



---

**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 madera aserrada del distrito de Manantay, 2021

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

**AUTORA**

Bach. Hoyos Barata Rosita Isabel

Código ORCID: 0000-0003-4962-225X

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2022**

## **1. TÍTULO DE TESIS**

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

## **2. EQUIPO DE TRABAJO**

### **AUTORA:**

Bach. Hoyos Barata Rosita Isabel  
Código ORCID: 0000-0003-4962-225X

Universidad católica los ángeles de Chimbote, estudiante de pregrado, Ucayali, Perú

### **ASESOR**

ROMEL ARÉVALO PÉREZ  
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

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

### **JURADOS**

ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO  
CODIGO ORCID:0000 0003 3776 2490  
Presidente

BAILA GEMIN, JUAN MARCO  
CODIGO ORCID:0000 0002 50762 4057  
Miembro

YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA  
CODIGO ORCID: 0000 0001 6732 7890  
Miembro

### **3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR**

.....  
**ESPEJO CHACÓN, LUIS FERNANDO**

**CODIGO ORCID:0000 0003 3776 2490**

**Presidente**

.....  
**BAILA GEMIN, JUAN MARCO**

**CODIGO ORCID:0000 0002 50762 4057**

**Miembro**

.....  
**YÉPEZ PRETEL NIDIA ERLINDA**

**CODIGO ORCID: 0000 0001 6732 7890**

**Miembro**

.....  
**ROMEL ARÉVALO PÉREZ**

**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**

**ASESOR**

## **4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA**

### **Agradecimiento**

- A Dios por el maravilloso regalo de su amor y la dicha de saber que existe.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión, que se acoge a mis necesidades.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación, por su paciencia y entrega profesional.
- A todas aquellas personas que, de alguna forma, son parte de esta culminación.

### **Dedicatoria**

El presente trabajo lo dedico a Dios por darme la vida y a mis padres por su amor incondicional.

## 5. RESUMEN Y ABSTRACT

### Resumen

La investigación tuvo como objetivo: 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 madera aserrada del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo, descriptivo, no experimental, transversal, se recojio la información de forma dirigida a 34 microempresarios. Llega a los siguientes resultados y conclusiones: Respecto a los empresarios tiene 38 a 47 años, varones, con estudio superior no universitaria y con 6 a 10 años de antigüedad. Respecto a la auditoría auditoría no conoce, no desean realizarla, no mejoraria la empresa ni las finanzas, dispuestos a capacitarse y no mejora la rentabilidad. Respecto a los tributos no se siente satisfecho de la orientación brindada por funcionarios, no revisan los libros de contabilidad, no cuenta con un personal idóneo, tienen los libros de contabilidad al día, presentaros sus declaraciones a destiempo yno han sido pagadas oportunamente, no conocen las infracciones y sanciones tributarias y no se siente motivado para pagar sus tributos. Respecto a las finanzas solicitaron y recibieron crédito de un monto de más de 10000 soles oportuno y suficiente de una entidad bancaria y paga un interés del 3% anual. Respecto a la menciona que no es diferente al año pasado, mejoro por el financiamiento, es afectada por el pago de tributos, e no mejoraría si se practica la auditoría y que su rentabilidad mejorara económicamente.

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

## **Abstract**

Investigation had like objective: Determining the main characteristics of the auditing, taxation, finance and profitability, of them microcomputer and national small businesses sector I trade, item shops and sale of sawnwood of the district of Manantay, 2021. Investigation was quantitative, descriptive, experimental, cross-sectional no, himself recojio the information of way addressed to 34 micro-entrepreneurs. Results: In relation to the businessmen he has 38 to 47 years, males, with superior study not university student and with 6 to 10 years of antique. In relation to the auditing auditing does not know, they do not wish to accomplish it, he would not improve the company neither finance, arranged to capacitate and he does not improve the profitability. In relation to the tributes do not sit satisfied of the orientation drunk to for government employees, they do not check accounting books, he counts a suitable staff out, they have accounting books a day, showing you your declarations at the wrong time yno have been paid in good timing, they do not know infractions and tributary sanctions and do not sit motivated to pay your tributes. In relation to finance they requested and they received oportune credit of an amount of over 10000 suns and enough of a banking house and it pays an interest of the 3 yearly %. In relation to he mentions her that it is not different a year happened, I get better for financing, is affected by the payment of tributes, and would not get better if the auditing is practiced and that your profitability got better economically.

