



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y
pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y
venta de zapatos, del distrito de Juanjui, 2021

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

AUTOR

Bach. Cervera Idrogo Leslie Arleth
Código ORCID: 0000-0003-2215-4628

ASESOR

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

**PUCALLPA – PERÚ
2021**

1. TÍTULO DE TESIS

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos, del distrito de Juanjui, 2021.

2. EQUIPO DE TRABAJO

AUTOR:

Cervera Idrogo Leslie Arleth

Código ORCID: 0000-0003-2215-4628

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Estudiante Pre Grado,

Chimbote, Perú

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000-0002-0044-1629

Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias

Contables, Financieras y Administrativas, Escuela Profesional de

Contabilidad, Chimbote, Perú.

JURADO

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0003- 3776 -2490

Presidente

Mgtr. Baila Gemín Juan Marco

CODIGO ORCID: 0000 0002- 0762- 4057

Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda

CODIGO ORCID: 0000 0001- 6732- 7890

Miembro

3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR

Dr. Espejo Chacón Luis Fernando
Presidente

Mgtr. Baila Gemín Juan Carlos
Miembro

Mgtr. Yépez Pretel Nidia Erlinda
Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel
Asesor

4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA

Agradecimiento

A Dios por la vida y la salud, a mis padres y hermanos que son mi motor mi motivo mi fortaleza, a mi tutor por los conocimientos brindados a las personas que me apoyaron e hicieron posible que este trabajo se realice con éxito.

Dedicatoria

El presente trabajo de investigación lo dedico principalmente a Dios, por ser el inspirador y darnos fuerza para continuar en este proceso de obtener uno de los anhelos más deseados.

A mis padres por su amor, trabajo y sacrificio en todos estos años, a mi abuelita quien fue mi fortaleza que desde el cielo me bendice gracias a ustedes he logrado llegar hasta aquí y convertirme en lo que soy; ha sido el orgullo y el privilegio de ser su hija; son los mejores padres.

5. RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021. Metodología: Fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, La muestra fue de 36 microempresarios, resultados: Objetivo 1 – Auditoría. El 61% no desean que a su corporación le practiquen una auditoria, el 64% no conocen poco tocante a la auditaría Objetivo 2 – Tributación: El 89% posee con un personal idóneo enlazado asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 69% si cuentan con libros de contabilidad al día Objetivo 3 – Finanzas. El 64% si solicitó crédito, el 61% si recibió préstamo, el 50% solicitó su préstamo más de 10,000, el 50% recibió su crédito más de 10,000, el 58% solicitó crédito a un organismo bancario, el 58% le otorgó el crédito un ente bancaria, el 42% se le cobra una carga de expectación por el préstamo de más de 3% mensual, el 92% si fue oportuno el préstamo, el 81% el monto de crédito es suficiente y el 83% afirman que el financiamiento mejorará su empresa. Objetivo 4 – Rentabilidad. El 72% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en un par de años, el 69% creen que la rentabilidad de su compañía ha mejorado por el financiamiento recibido. Concluyendo que las variables estudiadas y analizadas son de gran utilidad para las mype, pero sin embargo es necesario contar con personal capacitado para llevar un control óptimo de las microempresas.

Palabras claves: Auditoría, finanzas, rentabilidad, tributación

ABSTRACT

The present investigation had as general objective: To determine the main characteristics of the Audit, taxation, finances and profitability of the national micro and small companies, of the commerce sector, item purchase and sale of shoes of the district of Juanjui, 2021. Methodology: it was quantitative -descriptive, non-experimental-transversal-retrospective, the sample was 36 microentrepreneurs, results: Objective 1 - Audit. 61% do not want their corporation to be audited, 64% do not know much about the audit Objective 2 – Taxation: 89% have a qualified linked staff assigned to record income, costs and expenses, 69% if they have up-to-date accounting books Objective 3 – Finances. 64% if they applied for credit, 61% if they received a loan, 50% applied for their loan for more than 10,000, 50% received their credit for more than 10,000, 58% applied for credit from a banking institution, 58% granted the credit a banking entity, 42% are charged an expectation charge for the loan of more than 3% per month, 92% if the loan was opportune, 81% the amount of credit is sufficient and 83% affirm that the Financing will improve your business. Objective 4 – Profitability. 72% affirm that the profitability of their company has improved in a couple of years, 69% believe that the profitability of their company has improved due to the financing received. Concluding that the variables studied and analyzed are very useful for mype, but nevertheless it is necessary to have trained personnel to carry out optimal control of microenterprises.

Keywords: Audit, finance, profitability, taxation

6. CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vi
6. CONTENIDO	viii
7. INDICE DE GRAFICOS Y TABLAS	x
I. INTRODUCCIÓN	16
II. REVICION DE LITERATURA	22
2.1. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL	22
2.1.1. Antecedentes	22
2.1.1.1. Antecedentes Internacionales	22
2.1.1.2. Antecedentes Nacionales	27
2.1.1.3. Antecedentes Regionales	32
2.1.1.4. Antecedentes Locales	34
2.2. Bases teoricas de la investigacion.....	38
III. HIPÓTESIS	62
IV. METODOLOGÍA.....	62
4.1. Diseño de la investigación	62
4.2. Población y muestra.....	63
4.2.1. Población	63
4.2.2. Muestra	63
4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	63
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	68
4.4.2. Instrumentos.....	69
4.5. Plan de análisis.....	69
4.6. Matriz de consistencia	70
4.7. Principios éticos	71
4.7.1. Protección a las personas.	71
4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.....	71
4.7.3. Libre participación y derecho a estar informado	71
4.7.4. Beneficencia no maleficencia	72
4.7.5. Justicia.	72

4.7.6. Integridad científica	72
V RESULTADOS.....	73
5.1. Resultados	73
4.2. Análisis de los resultados.....	109
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	113
Referencia Bibliográfica	113
ANEXO	117
Estadística de fiabilidad	117
Validación de instrumento y cuestionario	122
Base de datos	133
Listado de los RUC de las micro y pequeñas empresas	134

7. INDICE DE GRAFICOS Y TABLAS

Indice de tablas

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	73
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	74
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	75
Tabla 4	Estado civil.....	76
Tabla 5	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	77
Tabla 6	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	78
Tabla 7	Conoce algo referente a la auditoría.....	79
Tabla 8	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	80
Tabla 9	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	81
Tabla 10	A dónde acudió para obtener una Auditoría.....	82
Tabla 11	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	83
Tabla 12	Es importante una auditoría en su empresa.....	84
Tabla 13	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.....	85
Tabla 14	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa.....	86
Tabla 15	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	87

Tabla 16	Están los libros de contabilidad al día.....	88
Tabla 17	Tuvo problemas o inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.....	89
Tabla 18	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.....	90
Tabla 19	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.....	91
Tabla 20	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.....	92
Tabla 21	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	93
Tabla 22	Solicito crédito	94
Tabla 23	Recibió crédito.....	95
Tabla 24	Monto del crédito solicitado	96
Tabla 25	Monto del crédito que ha recibido	97
Tabla 26	Entidad a la que solicito el crédito.....	98
Tabla 27	Entidad que le otorgo el crédito	99
Tabla 28	Tasa de interés cobrado por el crédito	100
Tabla 29	El crédito fue oportuno.....	101
Tabla 30	Monto del crédito fue suficiente	102
Tabla 31	Cree que el financiamiento mejora la empresa	103
Tabla 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	104

Tabla 33	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	105
Tabla 34	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	106
Tabla 35	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	107
Tabla 36	Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente.....	108

Indice de figuras

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa.....	73
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	74
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	75
Grafico 4	Estado civil.....	76
Grafico 5	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	77
Grafico 6	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	78
Grafico 7	Conoce algo referente a la auditoría.....	79
Grafico 8	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	80
Grafico 9	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	81
Grafico 10	A dónde acudió para obtener una Auditoría.....	82
Grafico 11	A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	83
Grafico 12	Es importante una auditoría en su empresa.....	84
Grafico 13	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.....	85
Grafico 14	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa.....	86
Grafico 15	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.....	87
Grafico 16	Están los libros de contabilidad al día.....	88

Grafico 17	Tuvo problemas o inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.....	89
Grafico 18	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.....	90
Grafico 19	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.....	91
Grafico 20	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.....	92
Grafico 21	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	93
Grafico 22	Solicito crédito	94
Grafico 23	Recibió crédito.....	95
Grafico 24	Monto del crédito solicitado	96
Grafico 25	Monto del crédito que ha recibido	97
Grafico 26	Entidad a la que solicito el crédito.....	98
Grafico 27	Entidad que le otorgo el crédito	99
Grafico 28	Tasa de interés cobrado por el crédito	100
Grafico 29	El crédito fue oportuno.....	101
Grafico 30	Monto del crédito fue suficiente	102
Grafico 31	Cree que el financiamiento mejora la empresa	103
Grafico 32	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	104
Grafico 33	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.....	105

Grafico 34	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	106
Grafico 35	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.....	107
Grafico 36	Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente.....	108

I. INTRODUCCIÓN

Durante los últimos años las MYPE, en el país son el principal generador de economía e ingresos, son tan importante dentro del patrimonio y desarrollo de nuestra nación. El ministerio de trabajo y promoción del empleo, manifiesta que estas contribuyen al fortalecimiento de la economía y como posibles motores del crecimiento económico, también destacan la importante contribución que puede hacer una pequeña empresa fortaleciendo la formalidad de estas en nuestro país. Lo cual es una potente alternativa para enfrentar la pobreza y falta de empleo ante la coyuntura que vivimos por la pandemia del Covid19. Hoy en día estas unidades económicas empiezan a ver la luz, debido a la reactivación económica que el estado viene aplicando. Además el estado en materia económica ha inyectado capital a las Mype a través del reactiva Perú, siendo esto muy favorable para que el país empiece a funcionar en materias económica. Además, con la aprobación del desembolso de los fondos de las AFPs, muchas personas empezaron con la creación de negocios, dando el surgimiento de nuevas pequeñas empresas, lo que a su vez favorece para las diferentes industrias y que con ello se generará más captación de ingresos y solventar las necesidades públicas.

ComexPerú (2020), menciona de acuerdo a los resultados de Enaho, en 2020, las Mype es la presentación del 95% de las inversiones nacionales e hicieron uso de al 26.6% de la PEA, este análisis dio como obtención de resultado un negativo al 21.2 puntos porcentual (pp) en el índice de la PEA que trabajaba en 2019. Los instrumentos agentes economicos registraron S/ 60,489 millones anuales en ventas, lo que se dio una baja al 59.2% frente a lo indicado el en 2019, y resulta a

un 8% del PBI. En mención a ello estos resultantes se explican por la interrupción extensiva de empresas y la disminución de los comprados y productos, por motivo de las precauciones acertadas para controlar el virus Covid-19 en el territorio peruano.

También mencionó que mediante datos de la Superintendencia Nacional de la Administración Tributaria, la ilegalidad de los MYPE alcanzó el 85%, que es 1 pp superior a la registrada en 2019, 2 superior a 2018 y 4 superior a 2017. Los diferentes niveles que afectan el desempeño, por ejemplo, en su negocio, se encontró que solo el 39% de los emprendedores mype tienen al menos un producto financiero formal, y el 28% utiliza métodos de ahorro informales; más del 75% de ellos Las personas no tienen registros contables; el 81,3% de los trabajadores son familiares de empresarios; el 84,3% de los empleados no se ha afiliado a ningún sistema de pensiones y solo el 1,5% de los empleados tiene seguridad social; es decir, el 24,5% de los trabajadores trabaja más de 40 horas semanales, el 4,1% de los trabajadores trabaja más de 60 horas semanales.

Bernilla (2017), realiza mención que una mype es una organización que, operando de manera ordenada, realiza la combinación de los recursos humanos con la técnica para desarrollar productos o brindar servicios con el fin comercializarlos con fines lucrativos. Esto define que cubre todo tipo de MYPE cualquiera que sea el número de trabajadores o economía.

Vela (2016), de generarse las condiciones necesarias debemos asumir que los resultados fueron positivos durante los últimos años dentro del desarrollo de nuestra nación que nos permite como base de un próximo periodo, lo cual nos permite estar cerca de los niveles que nos permitirán superar el 7% de desarrollo anual dentro del

territorio nacional dicha posibilidad y las políticas dentro de la distribución igualitaria de la riqueza nos ayuda como base dentro de una nueva perspectiva nacional, brindando a las MYPE un rol principal dentro del crecimiento nacional, regional y más que todo local, incentivando la mejora dentro de sus producción y competencia con la finalidad de lograr competir en los mercados extranjeros. La legalización es una meta que debe ser asumida con responsabilidad por las micro y pequeñas empresas, como también por las organizaciones privadas y públicas.

Sogitek (2017), en “La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes”, hace referencia sobre los procedimientos de observación, monitoreo y optimización que son de vital importancia dentro de una mype. Se hace opcional practicar auditorías los cuales nos ayuden a conservar un nivel científico alto y encontrarnos a la par de los competidores en el mercado. Dentro de las gestiones para un comercio es necesario contar con ideales a largo y mediano tiempo, en tanto, nuestra capacidad de análisis sobre la realidad, que nos ayudara a encontrar mejoras y aplicarlos para el desarrollo. Dicho proceso se lleva a cabo a través de las auditorías, se da como una evaluación de los procesos y acciones que desarrolla el negocio.

Por otro lado, en la ciudad de Juanjui ubicado en la provincia de Mariscal Cáceres región de San Martín, hay un gran porcentaje de emprendedores en este rubro compra y venta de zapatos que demanda la ciudad, por ello podemos decir que es preciso comenzar a investigar más a fondo sobre crecimiento económico en nuestra región.

La indagación se encuentra constituida por el diseño de la investigación, en la cual sobre sale el planteamiento del problema, los objetivos, el marco teórico y

conceptual, realizando la referencia de las variables, en el cual realizamos la consideración de los antecedentes, las bases teóricas, entre otros; la metodología en donde destaca el tipo y nivel de investigación, el diseño, la técnica, el instrumento de obtención de datos, el plan de análisis, la matriz de consistencia, los principios éticos y finalizando con las referencias bibliográficas y los anexos.

Dentro de nuestro espacio de estudio no se cuenta con el conocimiento sobre las características de la auditoría, la tributación, las finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, por lo que es importante poner de manifiesto las ventajas y beneficios que se obtiene cuando una empresa aplica estos conocimientos para la mejora de la gestión empresarial.

Por ello es muy importante que el Estado debe cumplir un rol protagónico con el fin de lograr el crecimiento y modernización tecnológica de las Mype para así poder acrecentar la producción, la rentabilidad y que se integren al comercio formal; una gran cantidad de las Mype están situadas en el distrito de Juanjui, donde se completará el presente estudio.

La problemática de las micro y pequeñas empresas no solo abarca los temas tributarios también va más allá de ellas.

Como se mostró a principio, se manifestó lo importante que es el financiamiento para lograr un desarrollo e incremento de las Mype, en cuanto a auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad; el anunciado del problema fue lo siguiente:

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

Se decidió plantear como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.

En la indagación se decidió plantear los siguientes objetivos específicos: Primero: Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021. Segundo: Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021. Tercero: Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021. Cuarto: Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021. Quinto: Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.

Finalmente el presente estudio de investigación se justifica porque mediante su ejecución permitirá tomar conocimiento del nivel descriptivo y valorativo de las finalidades de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidades, de las micro y pequeña empresas nacionales sector empresarial, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021; es decir, desde una mirada objetiva, nos va permitir contar con información estadística, referente a los tipos de auditoría, tributación,

finanzas y rentabilidad, de las MYPE nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.

Ademas se considera que esta investigación se rige porque va a servir de base para los próximos estudiantes que desean elaborar estudios similares en otros sectores; ya sea a nivel productivo o de servicio en la ciudad de Juanjui y de otros ámbitos geo representación de los departamentos de nuestro país.

Por lo tanto, el trabajo de investigación me permitirá desarrollarme de forma profesional, mediante la sustentación y aprobación ante los jurados de la casa de estudio, podre obtener el grado profesional de contador público, considerando siempre la normativa de la ley universitaria que rige en nuestro país. Así mismo se justifica porque en corto plazo quiero formar una mype referida a este rubro.

En relación a los resultados de la encuesta sometida respecto a los propietarios encuestados al 31% poseen de 38 a 47 años de edad.

Respecto a la auditoria según los encuestados algunos mencionaron que no quieren que su corporación le practiquen una auditoria por lo que no tienen la información necesaria de una auditoría, otros indicaron que si creen que mejoraría su corporación y estarían dispuestos a poner en practica una auditoria.

Respecto a la tributación un alto porcentaje de los encuestados tienen unencargado responsable para el índice de los haberes, costos y gastos, mencionan que sus documentos de contaduría en registrados oportunamente.

Respecto a las finanzas según los encuestados respondieron en su universalismo que, si solicitó y recibió crédito más de 10,000 soles de una compañía

bancaria, mencionaron todavía que si fue atinado el préstamo y afirman que el financiamiento reforma la compañía.

Respecto a la rentabilidad Afirman que la compañía ha mejorado por el financiamiento valido y su entidad no se afecta por el pago de tributos nos da a entender que con la rentabilidad que presenta tiene su empresa si mejoro económicamente.

Se concluye que los empresarios encuestados cierto porcentaje tienen entre 38 a 47 años de edad, se percibe, de las MYPE encuestadas el 56% (20) son del sexo masculino y el 44% (16) son del sexo femenino, otros respondieron que tienen más de 03 años de antigüedad.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.1.1. Antecedentes

2.1.1.1. Antecedentes Internacionales

Auditoría

Hurtado (2020), según su estudio denominado: Evolución de la auditoría financiera en América Latina: Un análisis comparativo de los países de Ecuador y Colombia periodo 2009-2019, para optar el Grado de Licenciatura en Contabilidad y Auditoría en Pontificia Universidad Católica del Ecuador. La presente investigación tiene como objetivo principal analizar la evolución de la auditoría financiera en América Latina: caso Ecuador y Colombia, correspondiente al periodo 2009- 2019. La metodología fue abordada bajo un enfoque cualitativo, con un método descriptivo y un diseño no experimental, la técnica utilizada fue análisis de contenido cualitativo

de 35 documentos que fueron archivados en el instrumento CHECK LIST conformado una base de datos. Los resultados obtenidos, evidencian que la auditoría financiera es una herramienta fundamental para las organizaciones, por cuanto permite identificar la razonabilidad o desviaciones que pueden presentar los estados financieros, de acuerdo con la opinión profesional e independiente que emite el auditor. Se concluye que la auditoría financiera ha ido evolucionando y progresando permanentemente con los avances tecnológicos, políticos y sociales.

Tributación

Sánchez (2018); en su trabajo de tesis titulada: “La tributación de los artistas y los deportistas en los convenios para evitar la doble imposición: Análisis del artículo 17 del modelo de convenio de la OCDE y de la ONU”. Nos da a conocer que la industria del deporte y el entretenimiento no es nueva. Al contrario, es uno de los primordiales enfoques de la economía en muchos países que unen esfuerzos para promover, proteger e incentivar el trabajo de sus artistas y deportistas. Asimismo, la globalización cultural ha provocado que un artista o deportista pueda llevar a cabo su actividad de modo exitosa en una riqueza de países. En ese contexto surge la pregunta de cómo deben los Estados repartirse las potestades impositivas sobre los haberes percibidos por saliente individuo de contribuyentes, asegurando una tributación racional en los Estados poza, sin agarrotar los intercambios culturales entre naciones y, lo más interesante, eliminando la capcioso tributación. Con este aspecto organizaciones internacionales de Estados han transmitido una regulación particular para las rentas de artistas y deportistas en el círculo internacional. Así pues, desde inicios del siglo XX los Convenios para evitar la doble iposición incorporaron internamente de su órbita de regulación una

estructuración específico encaminada, lícitamente, a conducir la fiscalidad de los artistas y deportistas al dirigir su actividad independiente por fuera del territorio de su residencia. Desde sus orígenes, la intención de los Estados fue clara: será el Estado de la residencia el llamado a consignar los activos derivados de las actividades artísticas o deportivas. Con levante indiferente en talento, los primeros Modelos de CDI incluyeron un artículo en ese sentido. Por consiguiente, si un actor percibe un ganancia que no está relacionado con una actividad en particular, el artículo bajo el cual no será aplicable. Por ejemplo, un contrato de favor en el cual una institución de vestimenta otorgue a un acróbata un monto fijo anual por servirle sus prendas de vestir, no estaría cubierto por el artículo común en comentario, como quiera que no existe relación directa entre el ingreso y una o varias presentaciones específicas del acróbata, más aún si el contrato no se extingue por valoración de incapacidades por lesión o inactividad tangible del deportista. En cambio, si el contrato prevé bonos especiales por la obtención de ciertos eventos o por entrar determinados resultados en los mismos, el artículo 17 sí cubriría los activos vinculados con las apariciones o la consecución de resultados por el desempeño del gimnasta. Por posible, una remuneración tangible, otorgada por el bono de participar en cualquier evento, será gravada en el Estado de la residencia al tenor del artículo 17 de los convenios. Sin embargo, desde la última década del siglo XX la concepción del mismo artículo cambió ampliamente y la OCDE optó por una traducción ilimitada de la norma en la forma de la cual cualquier arreglo que interponga a una tercera persona entre el pagador y el intérprete, sin importar sus propósitos económicos y comerciales, sería desconocido para dar prevalencia al artículo sobre análisis. Esta traducción no fue aceptada por todos los países del grupo de la distribución, especialmente por la cual

optaron por presentar fortuna versus los comentarios al 95 artículo 17 o ir más lejos y demarcar el inciso santiamén a través del mismo CDI. Es así como Estados Unidos y Canadá han incluido en varios de sus CDI una giro adicional en el inciso segundo del artículo concerniente a las rentas de artistas o deportistas, limitando adrede gloria tópico a los casos de osadía en los que se demuestre que el comediante o atleta obtuvo un beneficio listado o indirecto de los bienes percibidos por terceros.

Finanzas

Montiel (2020), en su tesis titulada: Contribución del sistema financiero al crecimiento económico: México, 1997-2019. Para obtener el grado de maestro en economía aplicada. Analiza que la trascendencia que tiene el sistema crediticio sobre el acrecentamiento económico es un debate abierto. Es en levante orientación que en esta encuesta se realizó un aperitivo detallado sobre la ratonera entre el sistema crediticio mexicano y el incremento económico con el indefinido de probar si los intermediarios financieros contribuyen realmente a la dinámica económica, y de esa guisa, aptitud enfatizar la cúspide de prestar esperanza a saliente franja. Una averiguación como esta que báculo a elucidar el papel que tiene el sistema cotizante sobre la ampliación barato puede precintar en la antelación de los encargados de prescribir políticas de la zona financiera para impulsarlo; también, una vez arrojada declaración de que el sistema cotizante influye en la ampliación económica a dispendioso lapso, se puede incrementar la cifra de investigaciones sobre los determinantes del mismo.

Agrega Montiel, En diversos aprendizaje a nivel internacional se ha demostrado que un incremento en el desarrollo financiero promueve el movimiento

económica. Esta batalla se ha conferido a que el sistema financiero incrementa la proporción de ahorros canalizados a la inversión y la productividad.

Montiel, sostiene que en el caso de México el desarrollo financiero también promovió la dinámica económica en el lapso estudiado, en específico, los resultados nos muestran que cuando las tasas de interés presentan un cambio marginal negativo y el resto de las variables financieras presentan un cambio marginal positivo se beneficia a la actividad económica en el largo plazo de manera significativa, donde sobresale el efecto del índice de precios.

