005). *RENTABILIDAD YRIESGOEN EL COMPORTAMIENTO FINANCIERO DE LA EMPRESA* (IMPRESA P).

Aguirre Apolinario, Y. A. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Satipo, 2019* [Universidad Católica Los Angeles De Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13328>

Allo, E., Amitrano, N., Colantuono, L., & Schedan, N. (2014). *Financiamiento de Pymes: riesgo crediticio, oferta y demanda*.
<https://repositorio.uade.edu.ar/xmlui/bitstream/handle/123456789/3870/Allo.pdf?sequence=1>

Arévalo Machado, J. V. (2012). *Creación de una Empresa de Asesoría Contable, Tributaria y Financiera para Micro, Pequeñas y Medianas Empresas Mipymes en el Distrito Metropolitano de Quito*. Universidad Tecnológica De Israel.

Avolio, B. (2011). Factores que Limitan el Crecimiento de las. *Cemtrun Católica*,
11. [file:///C:/Users/SISTEMA/Downloads/4126-Texto del artículo-15740-1-10-20130120 \(2\).pdf](file:///C:/Users/SISTEMA/Downloads/4126-Texto del artículo-15740-1-10-20130120 (2).pdf)

Barros Castillo, C. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, 2019* [Universidad Católica Los Angeles De Chimbote.]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13547>

Bartra Vela, S. T. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la*

- rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro imprentas del distrito de Callería, 2017* [Universidad Católica Los Angeles De Chimbote]. <https://doi.org/1>
- Capurro Bardales, S. J. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro salón de belleza del distrito de Iquitos, 2019*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/14306>
- Chiong Tuesta, M. E. (2016). “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de accesorios deportivos del distrito de Callería, 2016” [Universidad Católica Los Angeles de Chimbote]. In *Repositorio Académico USMP*. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1179/CARACTERIZACION_FINANCIAMIENTO_MYPE_CHIONG_TUESTA_MANUEL_ENRIQUE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Diaz Cabrera, J. J. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017* [Universidad Católica Los Angeles De Chimbote]. <https://doi.org/1>
- Gomez Saravia, M. H. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de partes, piezas y accesorios para vehículos automotores del distrito de Punchana, 2019* [UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES CHIMBOTE]. In *Mayra Yanira Gomez Moran*. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13343>

- Hoyos Arevalo, B. M. (2018). *Caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de autopartes del distrito de Callería, 2017* [Universidad Católica los Angeles De Chimbote]. <https://doi.org/1>
- Illanes Zañartu, L. F. (2017). *Caracterización Del Financiamiento De Las Pequeñas Y Medianas Empresas En Chile.*
- Jesus, L. (2004). Rentabilidad Empresarial: propuesta práctica de análisis y evaluación. In *Cámaras de comercio, servicios de estudios.* https://www.camara.es/sites/default/files/publicaciones/rentab_emp.pdf
- Karina, R. (2018). *Financiamiento de Pymes Industriales y Dificultades en el acceso al crédito.* [http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20/Tesis
s Financiamiento de Pymes industriales y dificultades en el acceso al
credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://dspace.biblio.ude.edu.ar:8080/xmlui/bitstream/handle/123456789/20/Tesis%20Financiamiento%20de%20Pymes%20industriales%20y%20dificultades%20en%20el%20acceso%20al%20credito.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- Lazaro Sanchez, M. E. (2019). *Principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector artesanía, rubro carpintería, Huaraz 2018* [Universidad Católica Los Angeles De Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10198>
- Leon Mercado, G. C. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, 2017* [Universidad Católica Los Angeles De Chimbote]. <https://doi.org/1>
- Llanco Alanya, Y. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del*