**Passwords:** Auditing, finance, and mypes, profitability and taxation

## 6 CONTENIDO

1. TÍTULO DE TESIS .....	ii
2. EQUIPO DE TRABAJO .....	iii
3. HOJA DE FIRMA DEL JURADO Y ASESOR .....	iv
4. HOJA DE AGRADECIMIENTO Y DEDICATORIA .....	v
5. RESUMEN Y ABSTRACT.....	vi
6 CONTENIDO .....	viii
7. INDICE DE GRAFICOS Y TABLAS .....	x
I. INTRODUCCIÓN.....	16
II. REVISIÓN DE LA LITERATURA .....	22
2.1. ANTECEDENTES .....	22
2.1.1. Antecedentes Internacionales .....	22
2.1.2. Antecedentes Nacionales .....	27
2.1.3. Antecedentes Regionales .....	30
2.1.4. Antecedentes Locales .....	34
2.2. Bases teóricas de la investigación.....	39
2.2.1. Teoría de la auditoría .....	39
2.2.2. Teoría de la tributación .....	53
2.2.3 Teoría de la finanza.....	61
2.2.4. Teoría de la rentabilidad .....	70
2.2.5. Ley de las micro y pequeñas empresas .....	75
2.3. Marco conceptual.....	82
2.3.1. Definición de auditoría .....	82
2.3.2. Definición de tributación .....	86
2.3.3. Definición de finanzas .....	88
2.3.4. Definición de rentabilidad .....	90
2.3.5. Definición de las micro y pequeñas empresas .....	92
III. HIPÓTESIS .....	94
IV. METODOLOGÍA.....	94
4.1. Diseño de la investigación .....	94
4.2. Población y muestra.....	95
4.2.1. Población .....	95
4.2.2. Muestra .....	95



4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores.....	96
4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	99
4.4.2. Instrumentos.....	99
4.5. Plan de análisis.....	99
4.6. Matriz de consistencia .....	100
4.7. Principios éticos .....	101
4.7.1. Protección a las personas. ....	101
4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad.....	101
4.7.3. Libre participación y derecho a estar informado .....	102
4.7.4. Beneficencia no maleficencia .....	102
4.7.5. Justicia. ....	102
4.7.6. Integridad científica .....	103
V. RESULTADOS.....	104
5.1. Resultados.....	104
5.2. Análisis de los resultados.....	140
VI. CONCLUSIONES .....	141
ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	144
Referencia Bibliográfica .....	144
ANEXO .....	149
Estadística de fiabilidad .....	149
Validación del instrumento y cuestionario .....	154
Base de datos .....	165
Listado de los RUC de las micro y pequeñas empresas .....	166

## 7. INDICE DE GRAFICOS Y TABLAS

### Indice de tablas

Tabla 1	Edad del representante legal de la empresa.....	76
Tabla 2	Sexo del representante legal de la empresa.....	77
Tabla 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa.....	78
Tabla 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	79
Tabla 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	80
Tabla 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	81
Tabla 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	82
Tabla 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	83
Tabla 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	84
Tabla 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	85
Tabla 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	86
Tabla 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	87
Tabla 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	88
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?.....	89
Tabla 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	90

Tabla 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	91
Tabla 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	92
Tabla 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	93
Tabla 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	94
Tabla 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	95
Tabla 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	96
Tabla 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	97
Tabla 23	¿Solicitó crédito?.....	98
Tabla 24	¿Recibió crédito?.....	99
Tabla 25	Monto del crédito solicitado .....	100
Tabla 26	Monto del crédito recibido .....	101
Tabla 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	102
Tabla 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	103
Tabla 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	104
Tabla 30	El crédito fue oportuno.....	105
Tabla 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	106
Tabla 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	107

Tabla 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	108
Tabla 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	109
Tabla 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	110
Tabla 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	111

## Índice de gráficos

Grafico 1	Edad del representante legal de la empresa .....	76
Grafico 2	Sexo del representante legal de la empresa .....	77
Grafico 3	Grado de instrucción del representante legal de la empresa .....	78
Grafico 4	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas .....	79
Grafico 5	¿Conoce algo referente a la auditoría?.....	80
Grafico 6	¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?.....	81
Grafico 7	¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....	82
Grafico 8	¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?.....	83
Grafico 9	¿Cree usted que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....	84
Grafico 10	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	85
Grafico 11	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....	86
Grafico 12	¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?.....	87
Grafico 13	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?.....	88
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?.....	89
Grafico 15	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?.....	90
Grafico 16	¿Están los libros de contabilidad al día?.....	91

Grafico 17	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	92
Grafico 18	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	93
Grafico 19	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	94
Grafico 20	¿Conoce usted cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	95
Grafico 21	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....	96
Grafico 22	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....	97
Grafico 23	¿Solicitó crédito?.....	98
Grafico 24	¿Recibió crédito?.....	99
Grafico 25	Monto del crédito solicitado .....	100
Grafico 26	Monto del crédito recibido .....	101
Grafico 27	Entidad a la que solicitó el crédito .....	102
Grafico 28	Entidad que le otorgó el crédito .....	103
Grafico 29	Tasa de interés cobrado por el crédito .....	104
Grafico 30	El crédito fue oportuno.....	105
Grafico 31	¿El monto del crédito es suficiente?.....	106
Grafico 32	¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....	107
Grafico 33	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....	108

Grafico 34	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?....	109
Grafico 35	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	110
Grafico 36	¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?.....	111

## I. INTRODUCCIÓN

La investigación tuvo como objetivo de 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 madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.

Los objetivos específicos planteados en la investigación son: Primero de describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021. Segundo de describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021. Tercero de describir las principales características de los tributos, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021. Cuarto de describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021. Quinto de describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.

Cuando las pequeñas empresas y las microempresas entran en el mercado, tienen que hacer resistencia a la competencia. Por esta razón, tienen que fijar precios para asegurar la continuidad del mercado y los ingresos, con el objetivo de obtener ganancias, asegurando así nuevas inversiones y tendencias de crecimiento.