Concluye Montiel, una vez determinado el impacto a dilatado plazo que ha tenido en sistema financiero sobre el acrecentamiento ahorrador, en explicación se centró en la dinámica a corto decenio, es manifestar, la respuesta del movimiento económica ante los cambios a raquíto decenio del entusiasmo del sistema especularle. Resultado que cuando hay un accidente en la tienda bancaria, producto de un crecimiento del movimiento financiero respecto a su postura de dispendioso plazo la acción económica reacciona verdaderamente.

Rentabilidad

Larretape (2018), en su tesis titulada: Herramientas sencillas de análisis financiero, en la investigación en función de la hipótesis planteada donde señalaba que la utilización de HF sencillas podía aportar, a las Pyme de San Miguel, Provincia de Buenos Aires, información relevante con el objeto de mejorar la toma de decisiones.

Larretape, sostiene que a través de las bases teórico técnicas relacionadas con las HF y las Pyme, y el explicación respecto de su ayuda a fin producir intrepidez en

la ente, como además la demostración en el esfera de su período de explotación arduo e activo, las micción de su implementación y las posibilidades de su aplicabilidad.

Concluye Larretape, en el mismo giro, se pudo efectuar, en el recorrido, el escalón de usufructo, peligroso y presto, de HF en las Pyme de San Miguel, las micción de su implementación y las posibilidades de su aplicabilidad y se analizó su cuota a fin originar audacia en el ente.

2.1.1.2. Antecedentes Nacionales

Auditoría

Cumpa (2018), en su tesis denominado: “Auditoria interna y su influencia en el control contable en la empresa Rodson Music, Chiclayo – 2018”, en su desarrollo profesional para optar el grado académico profesional de bachiller en contabilidad en la Universidad Señor de Sipán, Perú. En su indagación establece las siguientes conclusiones: Tras la aplicación de la lista de cotejo, se concluye que el 37% de las actividades de auditoria se alcanza cumplir, y el 63% simplemente no se cumplen. Como consecuencia la auditoría interna efectuada por la empresa Rodson Music, Chiclayo – 2018, es deficiente. La auditoría interna en la ente es deficiente debido a que el auditor quien realiza la auditoria no presenta su informe detallado de trabajo, omitiendo información relevante, de terso forma el mandatario no revisa la efectividad de las labores de manera consecuente, el auditor responsable de gestionar la auditoria no efectúa un reconocimiento a los procesos contables para corroborar si se cumplen, y para atestiguar de que se toman en pensamiento medidas apropiadas en lista de historia auditados. Producto de la franja de cotejo en el emplazamiento de contabilidad, se concluye que el 27% de las actividades de deporte contable se alcan

comportarse, y el 73% simplemente no se cumplen. Estableciendo de esta modo que no se está desarrollando un gimnasio favorecerte, conforme y efectivo en los registros y políticas contables ejecutadas para los controles internos de la organismo. La organismo presenta deficiencias en listado al adiestramiento contable, mecanismo que genera incidir en infracciones que tuvieron que ser subsanadas y cancelada la multa impuesta. Es decisivo subrayar que si la entidad Rodson Music, Chiclayo – 2018; hubiera llenado admisiblemente los libros contables en el interior de los plazos, entre otra notificación que se solicitó y no se presentó, no se hubiera incurrido en dispendio por sanciones impuestas que aplico la SUNAT; que pudieron haberse evitado. De oriente manera se demuestra que la inestable Independiente influye de guisa significativa sobre la voluble seguidor, esto con lista a que la monstruo muestra carencias con respecto a la Auditoria Interna que perjudica el ejercicio contable de la colectividad; de igual guisa al resolver su apoyo en el control contable la certificación estadística de correlación es de 0.695, demostrando que existe una correlación adhesión, por ello se acepta la H_1 : La Auditoría Interna es deficiente e influye de manera significativa en el Control Contable en la entidad Rodson Music, Chiclayo – 2018.

Tributación

Espinoza (2020), en su tesis titulada: “Incentivos tributarios para la formalización de las MYPE en el distrito de la Esperanza, sector central; Periodo 2019”, en su indagación llegan a la siguiente conclusión: Con respecto al primer indeterminado específico, en cuanto la corporación recaudadora, dé a saber todos los incentivos tributarios que el último y microempresario obtendría al separar por la formalización, esto generaría que estás opten por santidad gestión, generando así el

entrenamiento buscado. Con respecto al segundo aséptico distinto, se nos muestra como resultado que los procedimientos brindados son inadecuados para agregarse a estos incentivos, concluyendo que es requerido transmitir y enfrascarse un descifrado y oportuno expediente; que les generará beneficios a las MYPE. Con respecto al tercer neutro peculiar, observamos que las MYPE, en un porcentaje menor a veces deciden optar por los incentivos tributarios, preciso a que ellos consideran que estos son regulares; ya que; o no tienen una noción de los incentivos que existen o consideran que no todos les favorecen; no obstante, se concluye que se deben dar a saber todos estos incentivos ya que son la mejor opción en lucro de las MYPE. Con respecto al objetivo particular, puesto que la formalización de las MYPE del faja es promedio; no favorece al guardaespaldas de los incentivos tributarios o éstas no tributan en cojín a sus acervo reales. Se concluye que al radicar una formalización total el portero de los incentivos tributarios aumentaría. Con respecto al botellín indefinido particular, para las MYPE del sector, la formalización siendo average, no es considerada para ellos una cordón decantarse por esta negociación; empero, según nuestras bases teóricas nos hace resistir a la tesis que la formalización no se considera una vínculo, hado ésta es la que ayudará a conducir en dirección a un mejor acogimiento de las normas. Con respecto al sexto indeterminado distinto, se encontró, que en las MYPE, mientras tanto existe una formalización promedio a veces se dará una correcta ahorcamiento; concluyendo en cojín a lo imprudente por el columnista Hernán Álvarez, 65 que la formalización se daría ¡cómo no! Cuando las empresas vayan creciendo, beneficiando a las MYPE en el madurez de estas mismas.

Finanzas

Guevara (2018), en su tesis: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes de la provincia de Tocache, - 2018”, en su indagación cuyo objetivo general fue: Calibrar y describir la caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes del país y provincia de Tocache 2018. La retentiva investigación de entente a sus hipótesis es de individuo cuantitativa, porque permite conservarse la informe necesaria para el desasosiego de pesquisa, De pacto a la Cámara de Comercio de la provincia de Tocache se ha alguien la aldea que está constituida por 20 micro y pequeñas empresas del llanta factoraje, rubro de abarrotes de la provincia de Tocache. De los resultados obtenidos se observan que el 30% (3) están en la permanencia de 51 conforme primaveras, el 60% (6) están en la permanencia de 36 a 50 primaveras y un 10 % (1) de 20 a 35 años de edad.

Respecto a las MYPE, Guevara precisa que, en cuanto a las MYPE, los resultados demuestran que el 50% de los dueños y/o representantes legales tienen más de tres abriles de caducidad en la exaltación empresarial, un 10% tiene un pasado de dos años y 76 nado más el 10% restante tiene un año de decadencia.

Concluye Guevara, En cuanto a la capacitación antes del empréstito bursátil, los resultados revelan que el 90% de los empresarios encuestados dijeron que recibieron capacitación antes de brindar el crédito y el 10% dijeron que no recibieron capacitación alguna, lo que significa que algunos empresas crediticias capacitan a sus clientes para una buena y adecuada inversión y por ende sanar la

rentabilidad; en lo que respecta a cursos de capacitación han recibido en los últimos dos años, el 80% de los empresarios encuestados manifestaron que recibieron capacitación de distintos cursos de capacitación y exclusivamente un 10% no recibió ningún curso.

Rentabilidad

Ccahuin (2019), en su tesis titulada: Análisis de la rentabilidad de una empresa comercializadora, Lima 2017-2018, señala que las investigaciones desde un enfoque cualitativo buscan estudiar y aprehender una acción o percance, estudiándolos tal y como son, sin ser modificadas; para ello se usa la colección de datos sin tasación de números para ahondar los fenómenos por medio de la descripción.

Concluye Guevara, que se analizó la rentabilidad sobre los activos en la colectividad comercializadora donde se precisó que el uso de los activos de la empresa y la sucursal de los recursos para originar ganancias no fue competente en el año 2017 el ratio ROA valeroso es de -0.95%, lo cual nos indica que no se generó provecho por cada sol desviado en los activos totales, lo cual denota un nivel de aptitud en la gestión empresarial y administrativa; riesgo oponente en el año 2018 donde el porcentaje fue de 6.68%, demostrándose un adecuado compromiso para suscitar fondos con los medios invertidos para la empresa, nos indica que por cada sol invertido en los activos propios, estas están generando 6.68 soles de lucro.

2.1.1.3. Antecedentes Regionales

Auditoría

Rimarachin, Mego (2021), en su tesis titulada: Auditoría tributaria preventiva y su incidencia en las sanciones tributarias en la empresa D y R soluciones gráficas S.A.C., Tarapoto, 2019, tuvo como objetivo determinar de qué manera una auditoría tributaria preventiva incide en las sanciones tributarias en la empresa D y R Soluciones Gráficas S.A.C., Tarapoto, 2019.

En cuanto a la metodología, la investigación fue de tipo aplicada, de nivel explicativa, con un diseño no experimental, la población y muestra fue el acervo documentario que comprendió los libros contables, declaraciones de renta mensual y renta anual, así como la documentación sustentatoria (comprobantes de pago), las técnicas empleadas en la recolección de datos fueron la observación y el análisis documental, cuyos instrumentos fueron la lista de cotejo y la guía de análisis documental, los principales resultados fueron que la entidad incurrió en infracciones tributarias relacionadas con la obligación de llevar libros y/o registros contables de acuerdo con la legislación tributaria; infracciones relacionadas con la obligación de presentar declaraciones y comunicaciones fuera de plazo establecido; e infracciones relacionadas con el cumplimiento de sus obligaciones tributarias, por lo que sus multas e intereses ascendieron a S/ 12,756.01, pero al subsanarlas y pagarlas de manera voluntaria fueron S/ 5,613.93, concluyendo que la auditoría tributaria preventiva tuvo una incidencia significativa en las sanciones tributarias de la empresa D y R soluciones gráficas S.A.C., Tarapoto, 2019, habiéndose obtenido una correlación positiva de 0,646, con un p-valor de 0,000 menor que 0.05.

Finanzas

Mera (2021), la presente investigación, tuvo como objetivo general analizar la gestión estratégica financiera y su contribución al incremento de la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, distrito Rioja, año 2017 - 2018. El tipo de estudio es aplicada; el diseño de la investigación es no experimental, siendo la conclusión, que de acuerdo a los resultados obtenidos al identificar los indicadores de la gestión estratégica financiera en la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Dios de Bagazán, demarcación Rioja, en cuanto al ratio activos invertidos en la cartera de préstamos, se puede distinguir que para el año 2017, da como resultado 0.64 y para el año 2018, da un valor de 0.60, esto indica que el coeficiente de variación en la cartera de préstamos, no se encuentra entre la referencia de 70 – 80% que exige el Consejo Mundial de Cooperativas de ahorro y créditos. A la misma reunión en cuanto a la estructura de activos financiados con depósitos de economía se puede notar que para el año 2017 se obtiene como resultado 0.29, entretanto que para el año 2018 es de 0.33, tampoco se encuentra en la referencia establecida por la OMC. En cuanto a la estructura institucional para el año 2017 se obtuvo 0.10, entretanto que para el año 2018 se obtuvo como resultado 0.11, lo cual indica que se encuentra en la referencia suficiente.

Rentabilidad

Sinojara, Vargas (2019), en sus tesis: Gestión de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa EDIPESA, Tarapoto 2017. En la cual se planteó como objetivo principal determinar la incidencia de la gestión de ventas en la rentabilidad de la empresa EDIPESA, Tarapoto 2017.

Agregan Sinojara, Vargas, la investigación fue cuantitativa, nivel

correlacional y planificación no experimental, contando como indicio a dos trabajadores de la engendro en convite, siendo el mandatario y el encargado del circunscripción de ventas, empleándose para ello los nociones de derrochador de invitado, dilapidador de delimitación y la gastoso de interpretación documental. Los resultados muestran que la condición de ventas de la engendro EDIPESA, presentó deficiencias en las unidades no disponibles, unidades con desperfecto, créditos a liberal división y los capital de créditos otorgados que fueron iguales a S/ 220,533.11.

Concluye los ratios de rentabilidad económica y rentabilidad financiera de los periodos 2016 y 2017 se vieron reflejados variaciones gota significativas. Precisamente para el año 2016 la rentabilidad fue de 7.18%, entretanto que para el año posterior esta disminuyo a 2.07%. Por otro división, la rentabilidad financiera indicio que para el año 2016 la comida obtenida fue de 9.83%, en cambio para el año 2017 fue de 3.01%. Con esto se llegó a la argumento que la gestión de ventas incide en la rentabilidad de la monstruo EDIPESA.

2.1.1.4. Antecedentes Locales

Auditoría

Paz (2020), en su trabajo de indagación “Auditoría de gestión, una herramienta para determinar la competencia, parquedad y fuerza de las Pymes de la localidad de Tarapoto, 2018”, El presente trabajo de investigación tiene como principal mostrar que la auditoria de gestión es una herramienta útil para medir la eficiencia, economía y eficacia de las Pymes de la ciudad de Tarapoto, 2018; hoy en día con el desarrollo de la Gestión Administrativa de las empresas, se ha podido evidenciar que existe una tendencia positiva en lo que respecta al manejo de herramientas administrativas que permitan mejorar la cultura organizacional de las empresas. La constante búsqueda

de una gestión administrativa que permita no solo darle una mejor imagen a la empresa sino más bien, producir cambios como: mejorar los procesos administrativos, financieros, de selección de persona, productivos, de atención al cliente, entre otros, que se desarrollan dentro de la misma institución (Cadena, 2017). Cuyo tipo de investigación es correlacional y de diseño no experimental. Llegando a las siguientes conclusiones respecto a la identificación del nivel de eficiencia en el uso de recursos de las Pymes de la ciudad de Tarapoto, 2018.

Dichos resultados de forma conjunta indican que existe una racionalización de acuerdo a lo presupuestado, que existe un adecuado nivel de productividad, y que los objetivos se logran reduciendo costos, optimizando recursos materiales y humanos. En lo relacionado a la optimización de los recursos humanos la mayoría indica estar totalmente de acuerdo con un 41.80 % y el 25.50% está de acuerdo, por otro lado el 10.90% está en desacuerdo y el 7.30% está totalmente en desacuerdo, mientras que un porcentaje significativo considera ni de acuerdo ni en desacuerdo con un 14.50%, mostrando de esta forma que en su mayoría considera que se logra objetivos optimizando la utilización de recursos humanos, sin embargo un 7.30% y 10.90% está totalmente en desacuerdo y en desacuerdo, sumando entre estos dos últimos un 18.20%.

Tributación

Saboya, Pacheco (2019), en su tesis denominado, “Incidencia de la cultura tributaria de los contribuyentes del sector abarrotes ante una verificación de obligaciones formales por parte de SUNAT distrito de Tarapoto. Periodo 2017”, para optar el título de Contador Público, en el presente trabajo de investigación tendremos como objetivo principal Determinar si la cultura tributaria incide ante la verificación

del cumplimiento de las obligaciones formales en los contribuyentes del sector abarrotes del distrito de Tarapoto periodo 2017 Realizadas por la (SUNAT), teniendo como variable independiente la incidencia de la cultura tributaria de los contribuyentes y una variable dependiente, nivel de verificación de obligaciones formales (SUNAT). La investigación es de tipo aplicada con un diseño no experimental y un nivel de investigación descriptivo explicativo. Obteniendo como resultado que la cultura tributaria incide directamente en el cumplimiento de las obligaciones tributarias de los contribuyentes. Por lo tanto, espero que la lectura del presente trabajo de investigación sea de mucha ayuda, para estudiantes, profesionales y público en general interesados en temas tributarios, ayudando a mejorar nuestra cultura tributaria de nuestra región y/o país.

Finanzas

Cruz (2016), su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro restaurant en el Distrito de Juanjui provincia Mariscal Cáceres, periodo 2015 – 2016”, en su indagación tuvo como objetivo principal caracterizar la financiación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro restaurant del Distrito de Juanjui Provincia Mariscal Cáceres, periodo 2015 – 2016. La indagación fue cuantitativa y descriptivo para desarrollarla se escogió una verso de 12 MYPE de una aldea de 20, a quienes se les aplicó una cuestionario fisiológico mediante la técnica de la averiguación. Siendo estos los principales resultados: Sobre el junta del micro empresarios, el 50% dijeron haber más de 3 años de visto empresarial. Respecto al financiamiento, el 75% de las MYPE encuestadas afirman que recibieron créditos comerciales, el 16% de las MYPE que recibieron créditos de consumo y el 8% créditos hipotecarios. Respecto a la

rentabilidad, el 100% de los microempresarios encuestados dijeron que su rentabilidad mejoró por el financiamiento respetado y el 83% por la capacitación recibida en dirección a él. De la encuesta se concluye que la colectividad de los representantes legales de las MYPE encuestados su rentabilidad mejoró por el financiamiento y la rentabilidad, ya que son factores esenciales para su grana económico y compromiso empresarial del anillo manufactura, rubro restaurant.

Rentabilidad

Según Rojas (2016), en su trabajo de investigación “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad del micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro librería del Distrito de Juanjui periodo 2015- 2016”. Se realiza en mención que su indagación tuvo como objetivo general fue: Calificar las principales características del Financiamiento y la Rentabilidad de los micro y pequeños empresarios del sector Comercio de las librerías en el Distrito de Juanjuí, periodo 2015-2016. La indagación fue de manera descriptiva, con 10 micros y pequeños empresarios de librerías del distintivo factoraje; a quienes se les aplicó un cuestionario de 18 preguntas para la recolección de datos e información necesaria, utilizando la técnica e instrumentos de la investigación. En esta indagación el primordial resultado es: Respecto al financiamiento de las MYPE: El 100% de los micros y pequeños empresarios encuestadas no obtuvieron financiamiento del sistema especulable, el 80% de propietarios encuestados afirman que su financiamiento es propio y el 20% de propietarios encuestado afirman a ver solicitado crédito; el 80% son de entidades bancarias y el 20% proviene de compañía no bancaria. Respecto a la rentabilidad de los micros y pequeños empresarios: El 80% de los microempresarios encuestados manifestaron que la rentabilidad de sus

empresas sí mejorado su negocios y el 20% manifiestan que no mejoro en el año 2016 y el 80% de los representantes de los micros y pequeños empresarios manifestaron que la rentabilidad está relacionada con la capacitación recibida y el 20% manifiestan que no mejoro su rentabilidad. Concluye en su trabajo de indagación que ha obtenido el 80% de representantes legales de las MYPE encuestadas manifestaron que los créditos que obtuvieron si mejoraron su rentabilidad de sus negocios y el 20% manifiestan que no mejoro su operación por ende el 80% de gerentes y/o administradores de las MYPE encuestadas manifiestan que la capacitación es una inversión y 20% de gerentes y/o administradores de las MYPE encuestadas manifestaron que es un gasto.

2.2. Bases teoricas de la investigacion

2.2.1. Teorías de la Auditoría

En la descripción de Mogollón (2017), “*La auditoria tributaria preventiva y su impacto en el riesgo tributario en la empresa Bilbao D y M E.I.R.L periodo 2016*”, define: La auditoría tributaria consiste en revisar que los aspectos de las deudas de tributos del contribuyente este en el sistema contable de los mismos se realizó cumpliendo las reglas establecidas por la legislación tributaria de momento. Además, el objetivo de la auditoria tributaria es verificar las operaciones generadoras de hechos imponible y/o créditos tributarios que se hayan realizado de manera verídica en la determinación de la deuda.

Cuando una empresa cumple de forma responsable el pago de sus impuestos, es poco probable que mediante la auditoria tributaria se encuentren hallazgos, es por ello que la alta gerencia en concordancia con el área contable de empresa, debe adoptar una política tributaria definida, entendiéndose que la auditoria tributaria es

cuando se aplica una serie procedimientos y técnicas con el fin de verificar y examinar la situación en que se encuentra la empresa, en referencia al campo de la tributación. Además, se debe tener en cuenta que la auditoria tributaria nos permitirá identificar las fortalezas y debilidades que la empresa posee en el campo de la tributación.

Teóricamente la auditoria nos permitirá identificar los errores que comúnmente comenten los empleados en sus respectivas áreas de trabajo, sin embargo, es la auditoría interna que debe advertir que cosas se viene fallando, para ello se debe valer de las políticas internas que rigen en la empresa, para que de ese modo se comentan los errores en los procedimientos de las operaciones de cada área.

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección Registros administrativos y certificaciones, los auditores observan la precisión, integridad y autenticidad de estos registros, registros y certificaciones.

Se considera la forma principal, es decir, qué enfrentar. Use evidencia para probar lo que sucedió y referencias en el registro.

Según la Universidad de Harvard, lo menciona que es válido la definición: Auditoría es verificar todos los asientos contables con el fin de Verificar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación.

En la literatura de Mejia (2016), titulado: “*Auditoria financiera y prevencion de irregularidades en la empresa huaraz Market, 2015*”, afirma: “Que la auditoria tambien puede definirse como un proceso sistematico para obtener y evaluar de manera objetiva las evidencias relacionadas con informes sobre actividades economicas y otros acontecimientos relacionados, con la finalidad de determinar el grado de correspondencia del contenido informativo”.

La auditoría financiera es muy importante para una organización, dado que permitira que esta pueda tomar conocimiento de sus debilidades en el campo economico de la empresa. Ademas que la auditoria financiera alertara si la empresa cumple de forma correcta su politica de financiamiento. Es por ello la importancia de conocer los diferentes conceptos de los distintos tipos de auditoria, ya se por su origen o por su ambito de aplicación:

Concepto de auditoria: Se entiende como la revision exhaustiva, objetiva e independiente, de los movimientos financieros y/o Administrativos, que ha realizado el profesional auditor, siendo su producto final la elaboracion de un informe, cuyo documento detallara los hallazgos encontrados y asu vez en la conclusión y recomendación para tratar superar la ejecucion de las normativas y procedimientos que rigen en la compañía.

Tipos de auditoria:

Auditoría externa: Es la auditoría ejecutada por un profesional ajeno a la empresa, cuyo objetivo es analizar de forma analítica e independiente las cuentas de la empresa, siempre utilizando las normas y procedimientos internacionales de auditoria.

Auditoría interna: La auditoría interna es conocido como el control interno que cuenta la empresa, siendo esto aplicado por un profesional que guarda dependencia con la empresa. Su ejecución advertirá a los responsables de la organización que áreas o departamentos viene cumpliendo con la herramienta de gestión que rige en la empresa.

Auditoría financiera: Implica revisar los haberes anual y otras informaciones financieras. Estos suelen ser realizados por auditores externos, y los informes sobre

las condiciones contables de la empresa que emiten son de utilidad para la misma empresa y para las entidades o personas relacionadas con ella; por ejemplo: proveedores, inversores, bancos, etc.

Auditoría operacional: Su principal objetivo es tratar de fortalecer la productividad de una organización, siendo su base el análisis de la forma como la empresa aplica su gestión empresarial.