- distrito de Satipo, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13336>
- Logueira, C., & Bonett, M. (2017). FINANCIAMIENTO PRIVADO EN LAS MICROEMPRESAS DEL SECTOR TEXTIL- CONFECCIONES EN BARRANQUILLA - COLOMBIA. In *UNIVERSIDAD DE LA COSTA* (Vol. 0).
- Lozano Zumba, I. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro abarrotes del distrito de Callería, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13433>
- Manrique Plácido, J. M. (2019). Introdccion a la Auditoria. In *British Journal of Cancer* (Vol. 3).
https://campus.uladech.edu.pe/pluginfile.php/549228/mod_resource/content/2/INTRODUCCION A LA AUDITORIA .pdf
- MTPE. (2013). Decreto Supremo N° 013-2013. In *Publicado el 28 de diciembre del 2013.* (pp. 1–30).
<http://www2.produce.gob.pe/dispositivos/publicaciones/ds013-2013-produce.pdf>
- Ochavano Figueredo, L. M. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro estudios contables del distrito de Callería, 2019* [Universidad Los Angeles De Chimbote]. <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13543>
- Osorio Hoyos, J. G. (2000). Principios eticos de la investigacion en seres humanos y en animales. *Medicina*, 60(2), 255–258.
- Paico Cunya, J. D. R. (2019). *CARACTERIZACIÓN DEL FINANCIAMIENTO EN*

- LAS EMPRESAS DEL SECTOR COMERCIO RUBRO -VENTAS DE REPUESTOS Y AUTOPARTES DE LA CIUDAD DE PIURA, AÑO 2018.*
[Universidad Católica los Angeles De Chimbote].
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8985>
- Reyes Ponte, M. (2015). *Libro de Auditoria tributaria* (Tercera Ed).
<file:///C:/Users/SISTEMA/Downloads/LIBRO-DE-AUDITORIA-TRIBUTARIA.pdf>
- Ruiz Portocarrero, F. M. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de prendas de vestir del distrito de Juanjuí, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13351>
- Sánchez Barraza, B. J. (2014). Las Mypes En Perú. Su Importancia Y Propuesta Tributaria. *Quipukamayoc*, 13(25), 127.
<https://doi.org/10.15381/quipu.v13i25.5433>
- Sandoval Morales, H. (2012). *Introducción a la auditoría* (T. Milenio (ed.)).
http://www.aliat.org.mx/BibliotecasDigitales/economico_administrativo/Introduccion_a_la_auditoria.pdf
- Santos Alberto, farfan P. (2014). *FINANZAS I* (C. Editorial Imprenta Unión (ed.)).
Centro de Aplicación de la Universidad Peruana Unión.
<file:///C:/Users/SISTEMA/Downloads/Finanzas I Santos Farfan Peña CPT.pdf>
- SUNAT. (2009). Memoria Anual 2008. In *SUPERINTENDENCIA NACIONAL DE ADMINISTRACION TRIBUTARIA y ADUANERA* (Issue C).
<http://www.sunat.gob.pe/cuentassunat/planestrategico/memoria/memoria2008.pdf>
[df%0Ahttps://es.scribd.com/document/346781161/8-Principales-Procesos-](https://es.scribd.com/document/346781161/8-Principales-Procesos-)

Aduaneros

Tello Santillan, G. F. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>

Torres Castro, J. M. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Pangoa, 2019.*
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13337>

Vallejo Cutti, V. (2015). Manual De Codigo Tributario. In E. VALLEJO (Ed.), *Manual de Codigo Tributario* (Primera ed).
<https://www.vvallejo.com/adm/descargas/aec0c0b3cfc75d0107.pdf>

Vargas Restrepo, C. M. (2017). CNTABILIDAD TRIBUTARIA. *ECOEDICIONES*, 2, 25.

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES

CRONOGRAMA DE ACTIVIDADES																	
N°	Actividades	Año 2019								Año 2020							
		Semestre I				Semestre II				Semestre I				Semestre II			
		Mes				Mes				Mes				Mes			
		1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4	1	2	3	4
1	Elaboración del Proyecto	■	■	■	■	■	■	■	■								
2	Revisión del proyecto por el Jurado de Investigación		■														
3	Aprobación del proyecto por el Jurado de Investigación			■													
4	Exposición del proyecto al Jurado de Investigación o Docente Tutor				■	■											
5	Mejora del marco teórico					■	■										
6	Redacción de la revisión de la literatura.						■	■									
7	Elaboración del consentimiento informado (*)							■	■								
8	Ejecución de la metodología							■	■								
9	Resultados de la investigación								■								
10	Conclusiones y recomendaciones								■	■							
11	Redacción del pre informe de Investigación.										■	■					
12	Reacción del informe final											■					
13	Aprobación del informe final por el Jurado de Investigación												■	■			
14	Presentación de ponencia en eventos científicos													■	■		
15	Redacción de artículo científico															■	■