La pobreza está muy relacionada con la formación de empresas, existiendo una conexión negativa entre ambas variables, las estadísticas oficiales confirman que en



las zonas donde hay mayor concentración de empresas, los síntomas de pobreza tienden a reducirse, lo cual se basa en el efecto multiplicador de creación de riqueza e inversión. Como resultado, la pobreza extrema aumenta en áreas donde no hay inversión privada ni presencia estatal a través de proyectos productivos, reduce la calidad de vida.

solo Una forma de asegurar que Mype tenga un crecimiento futuro es asegurar que las micro Los pequeños empresarios informales comienzan a darse cuenta de los beneficios que tienen que animar y asumir el reto.

Bajo el panorama de la realidad inmersa en ella día tras día El día que vive el Perú, pequeños y Las microempresas se revalorizan y se tienen en cuenta en el escenario Panorama económico y social. Todo esto alude al nacimiento de las pequeñas y microempresas proporcionar parte de capital propio o extranjero a los empresarios que deciden iniciar un negocio.

Las MYPES, algunas de las diferencias a las características de las grandes empresas. Las MYPES tiene por lo general, una cuota de mercado relativamente pequeña, que Enfatizar el potencial de las empresas para impactar su entorno; MYPES Presentan particularidad en ofertas a clientes que por definición son específicas, en este caso las MYPES se evalúan como El riesgo es mayor dependiendo del grado de incertidumbre dado por la demanda Estable; la gestión de pequeñas empresas suele ser Dinero perteneciente a administradores y/o propietarios, no de Inversionistas externos e impersonales, esto significará problemas Composición de la cartera del empresario y sus inversiones.

En la actualidad, las operaciones pequeñas y microempresas han sospechado actividad económica, diversificando así sus productos y aumentando sus ingresos,

debido a La complejidad de los que requiere que dentro de su organización Implementar unidad de auditoria interna. Esto es para reducir los riesgos en el área de negocios y fortalecer sus actividades para que tenga confianza en ella El propietario amplía el mercado; desarrolla plenamente el personal familias, comunidades locales, sus clientes.

Las Mypes en respuesta al desempleo en el Perú, muchos ciudadanos crearon Pequeñas empresas que hoy llamamos Micro y Pequeñas Empresas (Mype), gestionadas por ellos mismos. Estas Mypes se encuentran en artículos diferentes, con características diferentes y que representan una fuente Ingreso económico de muchos peruanos.

Hoy en día, el proceso de auditoría es crucial porque vivimos en una Cada segundo está cambiando y los requisitos técnicos de la gestión del sistema de control están cambiando.

En general, este es un proceso de acuerdo con las reglas, a través de ¿Qué tipo de auditorías deben pasar por los estados financieros de la empresa? Expertos independientes calificados (auditores) para publicar sus Opiniones sobre la fiabilidad de la información económico-financiera contenida en el mismo. La opinión se comunica a través de un informe u opinión. auditoría.

Política tributaria en América Latina Siempre ha sido objeto de terapia continua, aunque no siempre es en profundidad Suficiente para evaluar su impacto económico. El aumento de la presión fiscal media durante la última década, el crecimiento aún no ha alcanzado el nivel esperado y requerido.

Tanto las autoridades fiscales como los funcionarios estatales deben tener en cuenta la ética que muestren sus acciones. La naturaleza autoritaria del control

coercitivo o excesivo limita la adecuada Cultura fiscal, y cuando algunas personas hacen tratos debajo de la mesa Funcionarios y contribuyentes, la cultura tributaria tiende a ceder Los impuestos son inmorales. Es por eso que las autoridades fiscales y Los contribuyentes deben entender que una cultura tributaria se construye sobre la vigencia de la ética.

El emprendedor de una empresa (principalmente empresas comerciales) es legal obligado a pagar impuestos. El empleador debe ser como el resto del ciudadano. ayudar a mantener el gasto público y un organismo público Parte de los ingresos del ejercicio de su actividad económica.

Se consideran una rama de la economía de recaudación de capital para inversiones en activos de fabricación y “decisiones de inversión. de ahorradores. Se relaciona con las transacciones y la gestión de Dinero”. (Merton y Bodie, 2018).

Las finanzas son la mejor herramienta que tenemos para los negocios evaluar y agilizar cualquier negocio para que surjan buenas ideas.

Las finanzas es la responsable de la gestión para que optimice el flujo de fondos relacionados con inversiones, financiamiento, entradas de recibos y salidas de pagos.

Una de las consecuencias del entorno económico actual es la pérdida de crecimiento y rentabilidad en los países más desarrollados debido a la crisis financiera mundial.

Al abordar el tema de la rentabilidad empresarial, hemos considerado necesario hacer referencia a dos cuestiones básicas: la naturaleza de las magnitudes que intervienen en su cálculo y la adecuada descomposición de lo mismo con el fin de facilitar el análisis de esta importante faceta del comportamiento empresarial.

El emprendimiento es una empresa que debe ser autosostenible: para ello, deben

tomar una serie de acciones que les maximizar las ganancias en el peor de los casos y evitar pérdidas continuas. Se requiere una buena gestión, y la responsabilidad está en los mercados y en la mejora del proceso, todo lo cual inevitablemente se transformará en un mayor nivel de competitividad. Muchos pequeños y micro empresarios han dado muestras de tener conocimientos empresariales a pesar de no haber ido a la universidad o la universidad, por lo que no es casualidad que el 100% de las organizaciones productivas, el 95% de nosotros encontremos eso en este ámbito empresarial.