Auditoría forense: Al existir fraudes y crímenes en la sociedad, el rol de la auditoría forense cumple una función muy importante, dado que ayudará a reunir pruebas y evidencias del acto criminal, para ello se valdrá procedimientos legales estipulados.

Auditoría fiscal: Toda empresa debe cumplir con la formalidad según su giro económico. Este tipo de auditoria normalmente lo aplican las municipalidades distritales.

Auditoría de recursos humanos: Velar por el principal recurso que tiene la empresa es tarea del área de recursos humanos, por ello siempre se debe apoyar de la auditoria de RR.HH. Dado que este tipo de examen tiene que ver directamente con la gestión del talento humano.

Auditoría médica: El fin común de este tipo de auditoria es evaluar el acto médico que realiza un profesional de la salud, toda vez que este tipo de auditoria permitirá conocer si se cumplió de forma adecuada la práctica médica.

Auditoría ambiental: Principalmente los diversos aspectos y enfoques de la auditoria es aquella que evalúa los procedimientos de la empresa en las diferentes áreas o departamentos que tiene que ver con el impacto del medio ambiente, siendo su objetivo principal velar por el cuidado del entorno.

Asi mismo Web y Empresas (2021), agrega que los tipos de auditoria se

categorizan según su origen, el área donde se aplica o por área de especialidad por ejemplo:

Auditoría administrativa: Se ubica en el ámbito de su desarrollo y se define como responsable de revisar y evaluar los métodos y procedimientos de los procedimientos administrativos de una entidad económica, para verificar que las leyes, reglamentos, políticas y planificación sean cumplidos. luego obtener el alcance dentro de la estructura productiva en una empresa, también se deben cumplir las leyes y regulaciones.

Auditoría integral: Este tipo de auditoría se basa en analizar de forma concreta toda la estructura económica, operacional, organización, financiera de la empresa, con el objeto de detectar si se cumple con la política viva de la empresa.

Auditoría Contable: Viene a ser la revisión de la salud económica de la empresa, verificando todas las cuentas, dentro de ello se cuenta los compromisos, cuentas por cobrar, los costos y gastos que la empresa ejecuta.

2.2.2. Teorías de la tributación

Según Peralta (2016), afirma que el “Estado como estructura jurídico-política que permite la organización de la sociedad, tiene como principal objetivo la satisfacción de las necesidades públicas de la colectividad que lo conforma y le da vida”. Se refiere a los distintos requerimientos que cuentan con alcance mas adelante de un solo individuo. Las personas hacen uso de los beneficios primordiales como la educación, la salud, la justicia, la seguridad ciudadana que nos brinda el estado con la finalidad de permitir el bienestar dentro la ciudadanía.

En la actualidad, no podemos negar que nuestros derechos como ciudadanos le cuestan al estado un monto elevado, el gobierno cumple con destinar una cantidad

monetaria para el cumplimiento efectivo de la protección. Dentro de las variadas fuentes que se encuentran disponibles para la obtención de ingresos suficientes por parte del estado para cumplir con las necesidades vitales que cada ciudadano cuenta se demuestra que el cobro de impuestos es la mayor fuente de ingresos monetarios dentro del estado.

Actualmente las micro y pequeña empresas que mueven la economía del país, sin embargo, este nicho practica la informalidad, siendo este factor la causa de la evasión de impuestos. Este accionar por parte las Mype, afecta a la recaudación de los recursos. Para este caso la Sunat juega un rol importante en la recaudación de los recursos, toda vez que estos ingresos son las que solventan el gasto público.

Según Actualicese (2016), agrega que “los tributos hace ferencia a los aportes que todos los contribuyentes tienen que transferir al Estado; dichos aportes son recaudados en ocasiones directamente por la administración pública o en algunos casos por otros entes denominados recaudadores indirectos”.

Morales, (2018) Los impuestos se aplican a las personas y empresas que pagan al estado por diversos eventos o situaciones. Generar impuestos (generar eventos). Por ejemplo: ser propietario de un inmueble, utilizar servicios o adquirir productos, realizar actividades, etc.

Conocido por tributos a la obligación impuesta por la ley al ciudadano por el cual exige esto una cantidad de dinero a una institución pública, como Contribución para apoyar el gasto público.

Fernández (2016) la capacidad de pago se entiende como una cualidad o idoneidad que deben tener los ciudadanos para contribuir al gasto público. El estado aprueba impuestos.

Es la conexión legal que conecta a la persona con el estado y que, comparado el evento imputable con la hipótesis de incidencia fiscal legal, se convierte en una obligación imprescindible de carácter económico, la Debe ser entregado al estado para que tenga los recursos necesarios para posibilitar el cumplimiento de sus multas sociopolíticas, equilibrar la economía y para generar una mejor redistribución de la riqueza y que puede y debe exigirse obligatoriamente.

Según la literatura de Bravo (2021), nos dice que, cuando se refiere al Sistema tributario nos hace mención al. “conjunto de normas jurídicas donde están establecidas los tributos y las que regulan los procedimientos y deberes formales, así como las que contienen los principios del derecho tributario, usualmente sedimentadas en el texto constitucional”. Dentro del escenario, las normas referidas a los impuestos dentro del sistema tributario se encuentran en el Régimen tributario.

La evaluación del sistema tributario debe comenzar con normas de nivel superior, que contengan principios que rijan la tributación: en nuestro caso, la constitución política del Perú. En este sentido, se destaca la labor de la Corte Constitucional, institución judicial que se ha pronunciado reiteradamente sobre los principios tributarios contemplados en la Constitución peruana y aceptado la teoría implícita de los principios constitucionales. De hecho, a través de la sentencia del documento 0033-2004-AI / TC, la gente se dio cuenta de que, si bien el texto constitucional no menciona explícitamente el principio de capacidad de contribuir,

es un principio constitucional implícito y su existencia se deriva de este principio de igualdad.

El sistema tributario del Perú está estructurado por tres grandes tributos, siendo esto los impuestos, las tasas y las contribuciones. Los impuestos es lo que se grava a la capacidad de gasto y la capacidad de generar ingreso de una persona natural o jurídica. Las tasas son todos los pagos que uno realiza con el fin de recibir un servicio por parte de una entidad del estado, ya sea municipalidades y entidades públicas. En cambio, la contribución está ligado a la aportación de los contribuyentes para la construcción de obras públicas, siendo estos aportes destinados al sector construcción e infraestructura, tales como Sensico y Senati.

2.2.3. Teoría de Las Finanzas

Toda empresa sin importar su dimensión, necesita de financiamiento para desarrollarse y seguir creciendo en el mercado, para ello deberá aplicar una política de financiamiento para agenciarse de créditos que le permita seguir compitiendo, es por ello que es necesario adoptar un financiamiento de corto o largo plazo:

Financiamiento a corto plazo: El financiamiento a corto plazo tiene que ver con el agenciamiento de créditos no mayores a un año económico. Normalmente estos tipos de créditos de corto plazo son utilizados para capital de trabajo, no generando mayores costos en intereses por su pronto pago.

Financiamiento a largo plazo: El financiamiento de largo plazo está relacionado con préstamos adquiridos en un periodo mayor a un año, siendo dichos créditos para la cobertura y mejora de infraestructura de la empresa. Este tipo de financiamiento lo utilizan mucho los gobiernos y grandes corporaciones.

Se ha vuelto cada vez más difícil agrupar el término finanzas en un solo concepto. Hoy en día, casi todos los medios hablan de finanzas, hay periódicos que se especializan en finanzas y la tv tienen columnas especiales e Informes sobre finanzas, y hay muchas revistas. Tratar temas financieros y de inversión.

Boudreaux (2017) explica que las finanzas es la agrupación de actividades que se mueven, controlan, utilizan y gestionan mediante decisiones para el dinero y recursos valiosos. Finanzas se ocupa de los aspectos económicos asociados con la tarea. de recursos a lo largo del tiempo.

En conexión con una MYPE, la financiación implica tomar las mismas decisiones: ¿cómo se puede el activo de los inversores, invertir de forma rentable y Cómo se deben reinvertir y transferir las ganancias de la empresa a la Inversores. (Lawrence, Gitman y zutter, 2017)

Según Lopez (2016), expresa que: “la palabra finanzas se puede definir como el conjunto de actividades que, a través de la toma de decisiones, mueven, controlan, utilizan y administran dinero y otros recursos de valor”. Finanzas es una palabra que provoca reacciones distintas, las cuales pueden ir desde el interés y la curiosidad hasta el temor y la angustia. Para la mayor parte de los individuos cuentan con una percepción compleja sobre las finanzas; la realidad es ota que estas son interesantes, sencillas y vitales con saberes economicos primordiales.

Cuando una empresa realiza una inversion es porque previamente realizo un estudio de las finanzas, entendindose que las finanzas es la rama de la economia y que mediante su aplicación las organozaciones se permitiran disponer de recursos economicos para encaminar a la empresa hacia sus objetivos.

Es por ello la importancia de conocer algunos conceptos básicos referente a las finanzas, cuyo detalle se muestra a continuación:

Finanzas y contabilidad: Cuando hablamos de finanzas rápidamente a nuestra mente viene la palabra contabilidad; sin embargo debemos diferenciar a la contabilidad, entendiendo que esta es conocida como la técnica o disciplina que se encarga de llevar el registro de forma ordenada la información contable, mientras las finanzas está ligado en la forma como la empresa analiza la obtención de los recursos financieros para beneficio de la empresa.

Finanzas y administración: Tiene que ver con el campo de las finanzas de la empresa. Si no existiera una administración financiera en una organización rápidamente esta se viera afectada en su existencia.

2.2.4. Teoría de la rentabilidad

Según González, Correa y Acosta (2002), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso. La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado Durante el período, capital generado y utilizado En sí mismos.

Zamora, (2018), y, Medir las capacidades de la empresa Generar ingresos remunerables Propietario y prestamista, mantener El mismo capital económico.

Según Zamora (2018), se denomina De acuerdo con la rentabilidad del desempeño del capital de autoconsumo en un período dado, Comparación entre esta hipótesis Ingresos generados y medios utilizados Llegar. A través de esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio

Finanzas. Fuente de rentabilidad Relacionado con la apariencia Coeficientes financieros.

Lizcano (2017), la rentabilidad es una medida de eficiencia de carácter económico vinculado a la competitividad para controlar el nivel de costos y gastos de operación en el funcionamiento de la empresa

Suárez (2018), la rentabilidad permite conocer el retorno de la inversión al realizar pasos en un cierto período produciendo los capitales usados en el mismo.

Millones (2020), en rentabilidad y ventaja comparativa: “Un análisis de los sistemas de producción, precisa que ser rentables es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas”

La utilidad que se generan de la comercialización y el uso de la inversión permite obtener una tendencia con respecto a las utilidades. Estos beneficios vienen a ser la conclusión de un buen trabajo administrativo y eficiente, igualmente una planeación integral sobre costos y gastos y en general o cualquier medida para lograr las utilidades.

La rentabilidad de una inversión puede ser medido con las razones financieras, dado que estos nos brindaran de forma óptima el nivel de rentabilidad que nos generó cada inversión que realizo la empresa. La inversión puede involucrar materiales, recursos humanos, tecnología, financiero, entre otros. Generalmente la rentabilidad de una empresa se mide en los estados de resultados de la empresa y que esta debe ser considerada al cierre del ejercicio contable, luego de que se haya

cumplido con las obligaciones ante los proveedores y el ente de recaudación de impuestos.

La Rentabilidad en el análisis contable. Es primordial un análisis de rentabilidad en una empresa, debido que esto ayudara a mejorar la parte económica de la empresa, siendo las que nos brindara la información adecuada para una toma de decisiones en materia de inversión.

Análisis de la rentabilidad. Toda inversión que se realiza debe generar una rentabilidad, y para tomar conocimiento de ello es necesario que se realice un análisis de la rentabilidad, toda vez que esto nos permitirá conocer si la inversión realizada a generado ganancias favorables para la empresa.

Rentabilidad económica. Saber que activo nos genera más rentabilidad a la empresa es saber medir y evaluar el rendimiento de cada recurso invertido.

Rentabilidad financiera: Más conocidas como (ROE) por sus siglas en inglés (Return on equity). Es la rentabilidad que se mide sobre el Patrimonio neto. El patrimonio neto es la diferencia entre el total de activos menos el total del pasivo (deudas). Este resultado se puede apreciar en el estado de situación financiera.

2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa (Mype)

ComexPerú (2020), menciona que según cifras de la Enaho, en 2020: “las MYPE representaron el 95% de las empresas peruanas y emplearon a un 26.6% de la PEA, lo que evidenció una caída de 21.2 puntos porcentuales (pp) en el porcentaje de la PEA que laboraba en 2019”.

Estas unidades de negocio registraron ventas anuales por S/ 60,489 millones, lo que significó una disminución del 59.2% frente a lo reportado en 2019, y equivalen a un 8% del PBI. Estos resultados se explicarían por el cierre masivo de negocios y

la reducción tanto en la producción como la demanda, por causa de las medidas adoptadas para frenar el brote de la Covid-19 en nuestro país.

También mencionó que los datos de la Administración tributaria, la ilegalidad de los MYPE alcanzó el 85%, que es 1 pp superior a la registrada en 2019, 2 superior a 2018 y 4 superior a 2017. Comentan de las diferencias y tipos de los MYPE que afectan el desempeño, por ejemplo, en su negocio, se encontró que solo el 39% de los emprendedores mype tienen al menos un producto financiero formal, y el 28% utiliza métodos de ahorro informales; más del 75% de ellos Las personas no tienen registros contables; el 81,3% de los trabajadores son familiares de empresarios; el 84,3% de los empleados no se ha afiliado a ningún sistema de pensiones y solo el 1,5% de los empleados tiene seguridad social; es decir, el 24,5% de los trabajadores trabaja más de 40 horas semanales, el 4,1% de los trabajadores trabaja más de 60 horas semanales.

Bernilla (2017), realiza mención de las mypés como una entidad que, mediante una operación organiza, hace uso de los trabajadores y la tecnología para realizar sus productos o prestar un servicio con el objetivo de ubicarlos dentro del mercado por la cual se generara una rentabilidad. Este concepto contempla a toda organización, grande, mediana, pequeña, microempresa que es independiente del monto de su economía y trabajadores.

El estado ha determinado características para las Mype, siendo estas medidas por su capacidad de ventas durante el año. Las microempresas se caracterizan por sus ventas anuales que no deben superar las 150 UIT, y las pequeñas se caracterizan por que sus ventas no deben exceder las 1,700 UIT durante el año. Asimismo, existen otras características que definen a las microempresas, siendo estas detalladas a

continuación:

Las Micro y pequeñas empresas se definen por:

Por su dimensión: Por inversión y por volumen de venta anual.

Por la tecnología: No aplican mucha tecnología, siendo su mayor recurso la mano de obra, la cual ya está incorporada.

Por su organización: Generalmente carecen de organización formal.

Además, el autor menciona que en la fecha 20/12/2016, se publicó en el diario oficial el peruano el DL. N° 1269, donde se da a conocer un nuevo régimen tributario, la cual responde al nombre de Régimen Mype Tributario, siempre y cuando estas unidades económicas llamadas MYPE, sus ventas anuales no superen las 1,700 UIT.

Sunat (2021), De acuerdo a la SUNAT, “las Micro y Pequeñas empresas (MYPE) tienen acceso a regímenes tributarios que se adecuan a las necesidades de cada negocio por cuanto consideran la actividad que desarrollan y el monto de ingresos que proyecten generar”.

De los cuatro regímenes existentes, creados para las personas naturales y jurídicas, el estado espera recaudar más fondos para las obras públicas, siendo muy importante conocer de forma resumida estos regímenes tributarios:

Nuevo Régimen Único Simplificado – NRUS: Es un régimen creado para aquellos pequeños negocios dirigidos a consumidores finales, ejemplo, restaurantes, peluquerías, pequeñas tiendas de abarrotes, ente otros. Dentro de los requisitos esta que sus ventas o compras anuales no superen los 96 mil soles, que sean personas naturales. El impuesto que pagan es 20 soles, siempre y cuando no superen los 5 mil soles en ventas o compras durante el mes, y pagan 50 soles si sus compras o ventas

no superan los 8 mil soles durante el mes. El pago liquidatorio. además, que solo emiten boletas y ticket registrador que no dan derecho a crédito fiscal.

Régimen Especial del Impuesto a la Renta: Reúne a las personas naturales y jurídicas, cuyos ingresos anuales no superen los 525 mil soles, siendo pago de tributo el 1.5% de sus ventas mensuales. Su pago es liquidatorio, es decir no presentan declaración jurada anual.

Régimen MYPE tributario: Dirigido para personas jurídicas y personas naturales con negocio, dándoles las facilidades de emitir boletas, facturas y otros comprobantes. Su tope máximo en ventas es de 1,700 UIT anuales, siendo su pago de impuesto el 1% de sus ventas mensuales, siempre y cuando no supere las 300 UIT durante cualquier mes, y si en caso superase las 300 UIT durante cualquier mes del ejercicio su pago a cuenta será de 1.5% o el que resulte el coeficiente. además, que realiza declaración jurada anual, por lo que pagan impuesto anual del 10%, si sus ventas anuales no superan las 15% y el 29.5% superado las 15 UIT.

Régimen General: Se encuentran registradas los emprendedores que cuentan con negocio, permitiéndoles el desarrollo de cualquier actividad económica. Están autorizadas a emitir todos los comprobantes y su pago a cuenta mensual es del 1.5%, de sus ventas mensuales. Además, que presentan declaración jurada anual y su pago es de impuesto es del 29.5%

Prórroga del pago del IGV mensual: Pueden suspender el pago de sus impuestos por el periodo de un trimestre, de acuerdo al cumplimiento de las reglas tributarias. Dicho beneficio es para los negocios con ingresos dentro de un año cuyo limite es 1700 UIT, 7 480 000, hasta el año pasado 2021.

Fraccionamiento del IGV: Brinda la facilidad a todo aquel comerciante cuyos ingresos anuales no superen las 150 UIT, 660 000 soles, obtener la fracción de la cancelación del impuesto general a las ventas del mes vencido y del periodo del vencimiento de la caducidad de la petición.

Recuperación Anticipada del IGV:

El REMYPE, facilita a las MYPE en hacer la petición del regreso del crédito fiscal ocasionado de las importaciones u adquisiciones local de bienes de capital nuevos como maquinas u equipos que no hayan sido agotados en los tres meses después de su registro en la contabilidad, accediendo a la capitalización a las pequeñas cuyos ingresos anuales no superen los 300 UIT (1 320 000 SOLES en el 2021).

A raíz de la pandemia del Covid19, muchas micro y pequeñas empresas tuvieron que cerrar, ocasionando un duro golpe para la economía del País, siendo su impacto muy preocupante, debido que esta situación ha generado el desempleo masivo de los peruanos. Esta situación dio como resultado que el gobierno adopte medidas en materia de economía para apalea la alta tasa de desempleo. Considerando que el peruano es un emprendedor y capaz de generarse sus propios ingresos con la creación de pequeños negocios, nos damos cuenta que las MYPE, siempre están presentes, dado que estos se mueven según la coyuntura que vive un país.

2.2.6 Ley de las micro y pequeñas empresas

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hemaio; inversión de capital, incluida Inversión en maquinaria y equipo; valor Total;

ingresos brutos e ingresos netos; ingresos por exportaciones y sueldos y salarios pagados.

En el estándar de calidad, aquellos que aplican con más frecuencia, consulte Derechos de propiedad y administración independientes o una combinación de derechos de propiedad y administración; Una especie de gestión personalizada; capacidad técnica y ética El dueño y su familia.

Según su definición legal, las micro y pequeñas empresas son Una organización comercial compuesta por personas físicas o jurídicas, Tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, Conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio

Definición: Ley N° 30056. “Leyes que modifican diversas normas para promover la inversión, el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

La ley 28015, ley para promover la competitividad, formalización y desarrollo de las MYPE, define a las pequeñas y microempresas para dirigir a extraer, transformar, producir, comercializar bienes o prestar servicios”.

Gobierno Regional

El incremento acelerado de los ingresos, sobre todo del canon genera el incremento de recursos económicos destinados para los gobiernos regionales, los cuales demostraron que no pueden utilizar estos recursos a la velocidad de sus presupuestos.

2.3 Marco Conceptual

2.3.1. Definición de auditoría

El Peruano (2016), menciona que: “el artículo 6° de la Ley N° 27785, Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República”, predomina que para el control por parte del gobierno consta en la supervisión, vigilancia y la buena gestión gubernamental mediante hechos y resultados, que el buen uso y destino de los bienes, recursos económicos del gobierno se deben realizar con eficiencia, eficacia y transparencia mediante el cumplimiento de las leyes establecidos en el sistema de control, gerencia y administración, cuya finalidad es realizar acciones preventivas y pertinentes de manera oportuna.

Holmes (2017) lo define clara y simplemente como: auditoría es inspección Registros administrativos y certificaciones, los auditores observan la precisión, integridad y autenticidad de estos registros, registros y certificaciones.

Por otro lado, según la Universidad de Harvard, lo siguiente es válido
Definición: Auditoría es verificar todos los asientos contables con el fin de Verificar su exactitud, así como la autenticidad del estado o situación. Estas anotaciones producen.

Manrique (2019), afirma que la finalidad de una auditoría es: “certificar la confiabilidad de los estados financieros, por lo que el auditor tiene que diseñar y aplicar procedimientos que le ayuden a obtener la información apropiada, generar conclusiones razonables y emitir una opinión independiente de las cifras que aparecen en los EF”. Mediante esto se define que el inicio de una fiscalización se debe a la alta demanda de un servicio. Un servicio de fiscalización puede ser solicitado por una persona que realice una actividad económica.

La auditoría es el examen que se realiza a una determinada área o departamento de una empresa u organización, que mediante su aplicación se podrá

determinar si las distintas áreas cumplen con los procedimientos y lineamientos estipulados en la empresa. Su objetivo final es advertir las falencias encontradas y revertirlas mediante la mejora continua. Se debe tener en cuenta que la auditoría interna es aplicada por un trabajador de la empresa, ósea que guarda dependencia, y la auditoría externa, es cuando es realizado por un tercero que no guarda relación con la empresa.

2.3.2. Definición de tributos

Sunat (2019), “Los tributos según son los ingresos públicos provenientes de prestaciones monetarias exigidas por el Estado en una fecha determinada. Cabe destacar, que ese dinero se utiliza para cumplir algunas necesidades de la administración pública y mejorar sus servicios”.

Morales, (2017) Los impuestos se aplican a las personas y empresas que pagan al estado por diversos eventos o situaciones. Generar impuestos (generar eventos). Por ejemplo: ser propietario de un inmueble, utilizar servicios o adquirir productos, realizar actividades, etc.

Fernández (2016) la capacidad de pago se entiende como una cualidad o idoneidad que deben tener los ciudadanos para contribuir al gasto público El estado aprueba impuestos.

Crespo (2020), dentro del medio monetario el impuesto es comprendido como un aporte que pagan los ciudadanos al estado para que se distribuya de manera igualitaria o según sean las necesidades en el momento requerido. Se realiza la excepción de muchos casos, los tributos se cancelan mediante medios económicos

los cuales podemos agrupar dentro de tres categorías: tasas, contribuciones e impuestos.

El estado exige a los ciudadanos el pago de los tributos, dado que dichos ingresos servirán de fondos para cubrir las distintas necesidades que tiene el estado. El ente recaudador de los impuestos es la SUNAT, siendo su objetivo principal maximizar la recaudación de impuestos para garantizar de recursos al estado con el bien común de cubrir el gasto público. Los tributos son los impuestos, las tasas y las contribuciones, siendo también las municipalidades recaudadores de impuestos para su propio autofinanciamiento.