(*) Sólo en los casos que aplique

PRESUPUESTO

Presupuesto desembolsable (Estudiante)			
Categoría	Base	% o Número	Total (S/.)
Suministros (*)			
• Impresiones		60	30.00
• Fotocopias		600	30.00
• Empastado		1	25.00
• Papel bond A-4 (500 hojas)		500	12.50
• Lapiceros		2	3.00
Servicios			
• Uso de Turnitin	50.00	4	200.00
Sub total			300.50
Gastos de viaje			
• Pasajes para recolectar información			0.00
Sub total			0.00
Total de presupuesto desembolsable			300.50
Presupuesto no desembolsable (Universidad)			
Categoría	Base	% ó Número	Total (S/.)
Servicios			
• Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)	35.00	4	140.00
• Búsqueda de información en base de datos	35.00	2	70.00
• Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC)	40.00	4	160.00
• Publicación de artículo en repositorio institucional	50.00	1	50.00
Sub total			420.00
Recurso humano			
• Asesoría personalizada (5 horas por semana)	63.00	4	252.00
Sub total			252.00
Total de presupuesto no desembolsable			672.00
Total (S/.)			

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

CUESTIONARIO

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:*
...../...../2019

Razón Social:.....RUC
Nº.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

1.1. Edad del representante legal de la empresa:

- De 18 a 30.....
- De 31 a 50.....
- De 51 a más.....

1.2. Sexo:

- Masculino.....
- Femenino.....

1.3. ¿Cuál es su grado de instrucción?

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria completa.....
- Superior universitaria incompleta.....
- Superior no universitaria Completa.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1. ¿Cuál es la antigüedad de la micro y pequeña empresa?

- De 1 a 5 años.....
- De 5 a 10 años.....
- De 10 a 15 años.....

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

- Si
- No

3.2. ¿Conoce sobre o 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 ha mejorado las finanzas en su empresa?

- Si
- NO

3.5. ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?

- Sociedades de auditoria
- Persona natural

3.6. ¿A quién solicitaría que realicen una Auditoría en mipe?

- Sociedades de auditoria
- Persona natural

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

- Si
- No

IV. TRIBUTOS

4.1. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional Administración Tributaria?

- Sí.....
- 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?

- Sí.....
- No.....

4.3. ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos de su empresa?

- Sí.....
- No.....

4.4. ¿los Libros de Contabilidad en su empresa Están al día?

- Sí.....
- No.....

4.5. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

- Sí.....
- No.....

4.6. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

- Sí.....
- No.....

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

- Sí.....
- No.....

4.8. ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

- Sí.....
- No.....

4.9. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

- Sí.....
- No.....

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

- Sí.....
- No.....

V. FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito a alguna entidad financiera?

- Si.....
- No.....

5.2. ¿Recibió crédito de alguna entidad financiera?

- Si.....

- No.....

5.3. ¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?

- S/ más de 1,000

- S/ más de 5,000

- S/. más de 10,000

5.4. ¿Cuál fue el Monto del crédito recibido?

- S/ más de 1,000

- S/ más de 5,000

- S/. más de 10,000

5.5. ¿La entidad a la que solicito el crédito es?

- Bancaria

- No bancaria

5.6. ¿La entidad que le otorgo el crédito es?

- Bancaria

- No bancaria

5.7. ¿Cuál es la tasa de interés cobrado por el crédito otorgado?

- 2% mensual

- 3% mensual

- Mas de 3% mensual

5.8. ¿El crédito fue oportuno para lo solicitado?

- Si
- No

5.9. ¿El monto del crédito solicitado fue suficiente?

- Si
- No

5.10. ¿Cree que el financiamiento mejorara a la empresa?

- Si
- No

VI. 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 qué:.....

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

- Si

- No