Cuando las pequeñas empresas y las microempresas entran en el mercado, tienen que hacer resistencia a la competencia. Por esta razón, tienen que fijar precios para asegurar la continuidad del mercado y los ingresos, con el objetivo de obtener ganancias, asegurando así nuevas inversiones y tendencias de crecimiento.

La pobreza está muy relacionada con la formación de empresas, existiendo una conexión negativa entre ambas variables, las estadísticas oficiales confirman que en las zonas donde hay mayor concentración de empresas, los síntomas de pobreza tienden a reducirse, lo cual se basa en el efecto multiplicador de creación de riqueza e inversión. Como resultado, la pobreza extrema aumenta en áreas donde no hay inversión privada ni presencia estatal a través de proyectos productivos, reduce la calidad de vida.

Solo una forma de asegurar que Mype tenga un crecimiento futuro es asegurar que las micro Los pequeños empresarios informales comienzan a darse cuenta de los beneficios que tienen que animar y asumir el reto.

Bajo el panorama de la realidad inmersa en ella día tras día El día que vive el Perú, pequeños y Las microempresas se revalorizan y se tienen en cuenta en el escenario Panorama económico y social. Todo esto alude al nacimiento de las

pequeñas y microempresas proporcionar parte de capital propio o extranjero a los empresarios que deciden iniciar un negocio.

Las MYPES, algunas de las diferencias a las características de las grandes empresas. Las MYPES tiene por lo general, una cuota de mercado relativamente pequeña, que Enfatizar el potencial de las empresas para impactar su entorno; MYPES Presentan particularidad en ofertas a clientes que por definición son específicas, en este caso las MYPES se evalúan como El riesgo es mayor dependiendo del grado de incertidumbre dado por la demanda Estable; la gestión de pequeñas empresas suele ser Dinero perteneciente a administradores y/o propietarios, no de Inversionistas con composición de de un grupo del empresario y sus inversiones.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el 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 madera aserrada del distrito de Manantay, 2021?

El trabajo permitio comprender las principales variables en estudio de las MYPES del rubro de rubro compra y venta de madera aserrada.

De hecho, un sector que cada día tiene nuevos avances tecnológicos y no es ajeno a la globalización, ha incrementado las necesidades de financiación de las Mypes y de toda la gente. De igual forma, el estudio se justifica porque nuestras conclusiones servirán para otros estudios similares, del sector empresarial.

Por último, se justifica por el desarrollo y apoyo, para lo cual obtendré el título. La investigación muestra la calidad de los nuevos ingresantes. Mi investigación cumple con el convenio de preparación y apoyo a la investigación de pregrado.

La metodología de la investigación fue: “El tipo de investigación fue cuantitativo,

porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”. “El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio”. (Hernades Samperi. 2016, P. 184)

Los resultados del presente trabajo fueron: Respecto a los empresarios tiene 38 a 47 años, varones, con estudio superior no universitaria y con 6 a 10 años de antigüedad. Respecto a la auditoría auditoría no conoce, no desean realizarla, no mejoraría la empresa ni las finanzas, dispuestos a capacitarse y no mejora la rentabilidad. Respecto a los tributos no se siente satisfecho de la orientación brindada por funcionarios, no revisan los libros de contabilidad, no cuenta con un personal idóneo, tienen los libros de contabilidad al día, presentaros sus declaraciones a destiempo yno han sido pagadas oportunamente, no conocen las infracciones y sanciones tributarias y no se siente motivado para pagar sus tributos. Respecto a las finanzas solicitaron y recibieron crédito de un monto de más de 10000 soles oportuno y suficiente de una entidad bancaria y paga un interés del 3% anual. Respecto a la menciona que no es diferente al año pasado, mejoro por el financiamiento, es afectada por el pago de tributos, e no mejoraría si se practica la auditoría y que su rentabilidad mejorara económicamente.

## **II. REVISIÓN DE LA LITERATURA**

### **.2.1. ANTECEDENTES**

#### **2.1.1. Antecedentes Internacionales**

- **Auditoría**

García (2017), en su tesis denominado: Auditoría de gestión a

la Unidad experimental universitaria Manuel Cabrera Lozano de la Ciudad de Loja, período 2017, para optar el grado de ingeniera en contabilidad y auditoría, Contador público auditor, de la Universidad Nacional de Loja, Loja – Ecuador. Establece las siguientes conclusiones: La ejecución de la presente Auditoría de Gestión se desarrolló en base al Manual de Auditoría de Gestión, la cual tiene como respaldo la documentación brindada por la institución que nos permitió detectar algunos hallazgos existentes en el periodo, mismas que se dieron a conocer en el momento oportuno para la toma de medidas correctivas. La Unidad Educativa Experimental Universitaria Manuel Cabrera Lozano desde su creación no ha sido objeto de estudio de Auditoría de Gestión ocasionando desconocimiento del grado de desenvolvimiento de los administrativos en sus funciones asignadas. Los Directivos no han aplicado indicadores que sirvan para evaluar el cumplimiento de los fines, objetivos y actividades de la institución. Algunos empleados no cumplen con el perfil profesional para ocupar cargos asignados con relación a su título impidiendo el desenvolvimiento de las actividades. La entidad no tiene conocimiento de las Normas de Control interno ocasionando su incumplimiento de la parte pertinente que señala: que el personal debe ser capacitado y evaluado constantemente. La entidad cuenta con el respaldo de dos instituciones públicas pero cabe recalcar que la institución no cuenta con una partida presupuestaria que le permita satisfacer las