2.3.3. Definición de finanzas

Roldán (2017), define que las finanzas analiza, evalúa a los entes económicos ya sean empresas, círculo familiar o el gobierno deben tomar decisiones acertadas cuando se trate de realizar una inversión, ya sea como ahorrar como manejar los gastos en tiempos tinieblas. Al realizar la elección, los entes pueden elegir las diferentes recursos financieros que existen como son: peculio, bonos, acciones o derivados, incluye la compra de bienes de capital entre otros.

Es pues las finanzas la rama de la economía y mediante su aplicación se podrá determinar de qué forma la empresa se agenciará de recursos económicos para solventar sus propias necesidades. Es por ello la importancia de conocer cómo se mueve el mercado de intermediación: Llámese mercado de intermediación directa y mercado de intermediación indirecta:

Mercado de intermediación directa: Es el mercado que esta supervisado por la superintendencia de mercados y valores, y son las empresas que emiten bonos y

acciones que pueden financiarse por este mercado, debido que al poner en venta en la bolsa de valores sus bonos y acciones están generando recursos con propios activos para cubrir sus necesidades.

Mercado de intermediación indirecta: El mercado de intermediación indirecta está bajo supervisión de SBS, y orientado para aquellas empresas que desean financiarse a través del sistema bancario, ya sea por la no bancario y bancario. Dentro del sistema no bancario, se encuentran las entidades financieras, tales como cajas municipales, cajas rurales, Epymes y otros. En el sistema bancario, se encuentran los bancos, ya sea banco del sector público o sector privado. Ejemplo: Banco de la Nación, Banco de crédito del Perú y otros similares.

Boudreaux (2017) explica que las finanzas es la agrupación de actividades que se mueven, controlan, utilizan y gestionan mediante decisiones para el dinero y recursos valiosos. Finanzas se ocupa de los aspectos económicos asociados con la tarea. de recursos a lo largo del tiempo.

Bleger (2017), “Las Finanzas es una rama de la microeconomía que se basa principalmente en el análisis y la gestión de recursos de individuos, familias y empresas. Aquí entra tanto el dinero como el resto de los activos, pasivos y el patrimonio de las personas, tanto jurídicas como físicas”.

Tipos de finanzas:

Las finanzas privadas: Son las que engloban a las compañías y personas que hacen diferentes actividades económicos. En este tipo de economía se encuentran las alternativas financieras individuales, las comerciales y con visión hacia mercados exteriores.

Las finanzas públicas: Este tipo de finanzas alberga a las instituciones del estado y tiene que ver con la forma como se financian para sacar adelante sus proyectos adoptados durante el gobierno de turno. Tiene que ver con la deuda pública, gastos públicos y la política fiscal del gobierno.

2.3.4. Definición de rentabilidad

Según Sevilla (2016), “La rentabilidad económica (RE) es diferente de la rentabilidad financiera (RF). La rentabilidad económica tiene en cuenta todos los activos utilizados para generar rentabilidad. En contraste, la rentabilidad financiera sólo tiene en cuenta la cantidad de recursos propios utilizados. Es decir, a la hora de calcular la RF excluimos las deudas”.

La rentabilidad es la medida de una inversión que un individuo ha realizado posesionando su dinero o cualquier activo con la esperanza de crear riqueza. La rentabilidad es la que permite a las empresas mantenerse en el tiempo. Luego se comprende como la interacción existente de las ganancias y la inversión realizada y es la que supervisa la eficacia por parte de la gerencia de un negocio.

El criterio de rentabilidad se puede tomar al término del ejercicio económico y se puede ver a detalle en el estado de resultados, siendo más objetivo y medido por medio de las ratios financieras, tales como la prueba acidan, ratio de liquidez, ratio de endeudamiento o apalancamiento, entre otros.

Según González, Correa y Acosta (2002), la rentabilidad es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado Durante el período, capital generado y utilizado En sí mismos.

Según Zamora (2018), se denomina De acuerdo con la rentabilidad del desempeño del capital de autoconsumo en un período dado, Comparación entre esta hipótesis Ingresos generados y medios utilizados Llegar. A través de esta comparación se obtiene la rentabilidad, expresada por un coeficiente, llamado ratio Finanzas. Fuente de rentabilidad Relacionado con la apariencia Coeficientes financieros.

2.3.5. Definición de micro y pequeñas empresas

MYPE.PE (2019), “La Micro y Pequeña Empresa (MYPE) es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica (empresa), bajo cualquier forma de organización que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

Las micro y pequeñas empresas cuentan con beneficios en el ámbito tributario y ámbito laboral. Se entiende que una micro empresa es cuando sus ventas anuales no superan la 150 UIT y una pequeña empresa es aquella que sus ventas no superan las 1,700 UIT. Sin embargo, para que estas unidades económicas gocen de beneficios laborales, deben estar registrados en el REMYPE, solo así podrán acoger a los beneficios que dicta ley. Para el caso de más microempresa, sus trabajadores no perciben beneficios laborales, tales como gratificación, CTS, utilidades; sin embargo, sus trabajadores gozan de 15 días de vacaciones por año laborado. Para el caso de las pequeñas empresas, estas deben otorgar los beneficios laborales al 50%, es decir gratificación medio sueldo básico, 50% de CTS. Además, que no otorgan asignación familiar a los trabajadores.

Silupú (2018), “El fortalecimiento de las micro y pequeñas empresas depende, principalmente, de quien las dirige y toma las decisiones. Por ello, el microempresario debe conocer su oficio y, además, aprender a realizar una buena gestión. Esta inicia en la negociación con los proveedores, donde se debe establecer la cantidad a comprar, el plazo y lugar de entrega, la forma de pago, el transporte de mercadería; es muy importante que conozca todo esto, pues forma parte de sus costos”.

Se entiende que las micro y pequeñas empresas son el motor dinámico de la economía de los países y sobre todo del Perú. Con la situación actual que vivimos a raíz del COVID 19, nos damos cuenta que estas unidades económicas (MYPE), al estar en marcha oxigenan los diferentes campos de la economía, generando empleo, aportación de impuestos para la cobertura de los gastos públicos, además que sacian las diferentes necesidades de los consumidores locales e internacionales a través de su producción.

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hemaio; inversión de capital, incluida Inversión en maquinaria y equipo; valor Total; ingresos brutos e ingresos netos; ingresos por exportaciones y sueldos y salarios pagados.

En el estándar de calidad, aquellos que aplican con más frecuencia, consulte Derechos de propiedad y administración independientes o una combinación de derechos de propiedad y administración; Una especie de gestión personalizada; capacidad técnica y ética El dueño y su familia.

III. HIPÓTESIS

En esta investigación no corresponde formular hipótesis por ser un estudio descriptivo. “Las hipótesis se formulan sobre la base de hechos o conocimientos que constituyen sus datos o premisas. Los datos son descripciones de la realidad, no obstante, su papel en el conocimiento es ser sustancialmente diferente al de las hipótesis”. Espinoza, (2018)

IV. METODOLOGÍA

4.1. Diseño de la investigación

La indagación fue de tipo cuantitativo, esto debido que, en la recopilación de los datos y la presentación de los resultados obtenidos, se utilizaron procedimientos de estadística e instrumentos de medición.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra conformada por las Mype encuestadas.

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

4.1.1 Nivel de investigación

La actual indagación ha sido descriptiva, esto debido a que solo se encargó de referir las características de las variables en estudio.

4.1.2 Tipo de investigación

Esta investigación ha sido considerada como no experimental–transversal-

retrospectivo-descriptivo.

4.2. Población y muestra

4.2.1. Población

En la indagación se consideró trabajar con treinta y seis (36), empresarios que se dedican al sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021, los datos obtenidos es fruto del laburo de campo por parte de la investigadora, considerando que la información extraída sea lo más cercana posible en la explicación de las variables de la investigación.

4.2.2. Muestra

En la indagación se tomo como muestra a 36 MYPE el cual representa el 100% de la población aplicada teniendo como resultado una actitud amable y gustosa al responder sin ninguna dificultades la encuesta realizada.

4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Soltero/a Casado/a Conviviente

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Esta de acuerdo que a su empresa le realicen una auditoría	Nominal Si - No
		Tiene conocimiento ud. a lo que se refiere la auditoría	Nominal Si - No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le ejecutarían una auditoría	Nominal Si - No
		La auditoría en su empresa ha favorecido en relación a las finanzas	Nominal Si - No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	SUNAT Contador interno Contador externo
		A donde recurriría para obtener una Auditoría	Contador Interno Contador externo
		Es fundamental una auditoría en su empresa	Nominal Si - No

		Se siente satisfecho con la orientación que les proporciona los funcionarios de la administración tributaria	Nominal Si - No
		Se verifican y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una supervisión por parte de la Administración Tributaria en la empresa.	Nominal Si - No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Son algunas características relacionadas a la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Cuenta con un personal adecuado asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si - No
		Están los libros de contabilidad al corriente	Nominal Si - No
		Tuvo problemas o dificultad al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si - No

		Los tributos declarados han sido saldados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal Si - No
		Existen formatos implantados para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal Si - No
		Tiene conocimiento usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal Si - No
		Se siente motivado para realizar el pago de sus tributos	Nominal Si - No
		Su empresa puede mejorar si incluye un planeamiento tributario	Nominal Si - No

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

Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Son algunas características relacionadas con las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	Requirió crédito	Nominal Si - No
		Percibio crédito	Nominal Si - No
		Suma del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad en la que gestiono el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le proporciono el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés a pagar por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		Crédito pertinente	Nominal Si - No
		Monto del crédito fue apropiado	Nominal Si - No
		Cree que el financiamiento sirve para la prosperidad de la	Nominal Si - No

		empresa.	
--	--	----------	--

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

		La rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de tributos	Nominal Si - No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le ejecutan una auditoría Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que acrecente económicamente	Nominal Si - No

Fuente: Cervera (2021).

4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

4.4.1. Técnicas

En la investigación se aplicó la técnica de la encuesta para el recojo de la información de las micro y pequeñas empresas para lograr obtener información real y veraz.

4.4.2. Instrumentos

Para el alcance de la información fue primordial el uso de un cuestionario de 36 interrogaciones cerradas, las cuales fueron aplicados entorno a los objetivos específicos establecidos y la definición operacional de las variables ya antes establecidas.

4.5. Plan de análisis

Los resultados de la información del cuestionario ha sido procesada por una data, que luego se aplicó el Excel científico, donde se obtuvieron las tablas y Representación , posterior a ello se analizaron los resultados para compararlos con los antecedentes y las bases teóricas.

4.6. Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.

TITULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPOTESIS	METODOLOGIA
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021?	Objetivo General	En esta investigación no corresponde formular hipótesis por ser un estudio descriptivo. “Las hipótesis se formulan sobre la base de hechos o conocimientos que constituyen sus datos o premisas. Los datos son descripciones de la realidad, no obstante, su papel en el conocimiento es ser sustancialmente diferente al de las hipótesis”. Espinoza, (2018)	<ol style="list-style-type: none"> 1. Tipo de investigación: <ul style="list-style-type: none"> - cuantitativo 2. Nivel de investigación: <ul style="list-style-type: none"> - descriptivo 3. Diseño de la investigación: <ul style="list-style-type: none"> - No experimental- transversal- retrospectivo- descriptivo 4. Universo y muestra: <ul style="list-style-type: none"> - Universo = 40 - Muestra = 40 5. Definición y Operacionalización de las variables: 6. Técnicas e instrumentos: <ul style="list-style-type: none"> - Tecina: encuesta - Instrumento: cuestionario estructurado 7. Plan de análisis 8. Matriz de consistencia 9. Principios éticos
		Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.		
		Objetivos Específicos		
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.		
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.		
		Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.		
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.		
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021.				

4.7. Principios éticos

4.7.1. Protección a las personas.

La protección y la certidumbre de las personas es la finalidad importante de la investigación ya que se debe realizar la protección de su identidad, diversidad cultural, creencia religiosa, identidad, privacidad y confidencialidad.

Dicho principio no dispone que los participantes de la investigación realicen su participación de manera voluntaria y brinden información oportuna, sino que también se debe dar protección a sus derechos fundamentales dándose el caso que sean personas vulnerables.

4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad

En toda investigación se debe tener y practicar el respeto a la dignidad de los animales, el debido cuidado del medio ambiente y las plantas, por delante de las finalidades científicas; y debemos tener en cuenta las medidas para no generar daños y también hacer un plan con acciones que permitan restar los efectos malos y tomar la medida que permitan evitar daños.

4.7.3. Libre participación y derecho a estar informado

Los participantes que desarrollan los diversos aspectos de la investigación obtienen informaciones para los fines específicos que se debe tener con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica mediante la cual están establecidos en el proyecto.

Los indagadores tienen la libertad de participar y realizar las actividades de investigación tienen el deber de estar adecuadamente informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación.

4.7.4. Beneficencia no maleficencia

El indagador en su comportamiento debe aplicar las reglas generales: No causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios. Por lo tanto es primordial velar el bienestar de los participantes en las diferentes investigaciones.

4.7.5. Justicia.

El investigador deber priorizar la justicia y el bien común antes que sus intereses personales. Debe realizar un juicio razonable y estar seguro que sus limitaciones en cuanto a sus capacidades o conocimientos, o rasgos que permitan unas prácticas injustas.

El indagador esta obligado a realizar un trato adecuado y equitativo de los participantes dentro los procesos y servicios asociados a la indagación, y también pueden tener acceso a los resultados de dicho proyecto de investigación.

4.7.6. Integridad científica

El investigador debe eludir los enredos en todos los enfoques de la investigación; realizar el estudio, evaluación y hacer la declaración de los perjuicios, riesgos y beneficios potenciales que podrían perjudicar a los participantes en dicha investigación.

Por otra parte, el indagador tiene que realizar los procedimientos con un rigor científico, asegurando la veracidad de los métodos empleados, desde la formulación, desarrollo, análisis, y comunicación de los resultados obtenidos.

V RESULTADOS

5.1. Resultados

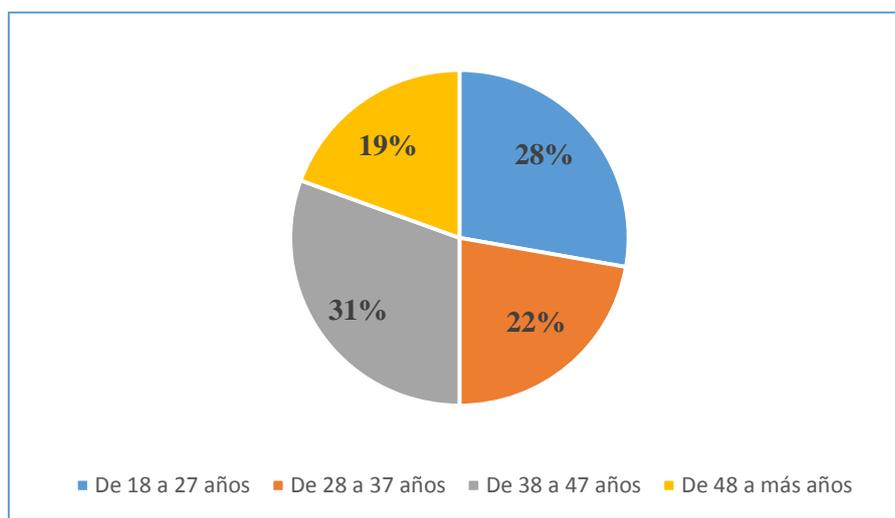
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021

Tabla 01: Edad del propietario de la empresa

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
De 18 a 27 años	10	28%
De 28 a 37 años	8	22%
De 38 a 47 años	11	31%
De 48 a más años	7	19%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 01: Edad del propietario de la empresa



INTERPRETACIÓN

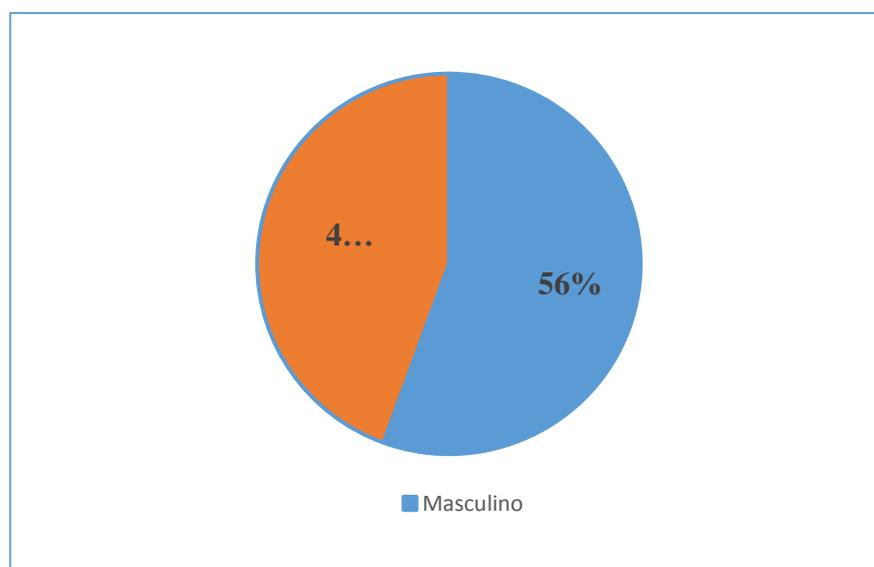
En la tabla e ilustración 01 en los empresarios encuestados se contempla el 31% (11) tienen entre 38 a 47 años de edad, el 28% (10) tienen entre 18 a 27 años, el 22% (8) tienen entre 28 a 37 años y el 19% (7) tienen de 48 a más años.

Tabla 02: Sexo de los propietarios de la empresa

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	20	56%
Femenino	16	44%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 02: Sexo del representante legal de la empresa



INTERPRETACIÓN

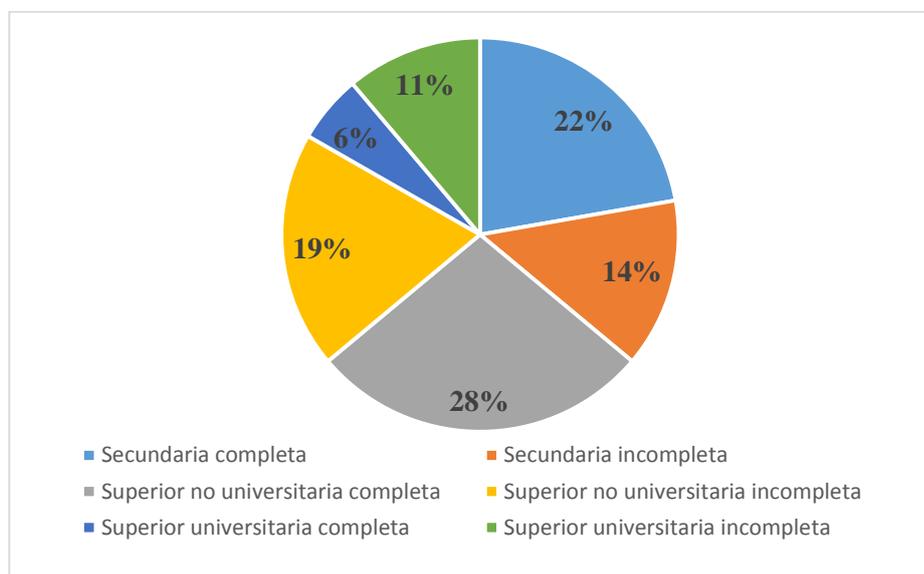
En la tabla e ilustración 02 se percibe, de las MYPE encuestadas el 56% (20) son del sexo masculino y el 44% (16) son del sexo femenino.

Tabla 03: Grado académico del propietario de la empresa

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	08	22%
Secundaria incompleta	05	14%
Superior no universitaria completa	10	28%
Superior no universitaria incompleta	07	19%
Superior universitaria Completa	02	6%
Superior universitaria incompleta	04	11%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 03: Grado académico del propietario de la empresa



INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico observamos el 28% (10) tienen educación superior no universitaria completa, el 22% (8) cuentan con educación secundaria completa, el 19% (7) tienen estudio superior no universitaria incompleta, el

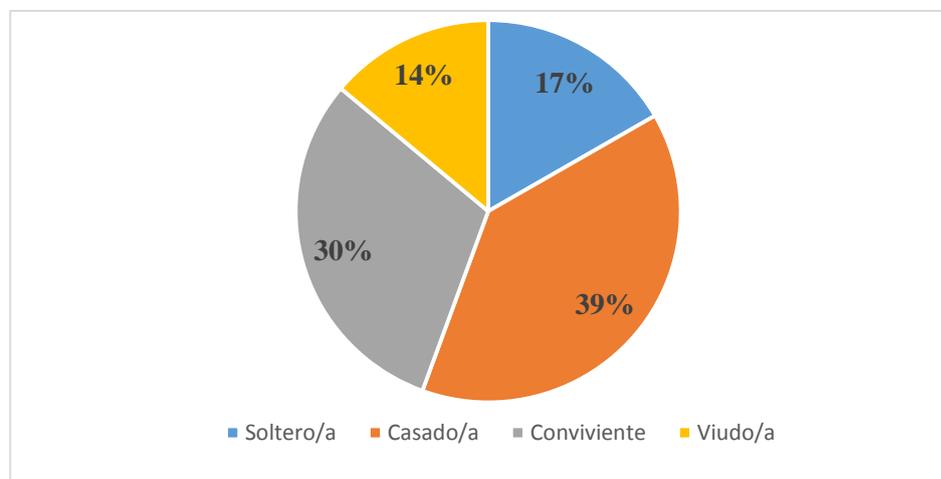
14% (5) tienen estudios secundaria incompleta, el 11% (4) tienen Superior universitaria incompleta y el 6% (2) tiene estudios superiores universitaria completa.

Tabla 04: Estado civil de los propietarios de la empresa

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Soltero/a	06	17%
Casado/a	14	39%
Conviviente	11	30%
Viudo/a	05	14%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 04: Estado civil de los propietarios de la empresa



INTERPRETACIÓN

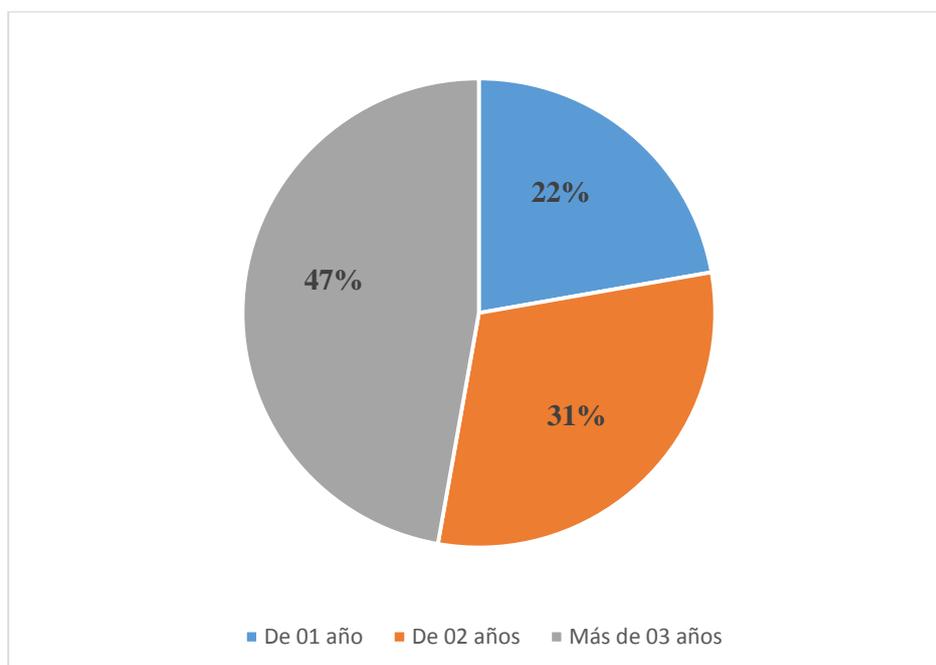
En la tabla e ilustración 04 se estima que, de las PYMES indagadas se establece que, el 39% (14) se encuentran casados, el 30% (11) mencionan ser convivientes, el 17% (6) de los encuestados indican ser solteros, el 14% (5) son viudos.