necesidades que se presentan. Los objetivos propuestos en la presente Auditoría de Gestión se lograron cumplir con satisfacción por que se enmarco a las Normas de Control Interno y al Manual de Auditoría de Gestión permitiendo emitir un informe a la máxima autoridad con los respectivos comentarios, conclusiones y recomendaciones.

- **Tributación**

Basurto (2017). En su tesis La cultura tributaria de las asociaciones de comerciantes minoristas de la Bahía - FEDACOMIB y su incidencia en la continuidad de sus negocios. Concluyó que: El comercio informal constituye una gran fuente de trabajo, el mismo que se encuentra en un crecimiento constante y sin mira a disminuir, esto se ve reflejado en el gran crecimiento que ha tenido durante las últimas décadas, motivo por el cual, es necesario fomentar una cultura tributaria que se encuentre enmarcada de acuerdo a lo que estipula la ley.

- **Finanzas**

Bustos (2017), en su tesis titulado Fuentes del financiamiento y capacitación en el distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas, plantea el objetivo general de determinar las fuentes del financiamiento y capacitación en el distrito Federal para el desarrollo de micros, pequeñas y medianas empresas, llega a las siguientes conclusiones: Desarrollar una investigación en la que se aborde el interés en conocer las



fuentes de financiamiento que se presenta para las MyPES requiere analizar la estructura organizacional que conforman las pequeñas empresas para obtener, así, una viabilidad productiva que les permita ser punto de interés para las empresas públicas o privadas encargadas de otorgar créditos.

Dentro de los mercados financieros, los rendimientos se incrementan en proporción al riesgo, lo cual, desde un enfoque netamente keynesiano implica un mayor crecimiento que está en función tanto de la inversión como el del empleo; observando las características de las fuentes de financiamiento existentes en la ciudad de México, existe cada vez una mayor predominancia hacia el financiamiento de la MyPES, mas no hacia lo que en verdad debería convergerse, que hacia el financiamiento, sin que a esto se le antepongan obstáculos burocráticos que retrasen la tarea de minimizar el riesgo y miedo que muchas veces el sector publico posee ante la incertidumbre de ver recuperado o no el crédito otorgado a microempresarios.

- **Rentabilidad**

Valls (2017), en su artículo: El cliente como centro de las estrategias financieras digitales. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó. Par 1.

(...) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital». (Valls Angells, 2017, par 3 - 4).

«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando» (Valls Angells, 2017, par 7).

La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes. (Valls Angells, 2017, par 9).

La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca low cost o el shadow banking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre

sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba. (Valls Angells, 2017, par 11).

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'one click' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2017, par 14).

### **2.1.2. Antecedentes Nacionales**

#### **• Auditoría**

Rueda (2017), en su tesis Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales para optar el Grado de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Federico Villarreal – Perú, indicó que este trabajo tuvo como objetivo establecer mediante la reingeniería de procesos de la auditoría interna, los mecanismos de control más eficaces que faciliten la optimización de la gestión de servicios municipales. La importancia estuvo en la proposición de un cambio profundo en la actividad de auditoría interna y en todos los recursos con los cuales opera, con el propósito de velar que los servicios municipales hacia

los contribuyentes de la ciudad sean económicos, eficientes y eficaces.

- **Tributación**

Mogollón (2017), en su tesis Nivel de cultura tributaria en los comerciantes de la ciudad de Chiclayo en el periodo 2017 para mejorar la recaudación pasiva de la región- Chiclayo, Perú. Concluyó que: con este estudio realizado ha quedado evidenciado, que el contribuyente Chiclayano no lleva arraigada su obligación del pago del tributo como algo inherente a su ciudadanía.

- **Finanzas**

Según Garrido Koechlin (2018), Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía, cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. La recuperación de la economía llegará con un efecto positivo en el nivel de morosidad, y las primeras beneficiadas serán las pequeñas empresas. Pedro Diez Canseco, gerente del segmento Personas Jurídicas del BBVA, señaló que las mypes serán las primeras en recuperarse, a pesar de que también sufrieron más la desaceleración económica. La morosidad mejorará porque la economía está mejorando. Así conforme el PBI siga creciendo, la mora se estabilizará y comenzará a bajar hacia fines de año, pues se trata de un proceso gradual, dijo a la agencia Andina. Cuando la economía comenzó

a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la morosidad promedio de préstamos para pequeñas empresas sumó 9,4% en junio, superior a la mora del resto, que se ubicó en 3,1%.

#### • **Rentabilidad**

Santander Cjuno (2017), en Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien

asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

### **2.1.3. Antecedentes Regionales**

- **Auditoría**

Ponce (2017), en su tesis Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2017, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2017. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el

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

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

#### • **Tributación**

Gutierrez (2018). En su investigación análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2017 concluyó que: En la actualidad, la cultura tributaria es un problema social que viene de generación en generación, en los últimos 10 años no se ha visto una evidencia importante por remediar la situación, los ciudadanos no tienen muy en claro que es tributar y para qué sirve tributar, la ignorancia de este tema hace más agudo el problema. La Superintendencia Nacional de Aduanas

y Administración Tributaria (SUNAT), en los últimos años viene combatiendo este problema, implementando métodos educativos, virtuales y presenciales, sin embargo, no hay un gran impacto sobre esto. Tal es el caso que viene realizando charlas, capacitaciones a los contribuyentes y estudiantes de la ciudad de Pucallpa, asimismo están planeando para el 2017 incluir en la curricula escolar tanto en nivel inicial, primaria y secundaria el tema de cultura tributaria, porque la base para un verdadero cambio es educar desde la niñez. En la región de Ucayali, no se ha dado estudios de manera directa de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial, es de conocimiento público que existe una cultura tributaria en los contribuyentes pero que no son conscientes al momento de tributar, y solo lo hacen porque así las leyes lo exigen.

- **Finanzas**

Olano (2017), la presente investigación, tuvo como objetivo general: describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector agrario-rubro camu camu del distrito de Yarinacocha 2017. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 23 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: En cuanto a las características de los empresarios: El 90% de los



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

- **Rentabilidad**

Chamorro (2017), en Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la

información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Agrega Chamorro que la rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. Concluye que se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

#### **2.1.4. Antecedentes Locales**

- **Auditoría**

Gaspar (2017), en su obra Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio:

Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

- **Tributación**

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

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

Tesis: Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro Empresarios Huequito N°1 sector ropas del Distrito de Calleria, 2016

Escuela Profesional de Ciencias Contables y Financieras. 5 basada en la práctica activa de sus obligaciones y en la adopción de un mínimo de principios éticos, ofreciendo a los maestros capacitaciones sobre temas tributarios (importancia del Estado frente a la recaudación de tributos), pero estos siguen siendo muy escasos ya que aún existe la informalidad y la evasión; y existe el desconocimiento de los bienes y servicios públicos que el Estado ofrece.

- **Finanzas**

Castro (2017), nos menciona en su investigación Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro zapatería de Calleria, 2017, tuvo como objetivo general, determinar la caracterización del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las Mypes del sector comercio- rubro zapatería del Distrito de Calleria 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios. De las Mypes encuestadas se establece que el 40,0% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 41 a 45 años. El 62,9% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 37,1% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior

No Universitaria Incompleta. El 42,9% de los de los representantes de la empresa son casados. El 37,1% de los de los representantes de la empresa tienen otras profesiones. Respecto a las características de las Mypes. El 40,0% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 34,3% de los representantes de la empresa tienen entre 0 a 2 años en el rubro. El 57,1% de las empresas son formales. El 62,9% de las empresas tienen de 4 a 6 trabajadores permanentes. El 68,6% de las empresas tiene como motivo de su formación el obtener ganancia. Respecto al financiamiento. El 60,0% de las empresas han tenido financiamiento propio. El 54,3% de las empresas han sido financiados por cajas municipales. El 37,1% de las empresas solicitaron cuatro créditos el 2017. El 2017 el 45,7% de las empresas solicitaron cuatro créditos. Al 31,4% de las empresas se les otorgó dos préstamos el 2017. Al 54,3 % de las empresas se les otorgo el préstamo a largo plazo el 2017. Al 51,4% de las empresas se les otorgó créditos de 60001 a 80000 nuevos soles en el 2017 y en el 2017 al 57,1% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles. Respecto a la rentabilidad. El 45,7% de las empresas invirtieron el crédito otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

- **Rentabilidad**

Gálvez (2017), en Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio

rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: Financiamiento de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con financiamiento de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento.

## **2.2. Bases teóricas de la investigacion**

### **2.2.1. Teoría de la auditoria**

Auditoría: El proceso de auditoría incluye todas Actividades que cumplen con las siguientes descripciones: Control, Controles externos, auditorías de obra y auditorías contables. Esta Las auditorías generalmente se llevan a cabo en el lugar de trabajo del contribuyente. El resultado de la auditoria puede ser una declaracion El impuesto es correcto o necesita ser ajustado

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 Establecer

La 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

La auditoría interna es realizada por personas que dependen del negocio y toman medidas a través de la revisión, En las áreas de especial interés para la gestión, aunque pueden Revisión periódica de todos los aspectos de las operaciones y el registro de la empresa.

La auditoría externa, sus juicios justos son dignos de la confianza de terceros. Tu meta El trabajo consiste en expresar opiniones. Este tipo de auditoría es la actividad más distintiva En este libro mencionamos específicamente a los contadores públicos.

Auditoría externa: Dado que la función de auditoría es la independencia de los auditores al emitir informes de auditoría. Opiniones o valoraciones de la gestión de la empresa.

Auditoría externa: También conocido como financiero O independientes, incluidas las inspecciones profesionales de los estados



de la entidad capaz e independiente, aplicando estándares y principios contables generalmente aceptados, Con respecto a si los estados financieros reflejan verdaderamente la razonabilidad del patrimonio y el estado financiero y sus resultados operativos para emitir Opiniones en el informe.