Tabla 05: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
De 01 año	08	22%
De 02 años	11	31%
Más de 03 años	17	47%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 05: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas



INTERPRETACIÓN

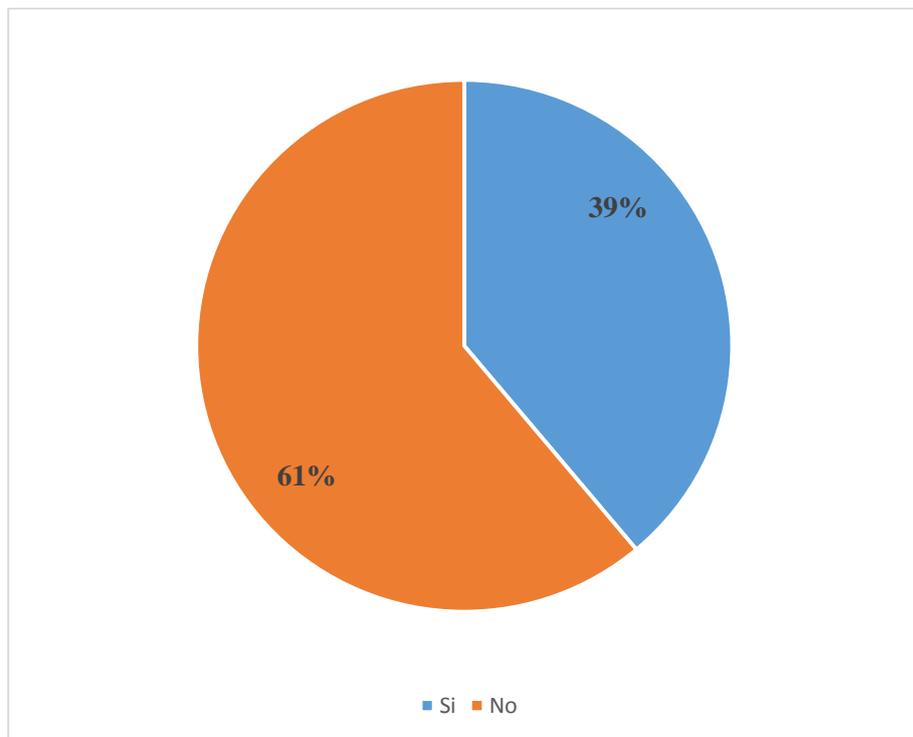
En la tabla e ilustración 05 se observa que, de las micro y pequeñas empresas en estudio se establece que el 47% (17) tienen más de 03 años de antigüedad, el 31% (11) tienen 02 años de antigüedad y el 22% (08) tienen 01 año de antigüedad.

Tabla 06: Desea que a su empresa le realicen una auditoría

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	39%
No	22	61%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 06: Desea que a su empresa le realicen una auditoría



INTERPRETACIÓN

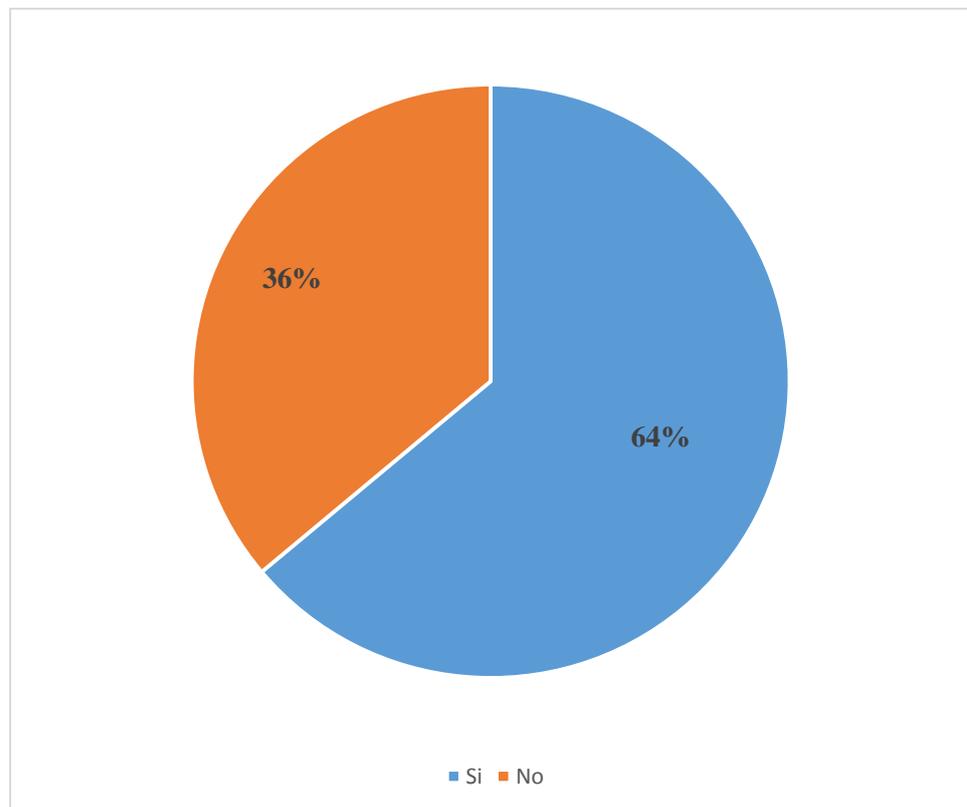
En la tabla e ilustración 06 se observa que, el 61% (22) no desean que a su empresa le realicen una auditoria y el 39% (14) si desean que a su empresa le hagan una auditoria.

Tabla 07: Conoce algo referente a la auditoría

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	64%
No	13	36%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 07: Conoce algo referente a la auditoría



INTERPRETACIÓN

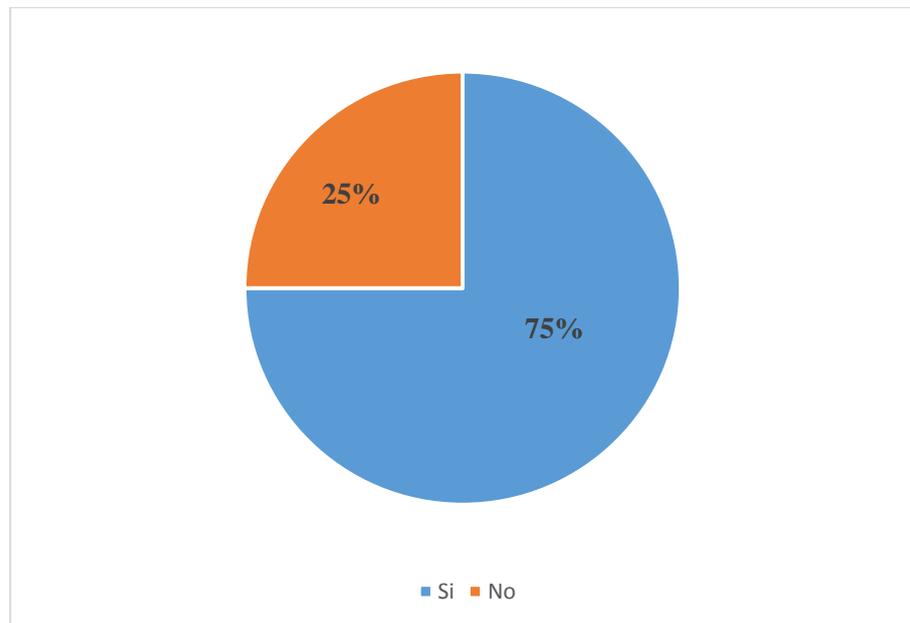
En la tabla e ilustración 07 se puede notar que, de las Pymes sondeadas se establece que el 64% (23) no conocen algo referente a la auditoría y el 36% (13) si conocen algo referente a la auditoría.

Tabla 08: Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	75%
No	09	25%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 08: Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 08 se observa que, de las micro y pequeñas empresas a las que se le aplicó el cuestionario se establece que el 75% (27) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría y el

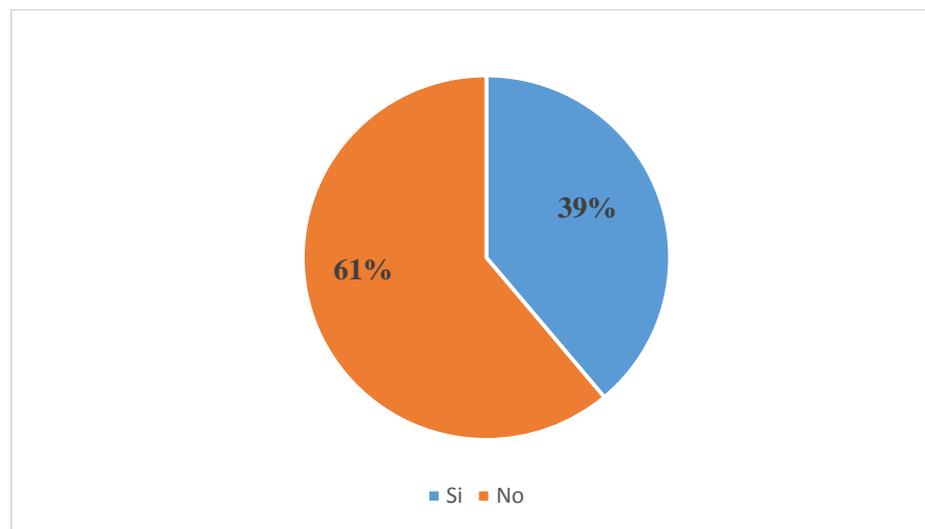
25% (09) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.

Tabla 09: La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	39%
No	22	61%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 09: La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 09 da cuenta que, de las micro y pequeñas empresas en estudio se establece que el 61% (22) responden que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas y el

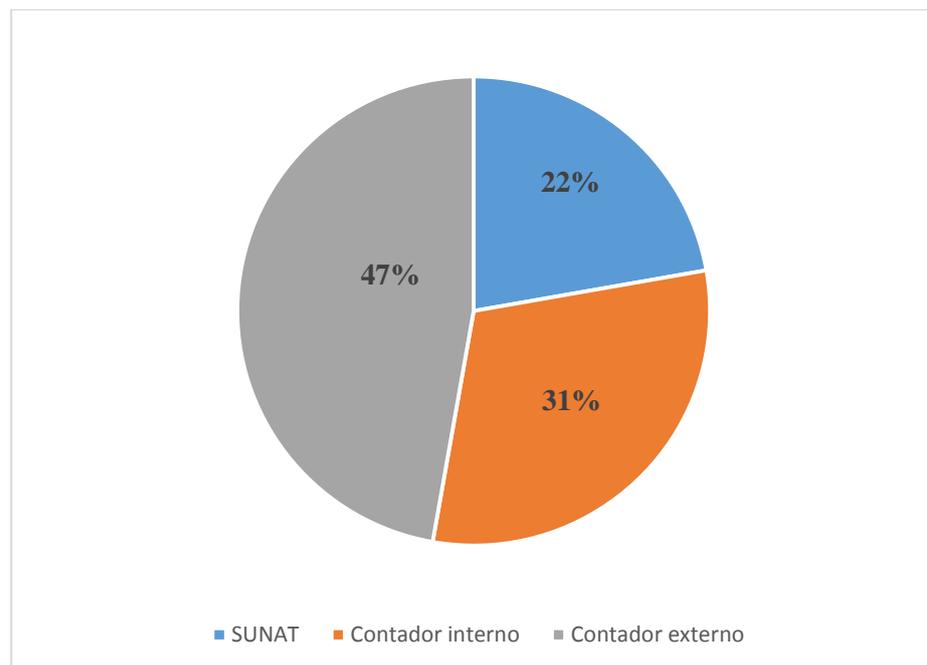
39% (14) afirman que la auditoría en su empresa si ha mejorado en relación a las finanzas.

Tabla 10: A dónde acudió para obtener una Auditoría

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
SUNAT	08	22%
Contador interno	11	31%
Contador externo	17	47%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 10: A dónde acudió para obtener una Auditoría



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 10 se aprecia que, de las micro y pequeñas empresas indagadas se establece que el 47% (17) recurrió a un contador

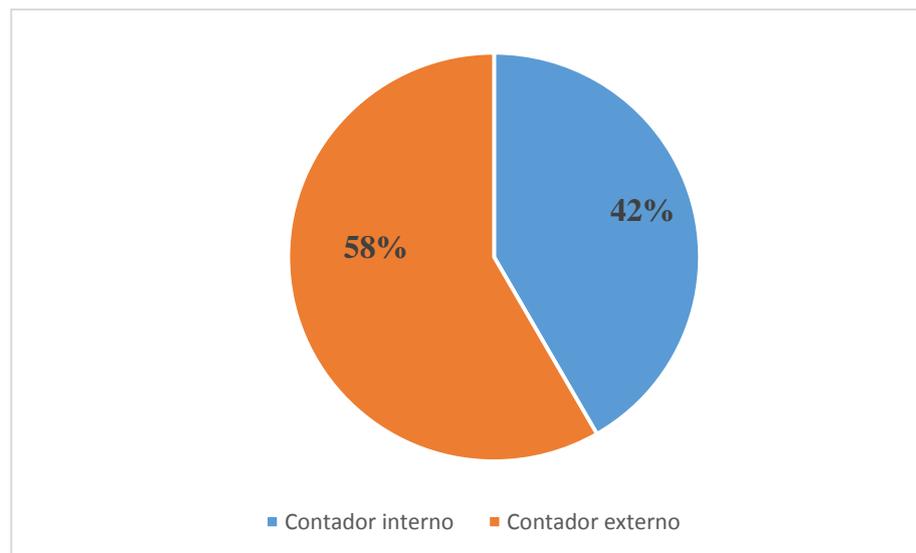
externo para obtener una auditoria, el 31% (11) concurrio a un contador interno y el 22% (8) acudió a la SUNAT para obtener una auditoria.

Tabla 11: A donde acudiría para obtener una Auditoría

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Contador interno	15	42%
Contador externo	21	58%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 11: A donde acudiría para obtener una Auditoría



INTERPRETACIÓN

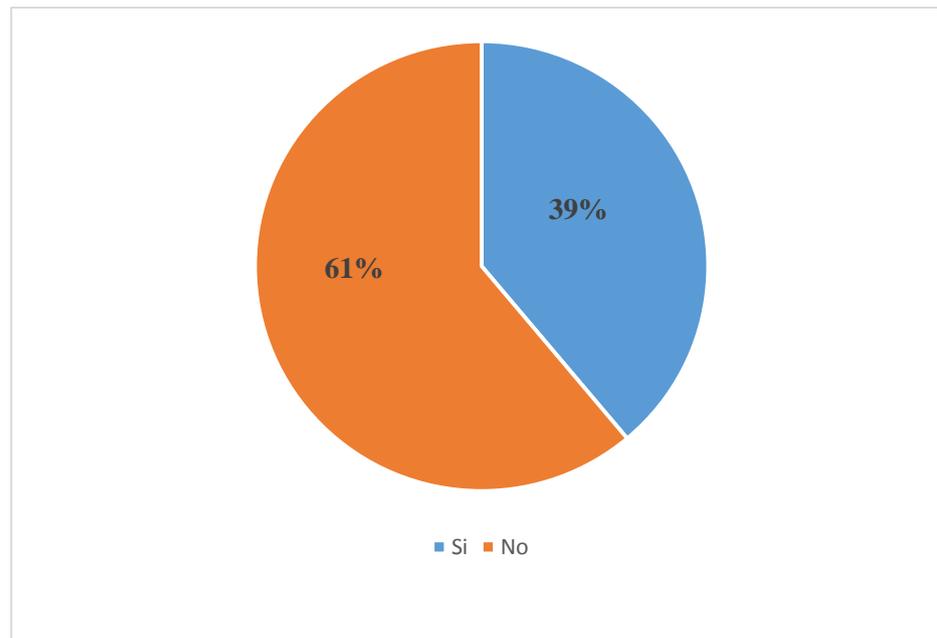
En la tabla e ilustración 11 se puede notar que, de las micro y pequeñas empresas a las que se le aplicó el estudio de opinión se establece que el 58% (21) acudirían a un contador externo para obtener una auditoria y el 42% (15) acudirían a un contador interno para obtener una auditoria.

Tabla 12: Es importante una auditoría en su empresa

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	14	39%
No	22	61%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 12: Es importante una auditoría en su empresa



INTERPRETACIÓN

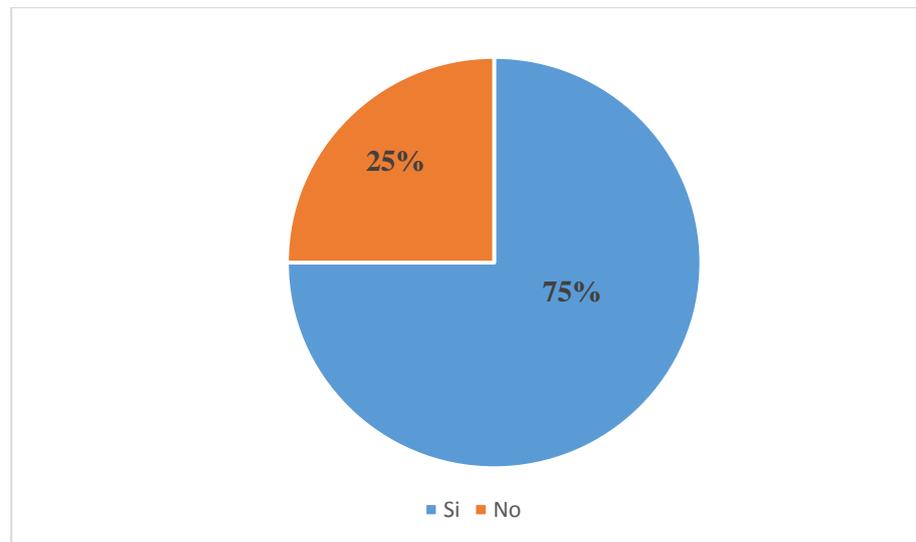
En la tabla e ilustración 12 se observa que, de las micro y pequeñas empresas evaluadas se establece que el 61% (22) respondieron que no es importante una auditoría en su empresa y el 39% (14) afirmaron que es importante una auditoría en su empresa.

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

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	75%
No	09	25%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 13: Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 13 se puede notar que, de las MYPE a las que se le aplicó el instrumento de indagación se establece que el 75% (27) respondieron que si se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 25% (09)

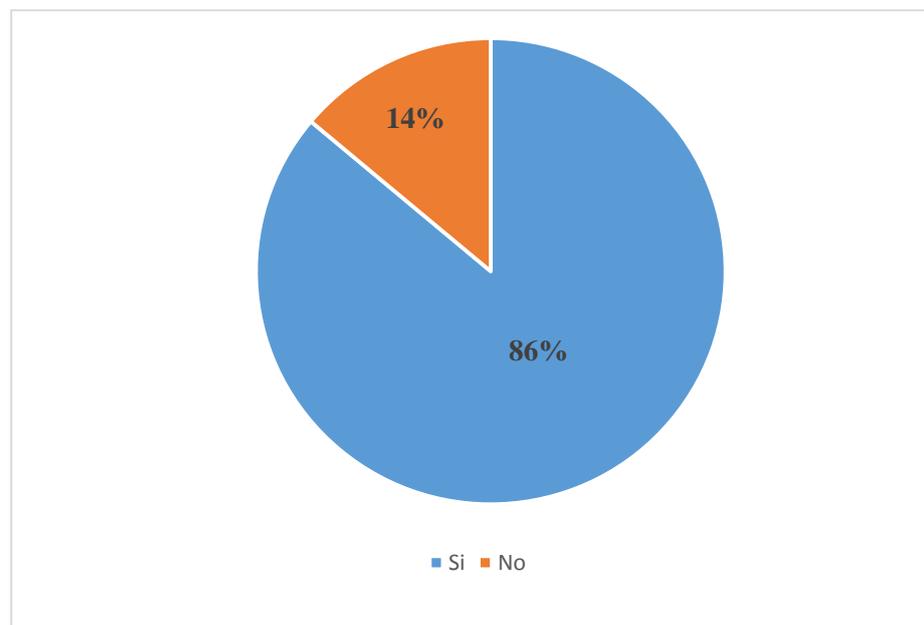
respondieron que no se sienten satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 14: Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	86%
No	05	14%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 14: Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa



INTERPRETACIÓN

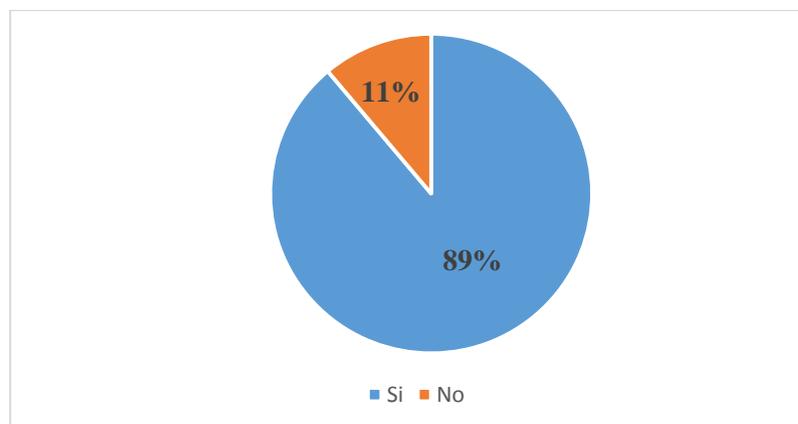
En la tabla e ilustración 14 se contempla que, de las micro y pequeñas empresas en estudio el 86% (31) mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 14% (05) respondieron que no verifica y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

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

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	32	89%
No	04	11%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 15: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos



INTERPRETACIÓN

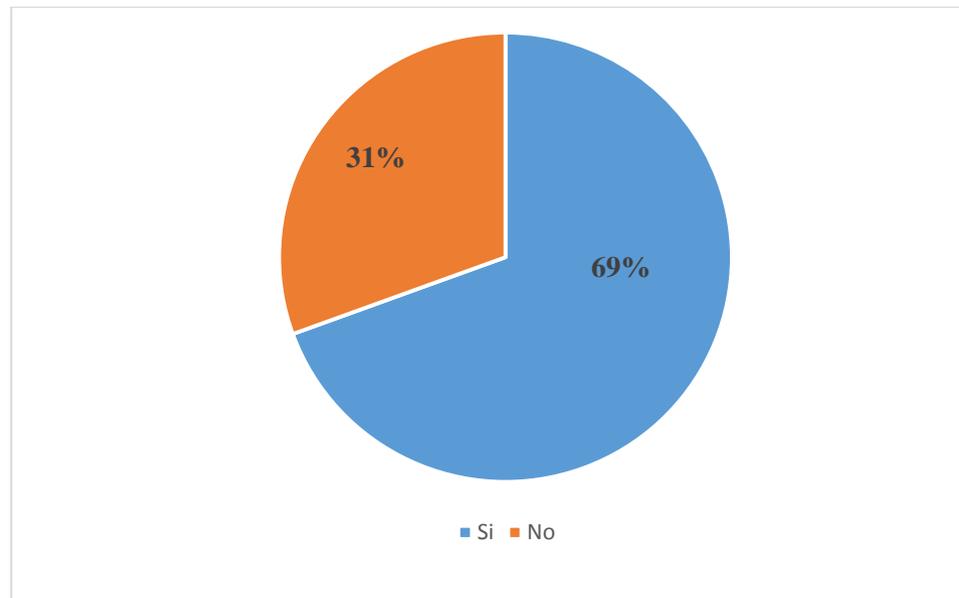
En la tabla e ilustración 15 se observa que, de las MYPE a las que se le aplicó la encuesta se establece que el 89% (32) sí cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 11% (04) no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 16: Están los libros de contabilidad al día

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	69%
No	11	31%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 16: Están los libros de contabilidad al día



INTERPRETACIÓN

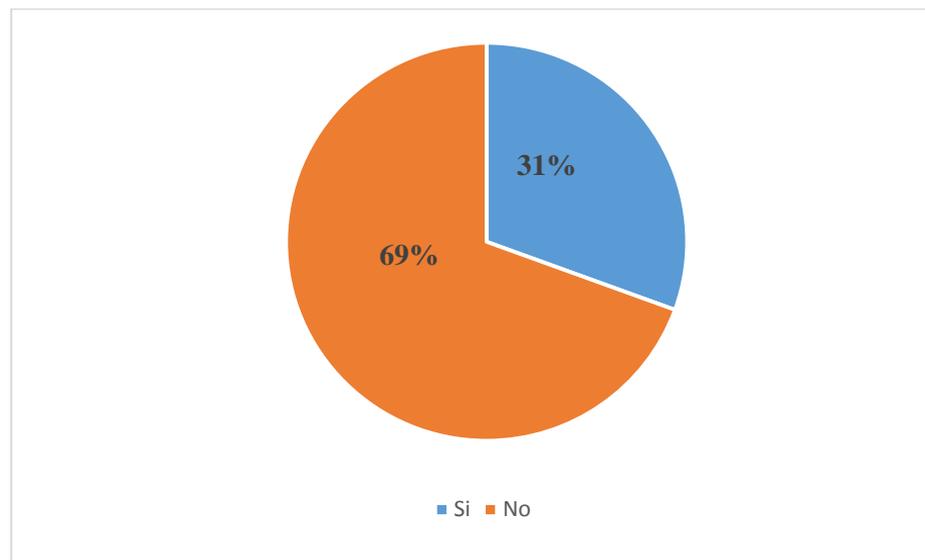
En la tabla e ilustración 16 se puede notar que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 69% (25) si cuentan con libros de contabilidad al día y el 31% (11) respondieron que no cuentan con libros de contabilidad al día.