La auditoría ayuda a prever riesgos en el uso de recursos, productividad y cumplimiento permanente, en un mecanismo de control implementado por el departamento administrativo.

Para este departamento, la auditoría se realiza teniendo en cuenta las figuras legales, Objetos, tipos de estructura, elementos de coordinación, alcance de influencia, relaciones comerciales y pensamiento estratégico.

Por tanto, se puede inferir que se utilizan auditoría interna y auditoría externa Al mismo tiempo, dentro de un cierto período de tiempo, se complementan y brindan La empresa es una herramienta confiable que brinda oportunidades desde todos los ángulos obtienen una visión real del estado actual de la organización.

Hoy en día, el proceso de auditoría es crucial porque vivimos en una Cada segundo está cambiando y los requisitos técnicos de la gestión del sistema de control están cambiando.

En general, este es un proceso de acuerdo con las reglas, a través de ¿Qué tipo de auditorías deben pasar por los estados financieros de la empresa? Expertos independientes calificados (auditores) para publicar

sus Opiniones sobre la fiabilidad de la información económico-financiera contenida en el mismo. La opinión se comunica a través de un informe u opinión. auditoría.

La auditoría es relevante por que permita que los usuarios tomen la decisión correcta. información Cumplir con esta característica la influencia en las decisiones de la economía del usuario, que permite la evaluación del pasado, presente o futuros.

González (2019), Las auditorías tienen herramientas de inspección o verificación que aplican empresas, pero esto lo hacen especialistas llamados auditores, La La finalidad de esto es que la empresa lleve su contabilidad Según normas contables vigentes y planes generales de contabilidad El negocio, entre otras cosas, regula el desarrollo de la auditoría.

Hidalgo (2018), refiriéndose a los objetivos básicos de la auditoría financiera Es actuar como contador público, revisar y emitir opiniones profesionales Razonabilidad de los Estados Financieros. Los auditores determinarán su alcance de trabajo con base en los criterios de tecnología de auditoría. Al aplicar estos criterios y procedimientos de decisión Al realizar una auditoría, un contador público certificado debe ejercer su juicio profesional Considere los conceptos de materialidad y riesgo relativos. (pág. 160).

Una auditoría fiscal es una evaluación del cumplimiento aquellos que hacen cumplir las obligaciones tributarias de la entidad, o en relación

con donde se produce un hecho imponible, lo que significa Evaluar todos los libros, registros contables y otros Documentos y actas en materia tributaria estado financiero del contribuyente

Teoría de la Auditoría Universal como sistemas de la evidencia sobre afirmaciones y hechos relevantes Hechos y actos de carácter tributario a evaluar Estas declaraciones se basan en estándares establecidos para que los resultados se han comunicado a las partes determinadas ; esto significa confirmación de la razonabilidad La empresa ha registrado sus actividades operativas posteriores en la contabilidad relación con el Estado; para ello, se debe establecer claramente si El juramento se ha cumplido razonablemente de acuerdo con las normas fiscales.

Auditoría Es un procedimiento para analizar o evaluar los estados financieros. una empresa, realizada por auditores para certificar si los registros contables se han preparado de acuerdo con los principios contables. Aceptación universal, garantizando así confianza y credibilidad cualquier persona interesada en los estados financieros de la empresa.

Como todos sabemos, una auditoría financiera consiste en examinar registros, comprobantes, documentos y otras pruebas en apoyo de la declaración Cuestiones financieras, opinión del auditor Razonabilidad de los resultados. Los negocios, la situación financiera, etc. los necesitan.

Cabe mencionar que, además de la “auditoría del estado Revisión y verificación de estados financieros y otros estados y documentos contables, trabajo realizado por auditores cuenta”.

Asimismo, las directrices para la realización de auditorías internas Una empresa no está tan bien definida como una auditoría Externo. la administración Diferentes empresas tienen diferentes expectativas. Tipos y alcance de las auditorías financieras realizadas por los auditores Interno

Auditoria. Normas, procedimientos y técnicas de acreditación reconocidas, para expresar una opinión sobre su razón de ser o de otra manera Estados financieros presentados por la Administración, por finaliza uno o más períodos

El propósito de una auditoría financiera es Para revisar o revisar los estados financieros un contador público, no alguien que prepare información contable y Los usuarios, con el fin de establecer su razonabilidad, dan Conozca los resultados de su examen para mayor utilidad

La auditoría se lleva a cabo en una empresa. Evaluar la viabilidad de la gestión frente a los objetivos generales; su competencia como asociación y su presentación, cuyo objeto es informar sobre su Medio Ambiente Mundial y Ejecución Ejecutiva

Según León, M. (2018) en su libro Auditorías y Procedimientos Tributarios Preventivos La revisión mostró que la auditoría ayudó a una

variedad de ¿Cuáles son las carreras de ciencias contables más relevantes de nuestro tiempo? Definida como una prueba independiente de investigación, cuyo propósito es expresar Opiniones sobre Estados Financieros.