Tabla 17: Tuvo problemas o inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	11	31%
No	25	69%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 17: Tuvo problemas o inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo



INTERPRETACIÓN

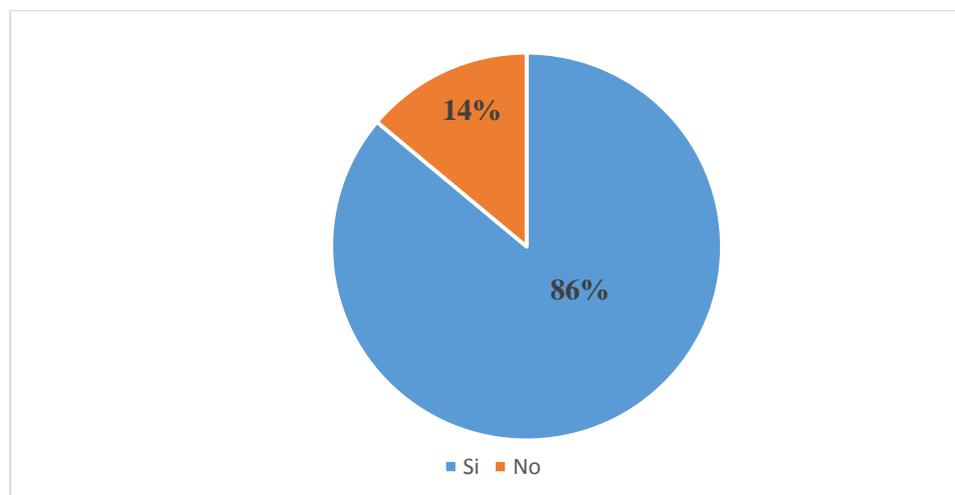
En la tabla e ilustración 17 se puede percibir que, de las micro y pequeñas empresas sondeadas se establece que el 69% (25) no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 31% (11) si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	86%
No	05	14%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 18: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria



INTERPRETACIÓN

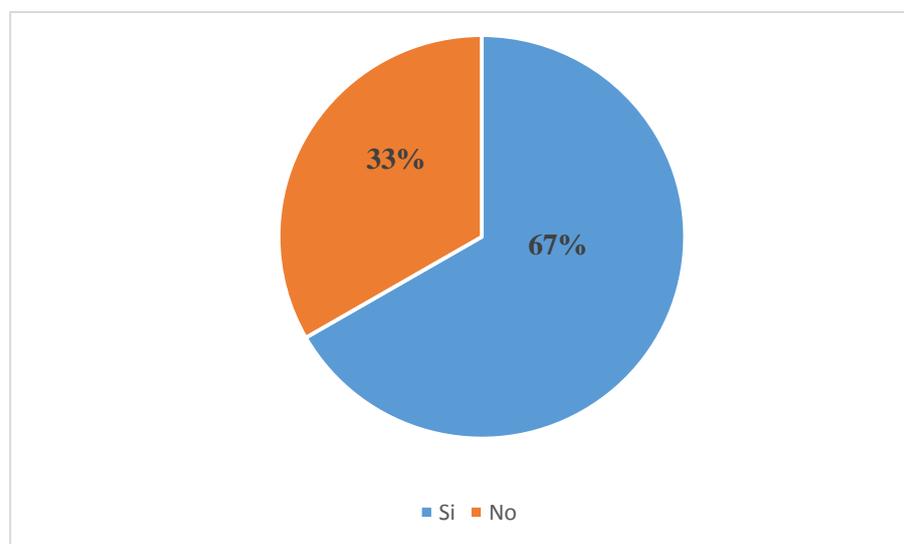
En la tabla e ilustración 18 se puede decir que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 86% (31) afirman que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria y el 14% (05) respondieron que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.

Tabla 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	24	67%
No	12	33%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa



INTERPRETACIÓN

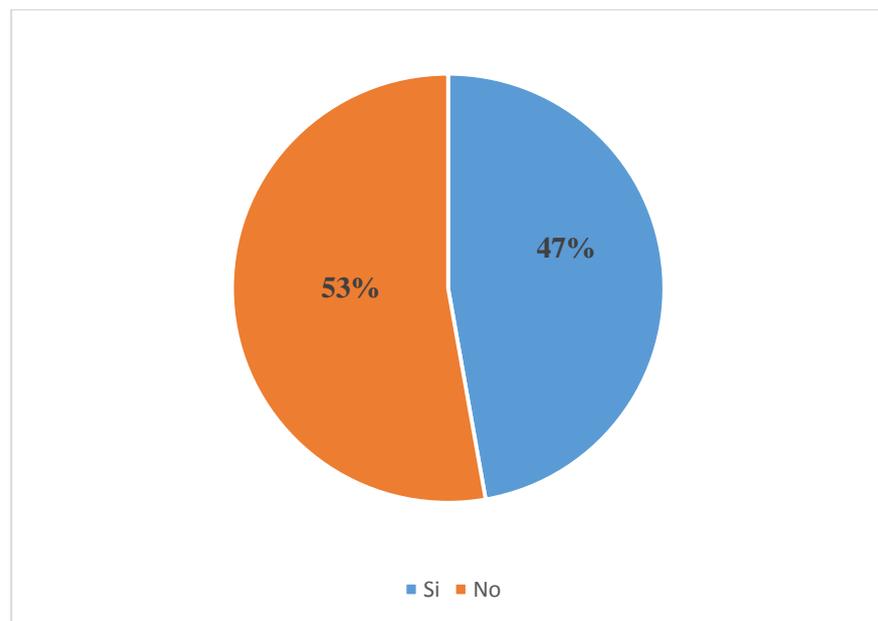
En la tabla e ilustración 19 se contempla que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 67% (24) si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 33% (12) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	47%
No	19	53%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.



INTERPRETACIÓN

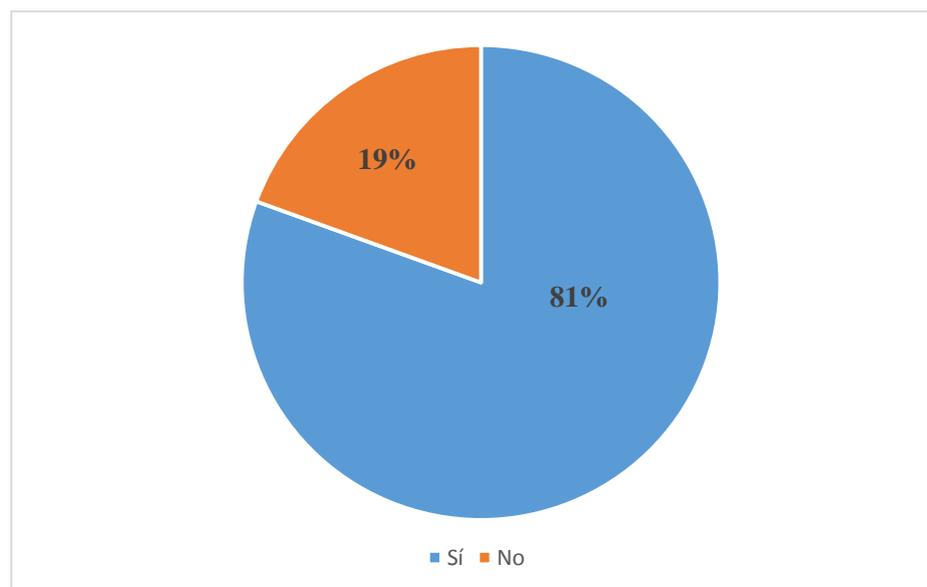
En la tabla e ilustración 20 se puede presenciar que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 53% (19) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 47% (17) si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	81%
No	07	19%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario



INTERPRETACIÓN

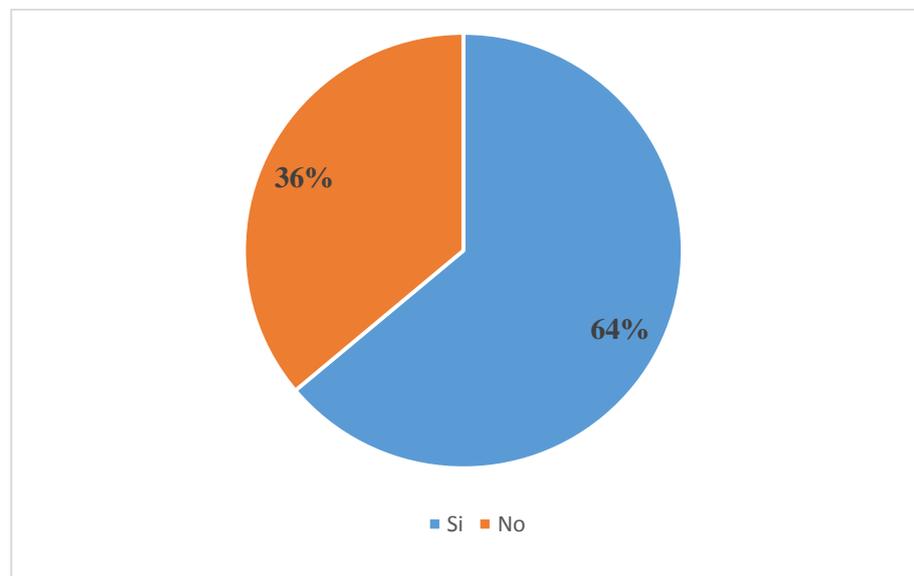
En la tabla e ilustración 21 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas el 81% (29) mencionan que su empresa puede potenciarse si cuenta con un planeamiento tributario y el 19% (07) mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Tabla 22: Solicito crédito

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	23	64%
No	13	36%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 22: Solicito crédito



INTERPRETACIÓN

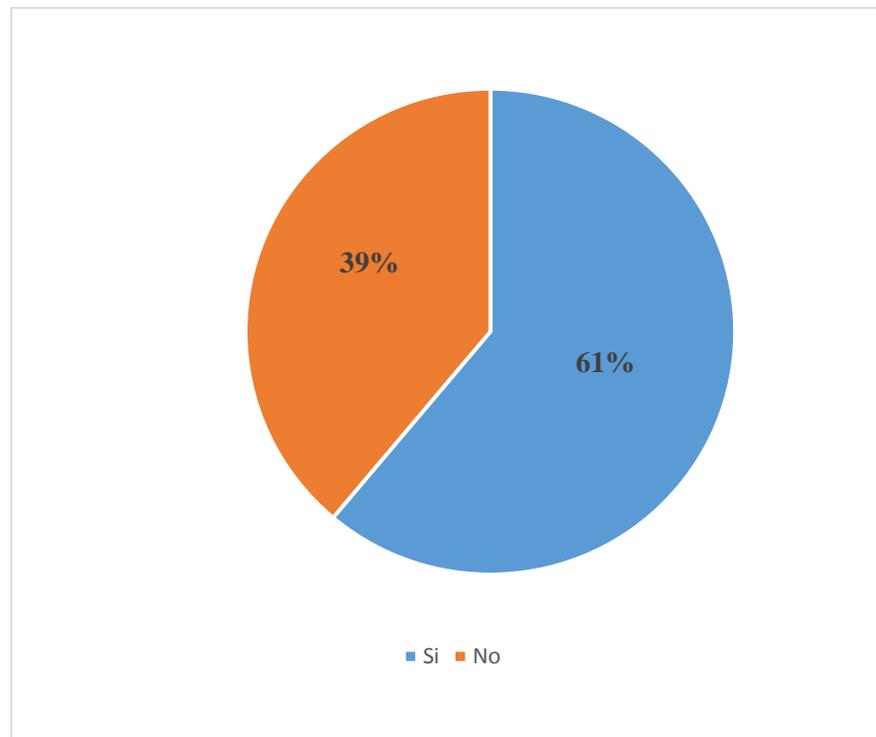
En la tabla e ilustración 22 se logra ver que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 64% (23) si solicitó crédito y el 36% (13) no solicitó crédito.

Tabla 23: Recibió crédito

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	61%
No	14	39%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 23: Recibió crédito



INTERPRETACIÓN

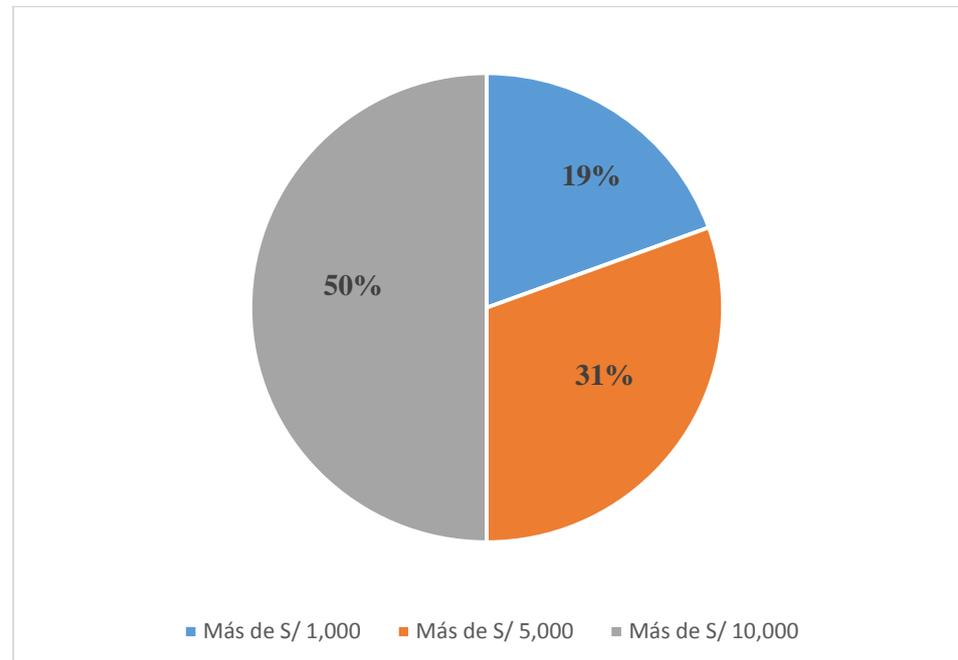
En la tabla e ilustración 23 se ve que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61% (22) si recibió crédito y el 39% (14) no recibió crédito.

Tabla 24: Monto del crédito solicitado

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/ 1,000	07	19%
Más de S/ 5,000	11	31%
Más de S/ 10,000	18	50%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 24: Monto del crédito solicitado



INTERPRETACIÓN

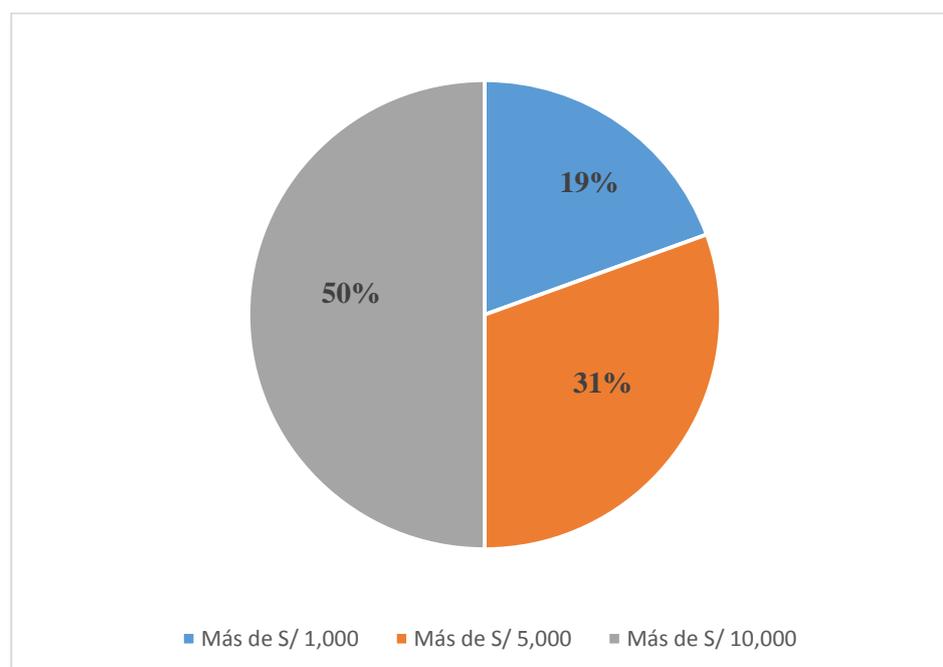
En la tabla e ilustración 24 se aprecia que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (18) pidió su crédito más de 10,000, el 31% (11) requirió su crédito más de 5,000.00 y el 19% (07) solicitó su crédito más de 1,000.00.

Tabla 25: Monto del crédito que ha recibido

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Más de S/ 1,000	07	19%
Más de S/ 5,000	11	31%
Más de S/ 10,000	18	50%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 25: Monto del crédito que ha recibido



INTERPRETACIÓN

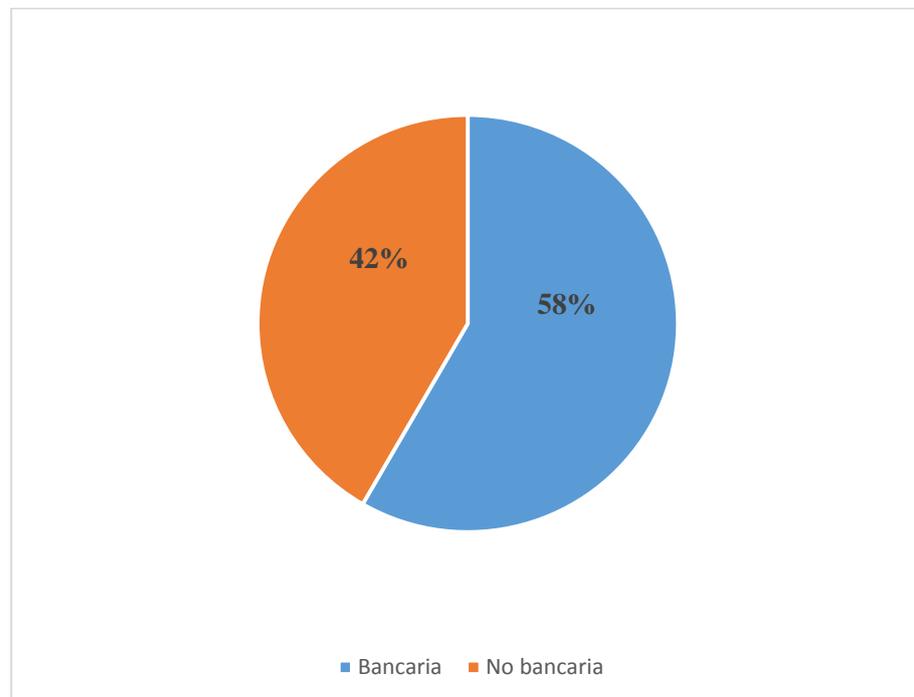
En la tabla e ilustración 25 se evalúa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 50% (18) recibió su crédito más de 10,000, el 31% (11) recibió su crédito más de 5,000.00 y el 19% (07) recibió su crédito más de 1,000.00.

Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	21	58%
No bancaria	15	42%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 26: Entidad a la que solicito el crédito



INTERPRETACIÓN

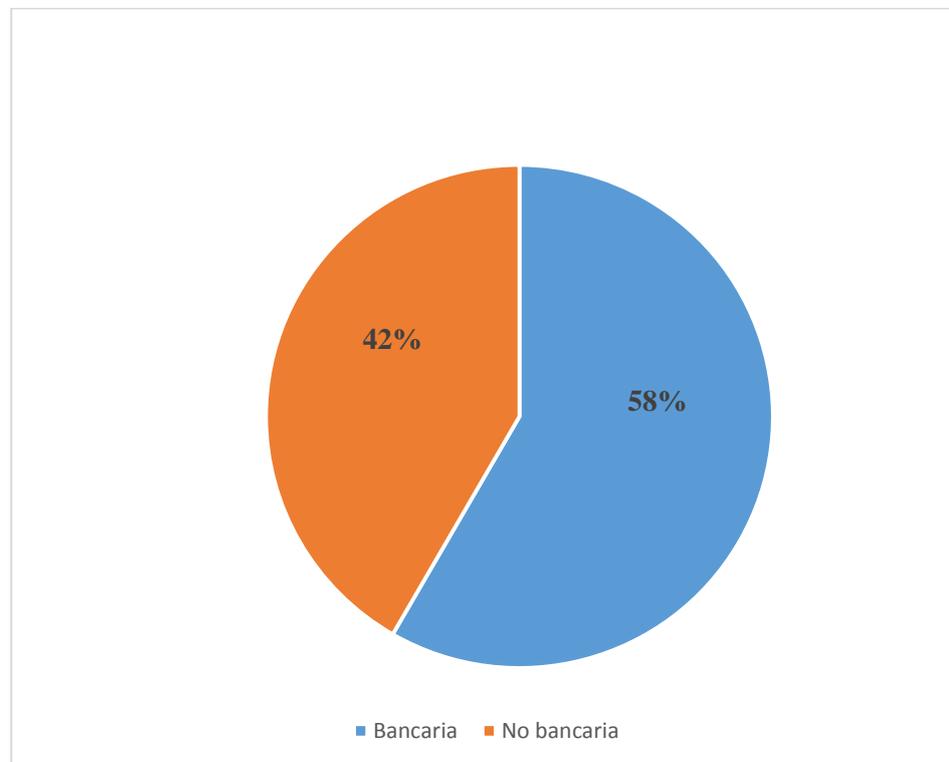
En la tabla e ilustración 26 se puede valorar que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58% (21) solicitó crédito a una entidad bancaria y el 42% (15) gestiono crédito a una entidad no bancaria.

Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	21	58%
No bancaria	15	42%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 27: Entidad que le otorgo el crédito



INTERPRETACIÓN

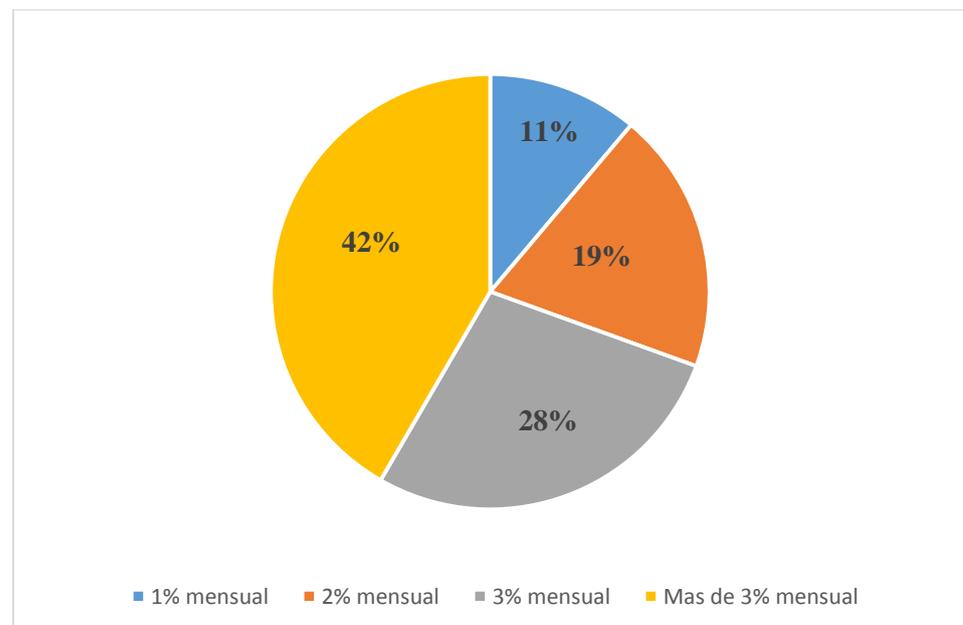
En la tabla e ilustración 27 se estima que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 58% (21) le otorgó el crédito una entidad bancaria y el 42% (15)) le otorgó crédito una entidad no bancaria.

Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
1% mensual	04	11%
2% mensual	07	19%
3% mensual	10	28%
Mas de 3% mensual	15	42%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 28: Tasa de interés cobrado por el crédito



INTERPRETACIÓN

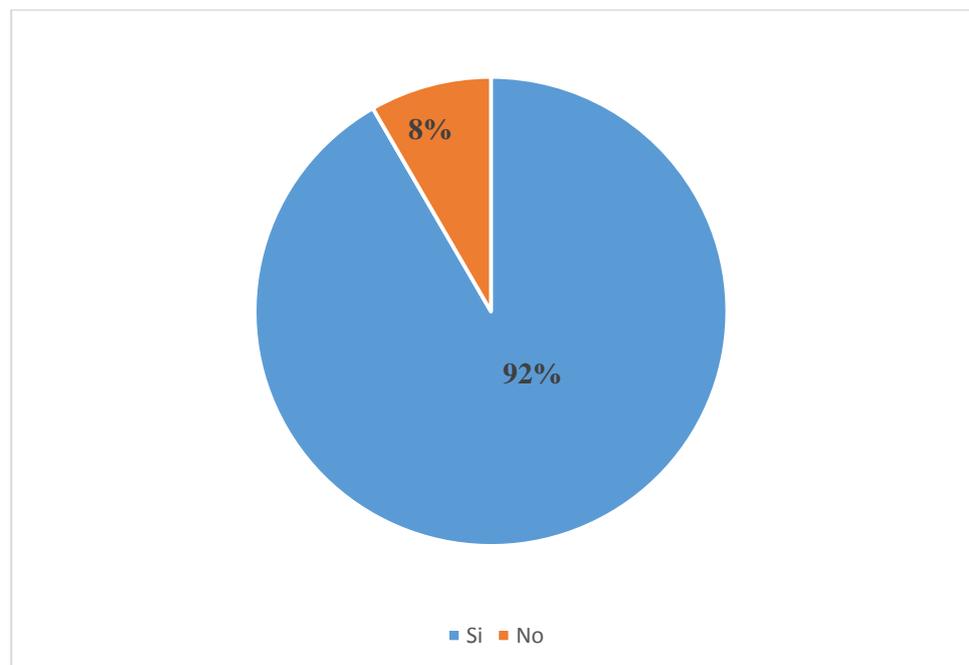
En la tabla e ilustración 28 se puede valorar que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que al 42% (15) se le cobra una tasa de interés por el crédito de más de 3% mensual, el 28% (10) se le cobran una tasa de interés de 3% mensual, el 19% (07) se le cobra una tasa de interés de 2% mensual y el 11% (04) una tasa de interés de 1% mensual.

Tabla 29: El crédito fue oportuno

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	33	92%
No	02	8%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 29: El crédito fue oportuno



INTERPRETACIÓN

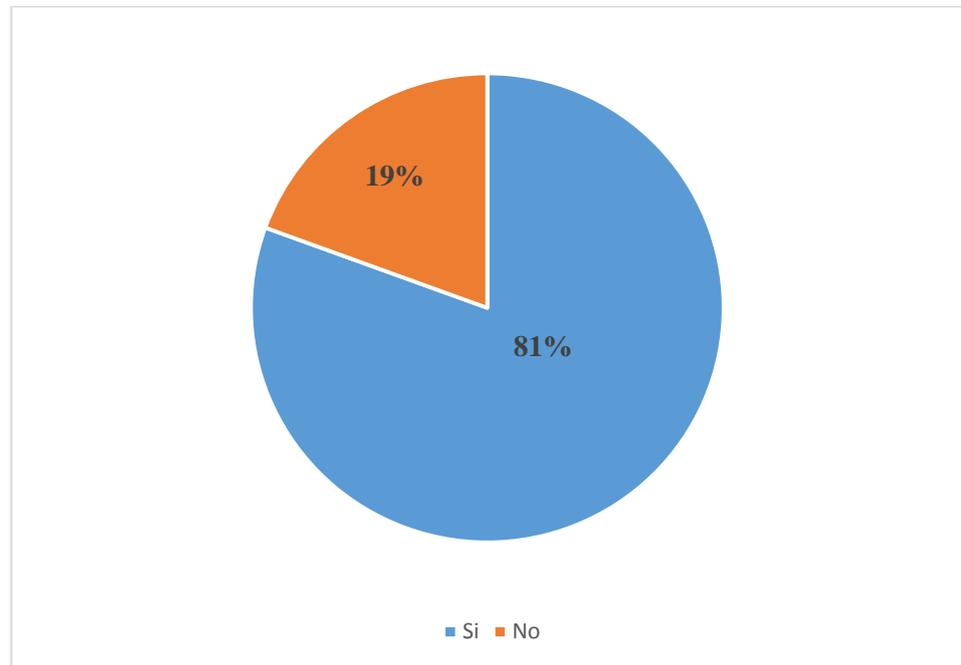
En la tabla e ilustración 29 se estima que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 92% (33) si fue oportuno el crédito y para el 8% (3) no fue oportuno el crédito.

Tabla 30: Monto del crédito fue suficiente

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	29	81%
No	07	19%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 30: Monto del crédito fue suficiente



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 30 se verifica que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 81% (29) el monto de

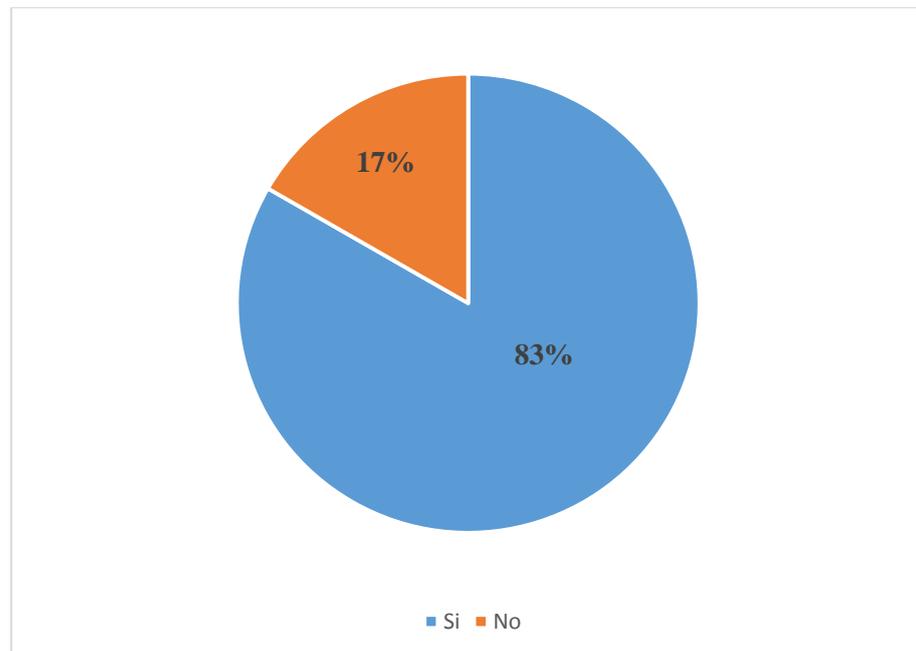
crédito es suficiente y para el 19% (07) el monto de crédito no es suficiente.

Tabla 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	83%
No	06	17%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 31 se puede ver que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 83% (30)

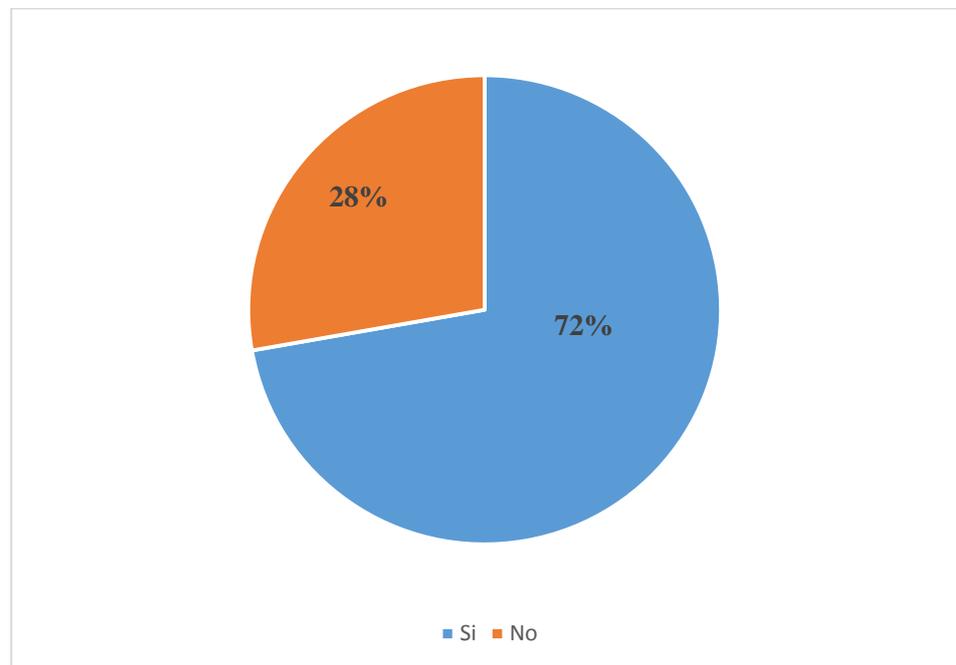
afirman que el financiamiento acrecenta la empresa y para el 17% (06) no cree que el financiamiento mejora la empresa.

Tabla 32: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	72%
No	10	28%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 32: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años



INTERPRETACIÓN

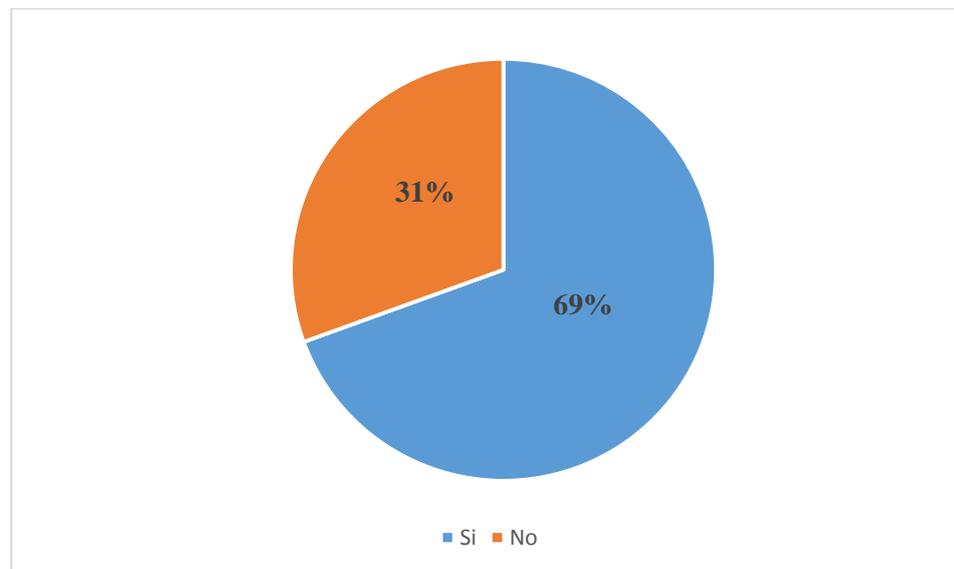
En la tabla e ilustración 32 se puede presenciar que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 72% (26) afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años y el 28% (10) no creen que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

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

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	69%
No	11	31%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 33: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido



INTERPRETACIÓN

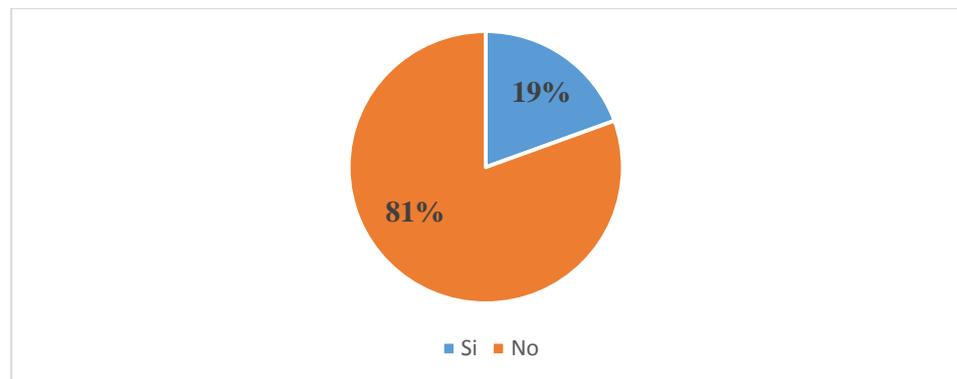
En la tabla e ilustración 33 se presencia que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que para el 69% (25) creen que la rentabilidad de su empresa ha perfeccionado por el financiamiento recibido y el 31% (11) no creen que la la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.

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

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	07	19%
No	29	81%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos



INTERPRETACIÓN

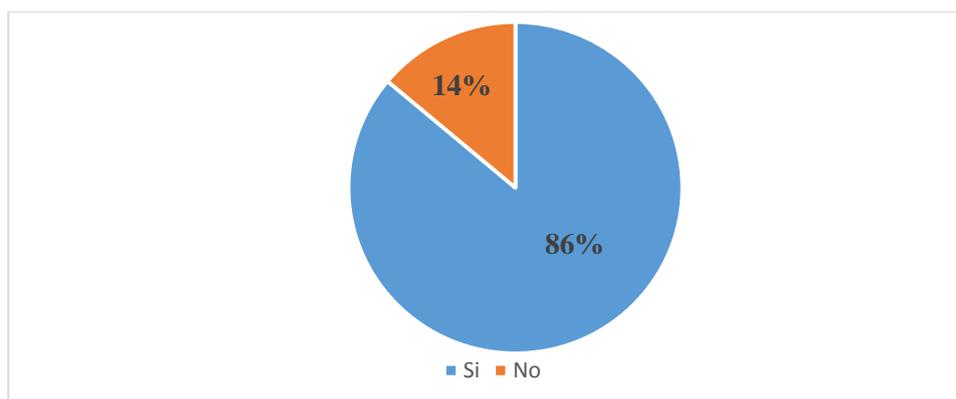
En la tabla e ilustración 34 se puede notar que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 81% (29) respondieron que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos y el 19% (07) perciben que la rentabilidad afecta el pago de tributos.

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

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	31	86%
No	05	14%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría



INTERPRETACIÓN

En la tabla e ilustración 35 da cuenta que, de las MYPE encuestadas el 86% (31) menciona que la rentabilidad de su empresa si mejoraría si

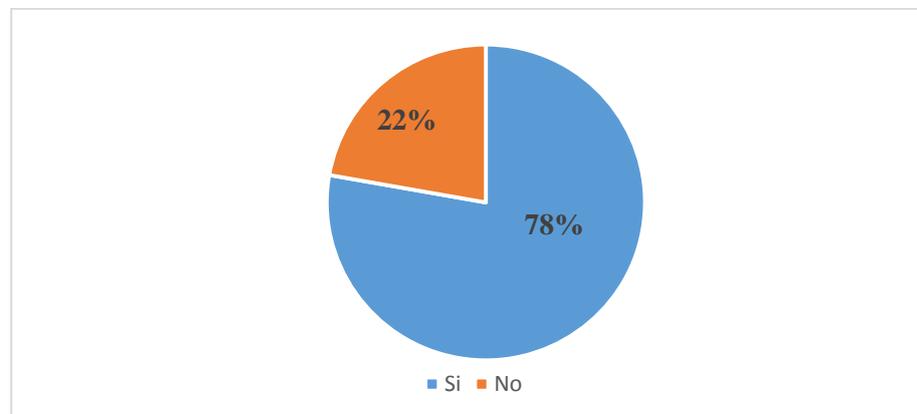
pondrían en práctica una auditoría y el 14% (05) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

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

Denominación	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	78%
No	8	22%
Total	36	100%

Fuente: Instrumento aplicado a las mype elegidas.

Gráfico 36: Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente



INTERPRETACIÓN

En la tabla y gráfico 36 se demuestra que, MYPE encuestadas se establece que el 78% (28) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente y el 22% (08) no cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa mejore económicamente.

4.2. Análisis de los resultados

Respecto a los empresarios.

Respecto a los empresarios encuestados el 31% tienen entre 38 a 47 años de edad, el 56% son del sexo masculino, el 28% tienen superior no Universitaria completa, el 39% se encuentran casados y el 47% tienen más de 03 años de antigüedad.

Respecto a la auditoría

Respecto a la auditoría el 61% no desean que a su corporación le practiquen una auditoría, el 64% no conocen poco tocante a la auditoría, el 75% creen que mejoraría su negocio si le practicarían una auditoría, el 61% (22) responden que la auditoría en su ente no ha mejorado financieramente, el 47% (17) acudió a un profesional contable para una auditoría, el 58% (21) acudirían a un contador externo para realizar una auditoría, el 61% (22) respondieron que no es importante una auditoría en su entidad, el 75% (27) respondieron que si se sienten felices con la límite que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 86% mencionan que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por la administración tributaria en la compañía.

Respecto a la tributación

Respecto a la tributación el 89% posee con un personal idóneo enlazado asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 69% si cuentan con libros de contabilidad al día, el 69% no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a vigencia, el 86% afirman que los tributos declarados han sido pagados en su circunscripción a la Administración tributaria, el 67% si conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría abobar a su organismo, el 53% no se siente motivado para comportarse con el documento de sus

tributos y el 81% mencionan que su compañía puede mejorar si cuenta y pone en práctica el planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas

Respecto a las finanzas el 64% si solicitó crédito, el 61% si recibió préstamo, el 50% solicitó su préstamo más de 10,000, el 50% recibió su crédito más de 10,000, el 58% solicitó crédito a una organismo bancaria, el 58% le otorgó el crédito un ente bancaria, el 42% se le cobra una carga de expectación por el préstamo de más de 3% mensual, el 92% si fue oportuno el préstamo, el 81% el monto de crédito es suficiente y el 83% afirman que el financiamiento mejorará su empresa.

Respecto a la rentabilidad

Respecto a la rentabilidad el 72% afirman que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en un par de años, el 69% creen que la rentabilidad de su compañía ha mejorado por el financiamiento recibido, el 81% respondieron que la rentabilidad de su negocio no se afecta por el pago de tributos, el 86% menciona que la rentabilidad de su ente si mejoraría si le practicarían una auditoría y el 78% cree que con la rentabilidad que contemporaneidad tiene su entidad si mejore económicamente.

V. CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios.

Respecto a los empresarios encuestados cierto porcentaje tienen entre 38 a 47 años de edad, mientras el 56% (20) son del sexo masculino, el 28% (10) tienen educación superior no universitaria completa, algunos mencionaron en su estado civil se encuentran casados, otros respondieron que tienen más de 03 años de antigüedad.

Respecto a la auditoría

Respecto a la auditoría según a los encuestados algunos mencionaron que no desean que a su corporación le practiquen una auditoría por lo que no tienen la información necesaria de una auditoría, otros indicaron que si creen que mejoraría su corporación y estarían dispuestos a poner en práctica una auditoría.

Respecto a la tributación

Respecto a los tributos un alto porcentaje de los encuestados poseen con un personal unido asignado para el índice de los haberes, costos y gastos, cuentan con sus libros de contabilidad al día, afirman que los tributos declarados han sido pagados en su lugar a la Administración tributaria y sobre todo conocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría enajenar a su compañía.

Respecto a las finanzas

Respecto a las finanzas según los encuestados respondieron en su universalismo que si solicitó y recibió crédito más de 10,000 soles de una compañía bancaria, mencionaron todavía que si fue atinado el préstamo y afirman que el financiamiento reformó la compañía.

Respecto a la rentabilidad

Afirman que la compañía ha mejorado por el financiamiento válido y su entidad no se afecta por el pago de tributos nos da a entender que con la rentabilidad que presenta tiene su empresa si mejoró económicamente.

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios.

La integración de nuevos emprendedores, el giro de negocio es amplio para todo aquel que esta dispuestos a participar e invertir para la mejora financiera de cada emprendedor.

Respecto a la Auditoría

Se debe aplicar las auditorías para bien de los emprendedores, obtener una rentabilidad estable y sobre todo capaciten a sus representantes en las diversas instituciones adecuadas y confiables.

Respecto a los tributos

Que los negocios de emprendimiento cuenten con capacitación firme en tributación, el pago de los impuestos se den oportunamente y evitar multas tributarias, tener sus libros contables al dia.

Respecto al financiamiento

Que realicen una explicación de las ofertas de crédito que tiene el sistema bancario, para agenciárselas un impuesto de interés favorable para entrar al máximo con la rentabilidad.

Respecto a la rentabilidad

Que capaciten y actualicen al micro empresario en rentailidad sobre temas relevantes dedicada al rubro porque ayudara para la mejora la micro empresa.

ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

Referencia Bibliográfica

- Hurtado, E. R. (2020). *Evolución de la auditoría financiera en américa latina: Un análisis comparativo de los países de Ecuador y Colombia periodo 2009-2019*. <https://repositorio.pucese.edu.ec/bitstrea>
- Sánchez, J. A. (2018). *La tributación de los artistas y los deportistas en los convenios para evitar la doble imposición: análisis del artículo 17 del modelo de convenio de la OCDE y de la ONU*. https://bdigital.uexternado.edu.co/bitstream/handle/001/1652/GAA-spa-2018-La_tributacion_de_los_artistas_y_los_deportistas_en_los_convenios_para_evitar_la_doble_imposicion;jsessionid=05C8B85289A0AA10BB11867BD3F629A2?sequence=1
- Montiel, M. (2020). *Contribución del sistema financiero al crecimiento económico: México, 1997-2019*. <https://www.colef.mx/posgrado/wp-content/uploads/2020/10/TESIS-Montiel-Espinoza-Mauricio-MEA.pdf>
- Larretape, G. (2018). *Herramientas sencillas de análisis financiero*. https://ri.unlu.edu.ar/xmlui/bitstream/handle/rediunlu/561/TESIS_MGE_UNLU_PDF_FINAL_PARA_PUBLICAR_GABRIEL_LARRETAPE.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cumpa, M. (2018). *Auditoría interna y su influencia en el control contable en la empresa Rodson Music, Chiclayo – 2018*. https://repositorio.usmp.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12727/5335/bald_eon_pmj.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Espinoza, M. (2020). *Incentivos tributarios para la formalización de las MYPE en el distrito de la Esperanza, sector central; periodo 2019*. https://repositorio.uct.edu.pe/bitstream/123456789/952/1/015200177F_T_2020.pdf
- Guevara, M. (2018). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio rubro abarrotes de la provincia de Tocache, - 2018*. http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/6326/FINANCIAMIENTO_CAPACITACION_RENTABILIDAD_GUEVARA_GONZALES_MERLY_JAQUELINE.pdf?sequence=4
- Ccahuin, R. (2019). *Análisis de la rentabilidad de una empresa comercializadora, Lima 2017-2018*. http://repositorio.uwiener.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3532/T061_48446040_B.pdf?sequence=1&isAllowed=y

- Rimarachin, L. y Mego, N. (2021). *Auditoría tributaria preventiva y su incidencia en las sanciones tributarias en la empresa D y R Soluciones Gráficas S.A.C., Tarapoto, 2019.* <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/4147/CONTABILIDAD - Luis Bacner Rimarachin Marín %26 Nixon Anderson Mego Montenegro.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Meza, D. y Rengifo, C. (2020). *La tributación municipal y la sostenibilidad económica de la Municipalidad Distrital de Morales, 2018.* <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/4148/CONTABILIDAD - Dahan Patroni Meza Amasifuén %26 Carmen Inagres Rengifo Paredes.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Mera, N. (2021). *Gestión estratégica financiera para aumentar la rentabilidad de la Cooperativa de Ahorro y Crédito Santo Cristo de Bagazán, distrito Rioja, año 2017 - 2018.* <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/4164/CONTAB.RIOJA - Nataly Mera Vela.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Sinojara, C. y Torres, I. (2019). *Gestión de ventas y su incidencia en la rentabilidad de la empresa EDIPESA, Tarapoto 2017.* https://repositorio.ucv.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12692/39390/Sinojara_TCF-Torres_VI.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Paz, J. (2020). *Auditoría de gestión, una herramienta para medir la eficiencia, economía y eficacia de las Pymes de la ciudad de Tarapoto, 2018.* https://repositorio.upeu.edu.pe/bitstream/handle/20.500.12840/4276/Julinho_Tesis_Licenciatura_2020.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Saboya, M. y Pacheco, W. (2019). *Incidencia de la cultura tributaria de los contribuyentes del sector abarrotes ante una verificación de obligaciones formales por parte de SUNAT distrito de Tarapoto. Periodo 2017.* <https://repositorio.unsm.edu.pe/bitstream/handle/11458/3551/CONTABILIDAD - Wilfredo Pacheco Román %26 Marx Saboya Perez.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Cruz, L. A. (2016). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las MYPE del sector comercio, rubro restaurant en el distrito de Juanjui provincia Mariscal Cáceres, periodo 2015 - 2016.* http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1008/FINANCIAMIENTO_RENTABILIDAD_MYPE_CRUZ_PINEDO_LIZ_ANGELA.pdf?sequence=1
- Rojas, H. (2016). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad del micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro librería del distrito de Juanjui periodo 2015- 2016.* http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1014/FINANCIAMIENTO_Y_LA_RENTABILIDAD_DE_LOS_MICROS_Y_PE

QUENOS_EMPRESARIOS_ROJAS_MEZA_HEBER.pdf?sequence=4
&isAllowed=y

- Bernilla, P. M. (2017). MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA MYPE OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO. En P. M. Bernilla, *MICRO Y PEQUEÑA EMPRESA MYPE OPORTUNIDAD DE CRECIMIENTO*. Obtenido de http://www.sancristoballibros.com/libro/micro-y-pequena-empresa-mype-oportunidad-de-crecimiento_15537
- ComexPerú. (2020). *Las micro y pequeñas empresas en el Perú*. Obtenido de Informe anual de diagnóstico y evaluación acerca de la actividad empresarial de las micro y pequeñas empresas en el Perú, y los determinantes de su capacidad formal: <https://www.comexperu.org.pe/upload/articles/reportes/reporte-MYPE-2020.pdf>
- Actualicese*. (08 de Abril de 2016). Obtenido de Definicion y Clasificacion de los Tributos: <https://actualicese.com/definicion-y-clasificacion-de-los-tributos/>
- Bleger, M. (7 de 6 de 2017). *Creahna*. Obtenido de <https://www.crehana.com/ar/blog/negocios/tipos-finanzas/>
- Bravo Cucci, J. (Diciembre de 2021). *Sistema Tributario Peruano: Situacion Actual y Perspectivas*. Obtenido de <https://www.jorgebravocucci.pe/son-deducibles-los-gastos-delictivos/>
- Crespo, L. E. (28 de 08 de 2020). *Qué son los tributos y tipos: impuestos, contribuciones y tasas*. Obtenido de <https://www.bbva.com/es/los-distintos-tipos-de-tributos-impuestos-contribuciones-y-tasas/>
- El Peruano, D. (4 de 5 de 2016). Normas legales del PERUANO. “*MANUAL DE AUDITORÍA DE DESEMPEÑO*” *RESOLUCIÓN DE CONTRALORÍA N° 122-2016-CG*. Obtenido de <https://busquedas.elperuano.pe/normaslegales/aprueban-directiva-n-008-2016-cggprod-denominada-auditori-resolucion-no-122-2016-cg-1376330-1/>
- Espinoza Freire, E. E. (2018). *La hipótesis en la investigación*. Machala: Universidad San Pedro.
- Lopez Garcia, J. C. (2016). *Las finanzas personales, un concepto que va mas alla de su estructura. Estado del arte periodo 2006-2016*. Pereira: Universidad EAFIT Facultad de ciencias administrativas programa de maestría en educación - MBA.
- Manrique Plácido, J. M. (Octubre de 2019). *Introducción a la auditoría*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/14785/IN>

TRODUCCION%20A%20LA%20AUDITORIA%20%281%29.pdf?sequence=3&isAllowed=y

- Mejia Huaman, M. I. (2016). *Auditoria Financiera y Prevencion de Irregularidades en la Empresa Huaraz Market, 2015*. Huaraz: universidad Catolica los Angeles de Chimbote.
- Millones Sánchez , M. M. (2020). *Rentabilidad de la empresa Big Bag Peru S.A.C la Victoria*. Pimentel-Perú: Universidad Señor de Sipan.
- Mogollon Chang, X. L. (2017). *La Auditoria Tributaria Preventiva y su Impacto en el Riesgo Tributario en la Empresa Bilbao D y M EIRL Periodo 2016*. Tumbes: Universidad Catolica los Angeles de Chimbote. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8539>
- MYPE.PE. (2019). *¿QUÉ SON LAS MYPE?* Obtenido de <https://MYPE.pe/noticias/que-son-las-MYPE-aqui-aclaramos-tus-dudas>
- Peralta, C. E. (2016). *Tributacion y Derechos Fundamentales los Principios Constitucionales como Limite al Poder Tributario. Reflexiones a Partir de los Ordenamientos juridicos de Brasil y Costa Rica*. Costa Rica: Universidad de Costa Rica. Obtenido de <https://www.corteidh.or.cr/tablas/r35092.pdf>
- Roldán, P. N. (2017). LAS FINANAZAS. *Economipedia.com*, <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>.
- Sevilla, A. A. (2016). La Rentabilidad. *Economiapedia*, <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>.
- Silupú, B. (2018). Gestión empresarial en las MYPE. *Universidad de Piura*, <https://www.udep.edu.pe/hoy/2018/05/gestion-empresarial-en-las-MYPE/>.
- Sunat. (2019). *TRAMITES BANCARIOS*. Obtenido de <https://tramitesbancarios10.com/tributos-sunat/#:~:text=Los%20tributos%20seg%C3%BAAn%20la%20Sunat%20son%20los%20ingresos,sus%20servicios.%20%C2%BFcu%C3%A1lles%20son%20los%20tipos%20de%20tributos%3F>
- Sunat. (2021). *Beneficios tributarios para las Micro y Pequeñas Empresas MYPE*. Obtenido de <https://grupoverona.pe/9-beneficios-tributarios-para-las-micro-y-pequenas-empresas-MYPE/#:~:text=De%20acuerdo%20a%20la%20SUNAT%2C%20las%20Micro%20y,y%20el%20monto%20de%20ingresos%20que%20proyecten%20generar>.
- Web y Empresas*. (29 de Agosto de 2021). Obtenido de Tipos de Auditoria : <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>

ANEXO

Estadística de fiabilidad

Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	36	100,0
Casos Excluidos ^a	0	,0
Total	36	100,0

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

Estadísticos de fiabilidad

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en los elementos tipificados	N de elementos
,923	,927	36

Estadísticos de los elementos

	Media	Desviación típica	N
Edad del representante legal de la empresa	2,30	,926	36
Sexo	1,70	,470	36
Grado de instrucción	2,65	,982	36
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,57	,728	36
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,70	,470	36
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,65	,487	36
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?	1,74	,689	36

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	2,57	,507	36
¿A donde acudió para obtener una Auditoría?	1,61	,499	36
¿A donde acudiría para obtener una Auditoría?	1,87	,344	36
¿Es importante una auditoría en su empresa?	1,35	,487	36
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?	1,74	,449	36
¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa?	1,70	,470	36
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,52	,511	36
¿Están los libros de contabilidad al día?	1,48	,511	36
¿Tuvo problemas o inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,52	,511	36
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria?	1,35	,487	36
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,61	,499	36
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,57	,507	36
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,61	,499	36
¿Solicito crédito?	1,57	,507	36
¿Recibió crédito?	1,39	,499	36

¿Solicito crédito?	1,35	,487	36
Monto del crédito solicitado	1,35	,487	36
Monto del crédito que ha recibido	1,96	,878	36
Entidad a la que solicito el crédito	1,96	,878	36
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,91	,900	36
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	1,91	,900	36
El crédito oportuno	2,91	,900	36
Monto del crédito fue suficiente	1,35	,487	36
¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	1,35	,487	36
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?	1,57	,507	36
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,43	,507	36
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,43	,507	36
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,65	,487	36
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,43	,507	36

Validación de instrumento y cuestionario

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIAZ PANDURO
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTIÓN EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PÚBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Cervera Idrogo Leslie Arleth

II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Buono	Muy Buono
		1	2	3	4	5
1. CLARIDAD	Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión				✓	
2. OBJETIVIDAD	Están expresados en conductas observables, medibles					✓
3. CONSISTENCIA	Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría				✓	
4. COHERENCIA	Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable					✓
5. PERTINENCIA	Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados					✓
6. SUFICIENCIA	Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento				✓	
SUMATORIA PARCIAL						
SUMATORIA TOTAL					12	15

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

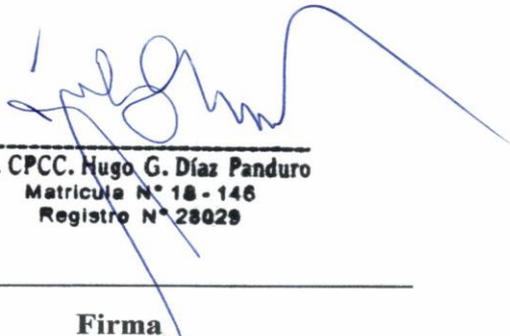
3.2. Opinión: _____

FAVORABLE

DEBE MEJORAR

NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:
VIABLE PARA SU APLICACION



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

Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy
Lopez Paraiso
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente
- 1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjuí, 2021.
- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Cervera Itrogo Leslie Arletta

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación


Firma
00087071
Victor Tedy Lopez Panajfo
DE UHU

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

I. DATOS GENERALES:

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

RÍOS TIRTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del Instrumento: Auditoria, tributación, Finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de zapatos del distrito de Juanjui, 2021

1.7. Autor del Instrumento : Bach. Cervera Idrogo Leslie Arlety

II. VALIDACIÓN

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

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

3.2. Opinión:

FAVORABLE DEBE MEJORAR _____ NO FAVORABLE _____

3.3. Observaciones: _____



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

Firma

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

Encuestador (a): Cervera Idrogo Leslie Arleth Fecha:/...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPE:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. () Incompleta ()

Superior no universitaria completa () Incompleta ()

Superior universitaria Completa () Incompleta ()

1.4 Estado civil

Soltero/a () Casado/a () Conviviente () Viudo/a ()

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPE:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 año () De 2 años () Más de 03 años ()

III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPE:

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

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.5. ¿A donde acudió para obtener una Auditoría?

SUNAT () Contador interno () Contador externo ()

3.6. ¿A donde acudiría para obtener una Auditoría?

Contador interno () Contador externo ()

3.7. ¿Es importante una auditoría en su empresa?

Si () No ()

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

Si () No ()

3.9. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la empresa?

Si () No ()

IV. DE TRIBUTACIÓN

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

4.2. ¿Están los libros de contabilidad al día?

Si () No ()

4.3. ¿Tuvo problemas o inconvenientes al presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Si () No ()

4.2. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria?

Si () No ()

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

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

Si () No ()

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

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si () No ()

5.2. ¿Recibió crédito? Si () No ()

5.3. Monto del crédito solicitado: Más de S/ 1,000 () Más de S/ 5,000 () Más de S/ 10,000 ()

5.4. Monto del crédito que ha recibido

Más de S/ 1,000 () Más de S/ 5,000 () Más de S/ 10,000 ()

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria ()

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria () No bancaria ()

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

1% mensual () 2% mensual () 3% mensual () Mas de 3% mensual ()

5.8. El crédito oportuno: Si () No ()

5.9. Monto del crédito fue suficiente: Si () No ()

5.10. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa? Si () No ()

VI. DE LA 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 ()

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

Si () No ()

6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si () No ()

Juanjui, enero de 2022.

Base de tados

	Dat os_	Dat os_	Datos _Inst	Antig	Aud _1	Aud _2	Aud _3	Aud _4	Aud _5	Aud _6	Aud _7	Aud _8	Trib_1	Trib _2	Trib _3	Trib _4	Trib _5	Trib _6	Trib _7	Trib _8	Trib _9	Trib _10	Fin _1	Fin _2	Fin _3	Fin _4	Fin _5	Fin _6	Fin _7	Fin _8	Fin _9	Ren _1	Ren _2	Ren _3	Ren _4	Ren _5		
1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
2	1	2	2	1	2	2	3	2	1	2	1	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
3	2	1	3	2	2	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	1	1	2	1		
4	2	2	2	2	1	2	2	3	2	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	2		
5	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
6	1	1	3	1	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	2	1	2	2	
7	3	1	3	2	2	2	2	3	2	2	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1		
8	3	2	2	1	2	2	2	3	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	
9	3	2	4	3	1	1	2	3	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	2	1	
10	2	2	4	1	1	1	1	3	1	2	2	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
11	3	1	2	1	2	2	1	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
12	3	2	2	2	2	2	1	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
13	3	2	3	3	2	2	2	2	2	2	1	2	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1		
14	3	2	2	2	1	2	2	3	2	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1		
15	2	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1		
16	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	2		
17	2	1	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2		
18	1	2	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
19	2	2	2	2	2	2	3	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1		
20	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	
21	3	1	4	3	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	1	
22	4	2	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	2	2	1
23	4	2	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1		

Listado de los RUC de las micro y pequeñas empresas

N°	Nombre comercial	Razón social	RUC	Dirección	Ubigeo
1	BAZAR BRONCO	BAZAR BRONCO E.I.R.L.	20450221709	JR HUALLGA N° 653	JUANJUI
2	ZAPATERIA LIZ Y JUNIOR	ZAPATERIA LIZ Y JUNIOR E.I.R.L	20542303973	JR. LA MERCED N° 151	JUANJUI
3	BAZAR ZAPATERIA CARLITOS DAYIRO	JUAN CARLOS VALDERA DAMIAN	10763376538	JR. LETICIA N° 410	JUANJUI
4	ZAPATERIA TRUJILLO	VASQUEZ DE MENDOZA IRENE	10179825231	JR. PROGRESO N° 210	JUANJUI
5	BAZAR ZAPATERIA PIERO	FRANS ROY ESPINOZA HUERTA	10452913769	JR. HUALLAGA 762	JUANJUI
6	BAZAR ZAPATERIA STHALIN	FLOR DE MARIA PINCHI TENAZOA	10010051296	JR. EDUARDO PEÑA MEZA N° 487	JUANJUI
7	LA PREFERIDA	SANCHEZ TERRONES ILMA ROSA	10009688990	JR. LA MERCED CON JR. LETICIA	JUANJUI
8	TIENDAS LEO'S	MEZA LOPEZ LEONARDO	10434598112	JR. LA MERCED N° 142	JUANJUI
9	BAZAR ZAPATERIA CHEYENNE	GIRON BAUTISTA JOSE SANTOS	10080006018	Eduardo Pena Meza 521	JUANJUI
10	BAZAR ZAPATERIA MIREY	CARDENAS RUIZ, REYNA	10009875307	PROLONGACIÓN GRAU N°305	JUANJUI
11	ZAPATERIA DANITZA	DE LA CRUZ SANCHEZ PERCY HECTOR	10401083567	JR LA MERCED C-1	JUANJUI
12	ZAPATERIA VICA	CATIRI DOÑE LILIANA MARIVEL	10009660939	JR LETICIA C-8	JUANJUI
13	BAZAR NOVEDADES DIANA	GUEVARA FLORES JESUS	10008049179	JR. MIGUEL GRAU N° 340	JUANJUI
14	INVERSIONES Y MODAS VALDERA	INVERSIONES Y MODAS VALDERA E.I.R.L	20607473847	JR. LETICIA C-5	JUANJUI

15	CORPORACION SANDOVAL	CORPORACION SANDOVAL HERMANOS S.A.C.	20603100370	JR. LETICIA C-4	JUANJUI
16	CORPORACION FARROÑAN	CORPORACION FARROÑAN HNS S.A.C.	20572241182	JR. LETICIA N° 535	JUANJUI
17	COMERCIAL LILLY STEPHANIE	COMERCIAL LILLY STEPHANIE E.I.R.LTDA	20404412630	JR. MARISCAL CASTILLA N° 815	JUANJUI
18	NOVEDADES CHIO'S	ROCIO ESMERALDA NIEVES MALDONADO	10401876001	JR. TRIUNFO C-7	JUANJUI
19	CORPORACION TEXTIL MONDRAGON	CORPORACION TEXTIL MONDRAGON S.A.C	20572253784	JR. EDUARDO PEÑA MEZA N° 425	JUANJUI
20	VANANA MODAS	INVERSIONES TEXTIL OJEDA S.A.C.	20606529202	JR. HUALLAGA N° 499	JUANJUI
21	COMERCIAL JHEYCO	COMERCIAL JHEYCO E.I.RL	20602792774	JR. LETICIA C-2	JUANJUI
22	NVER. Y NOVEDADES ALEXANDER	HUAMAN WILIAN ALEXANDER	10446616485	MERCADO DE ABASTOS PTO 306- 307	JUANJUI
23	KIKMODA22	PINEDO LOPEZ KALELA IVETH KIARA	10730514021	PROLONGACIÓN LA PUNTA N° 260	JUANJUI
24	COMERCIAL JHARITA	CALDERON CHAVEZ ROSMERY	10009657431	JR. HUALLAGA S/N	JUANJUI
25	NOVEDADES LUCY E HIJOS	HUAMAN MIRANDA LUCIA	10009664713	JR. LA MERCED N° 108	JUANJUI
26	NOVEDADES DANA'S	TEOFILO OLIVERA NUÑEZ	10272688040	JR. EDUARDO PEÑA MEZA S/N	JUANJUI
27	BAZAR ROSITA ELIZABETH	BANCES SANCHEZ JOSE JAVIER	10445706782	JR. LETICIA N° 410	JUANJUI
28	SAPITO SHOP	ESCOLASTICO AMBAR LUZ ALEJANDRINA	10804678935	JR. LIBERTAD N° 382	JUANJUI
29	NOVEDADES MIL DETALLES	OLIVERA CARRANZA LISBET ANYELY	10482823632	JR. HUALLAGA N° 1019	JUANJUI

30	BAZAR ZAPATERIA CRISLEY	GARCIA CUEVA NERI	10167123916	JR. LA MERCED N° 159	JUANJUI
31	NOVEDADES SANDOVAL	SANDOVAL FARROÑAN RIGOBERTO	10470807194	JR. LA MERCED N° 339	JUANJUI
32	CUBAS MONDRAGON	FERNANDEZ ALARCON WILSON	10277331514	JR. EDUARDO PEÑA MEZA N° 412	JUANJUI
33	NOVEDADES SLOTWS	ROJAS TARRILLO ESTHER	10769389666	JR. LETICIA N° 200	JUANJUI
34	NOVEDADES KAREN	TAPIA RAFAEL MODESTO	10009732123	JR. LETICIA N° 205	JUANJUI
35	INVERSIONES JIMENEZ	JIMENEZ SALAZAR JUAN ABEL	10037009275	JR. LETICIA S/N	JUANJUI
36	NOVEDADES SANDOVAL FARRO	SANDOVAL FARROÑAN JUAN CARLOS	10477868491	JR. LETICIA C-4	JUANJUI