La auditoría incluye Validar información en campos contables para mostrar informes A su juicio, nombrándolos para determinar las condiciones económicas y financieras, así como los recursos adquiridos con base en las operaciones de la entidad en un momento dado y revisar alianzas y valido durante el periodo. León, M. (2018) lo plantea así, el tema Las disposiciones de auditoría fiscal revisan la determinación de las obligaciones relevantes Los impuestos, formales y sustantivos, radican en la pretensión de la empresa.

El término auditoría incluye el trabajo planificado que requiere el cumplimiento de protocolo o reglas técnicas para implementar el proceso de manera sistemática, en lugar de Exposición a procesos de estimación aleatoria o azar. Además, termina con un informe, a través del cual el auditor comunica su evaluación de las acciones y hechos económicos Expresado por una entidad de acuerdo con reglas previamente establecidas, resultados mejorados para las partes interesadas. (León, pág. 43, 2018)

La auditoría fiscal preventiva determina estrictamente el procedimiento Impuestos para lograr su propósito sobre la base de sus responsabilidades obligaciones tributarias impuestas en las normas

emitidas por éste, que permiten el establecimiento de Formando así una forma y evitando posibles riesgos en el futuro del negocio. Por lo tanto, León M. (2018) Define que una persona física que realiza una auditoría fiscal preventiva es una auditoria o consultora privada adjudicada como servicio profesional Independiente a efectos de determinar la confiabilidad de sus registros contables se le ocurrió.

Es una prueba crítica y táctico realizada por un individuo ya sea un grupo de individuos independientes de la entidad auditada, ya sea un individuo, una organización, un sistema, un proceso, un plan o un producto. Además, es considera auditoría: la rama o especialidad de la contabilidad, encargada en verificar y corregir dicha información financiera y evaluar la tramitación administrativa.

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.

Teóricamente la auditoria nos permitirá identificar los errores que comúnmente comenten los empleados en sus respectivas áreas de trabajo, sin embargo, es la auditoria 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.

En la literatura de Mejia (2016), afirma: La auditoría financiera es muy importante para una organización, dado que permitiera que esta pueda tomar conocimiento de sus debilidades en el campo económico de la empresa. Además que la auditoría financiera alertara si la empresa cumple de forma correcta su política de financiamiento. Es por ello la importancia de conocer los diferentes conceptos de los distintos tipos de auditoría, ya sea por su origen o por su ámbito de aplicación:

Concepto de auditoría: Se entiende como la revisión exhaustiva, objetiva e independiente, de los movimientos financieros y/o Administrativos, que ha realizado el profesional auditor, siendo su producto final la elaboración de un informe, cuyo documento detallara los hallazgos encontrados y a su vez las conclusiones y recomendaciones para tratar mejorar la ejecución de normas.

Auditar también es la fase de Almacenamiento y evaluación de evidencia por parte de una persona independiente y autorizada con respecto a información cuantitativa para una entidad económica en particular.

Las actividades que realiza el auditor en el desarrollo del proceso de la auditoría contable, es una actividad la cual se basa principalmente en la examinación y verificación de las cuentas de una empresa u

organización, en la cual basado en los estados financieros y bajo la norma, política y leyes que regulan este proceso se realiza una emisión de un informe en el cual se detalla punto a punto un vistazo crítico y analítico sobre las operaciones realizadas durante uno o más años de operaciones. De otro modo también puede ser descrito como: (Hernández N., 2019)

El trabajo del auditor como un profesional especializado para esta respectiva tarea sigue diferentes procedimientos bajo el marco de la correcta practica que se desempeña al prestar sus servicios a los entes públicos o privados. El auditor no busca exponer las irregularidades, ni mucho menos los errores que pueden presentar la empresa, ya que su visión es imparcial y solo se basa en la entrega de un de un informe o reporte al ente que corresponda.

### **Características de la auditoria (Arena & Moreno, 2018)**

- **Auditor:** La actividad de la auditoria necesariamente necesita de un profesional que cuente con la experiencia y títulos necesarios para llevar a cabo dicha actividad, además que este puede ser un ser particular o individual, o un grupo de profesionales los cuales cuentan con características específicas para la formación de este conjunto. Cada uno de ellos debe contemplar que las actividades que realizan están marcadas bajo un marco legal, ética profesional, normas y políticas y, sobre todo bajo un criterio y juicio al margen de la responsabilidad que tienen sobre las cuentas contables de los entes que solicitan sus servicios.



- **Revisión y verificación:** Esta actividad se basa en la recolección de todos los documentos necesarios para ser examinados de acuerdo a la disposición del auditor y sobre el control o presencia de la empresa que entrega o se reserva cierta información del auditor.

- **Conformidad con principios y normas:** Como toda actividad profesional, esta tiene diferentes leyes, normas y políticas que protegen y velan por el correcto accionar del auditor y la empresa bajo un estatuto que no puede estar en contra de estas buenas prácticas.

- **Informes:** El auditor una vez de terminar con el análisis de los datos entregados por la empresa, emitirá un informe en el cual detalle el estado o balance financiero de la empresa, así como también cualquier irregularidad presente en la empresa, lo cual esta estrictamente regido por las normas y políticas a las que responde el auditor al momento de emitir dicho informe.

### **Tipos de auditoria:**

La auditoría como tal tiene diferente modalidad de trabajo y servicio, en donde el auditor se especializa para dicha tarea con la finalidad de precisar ciertas actividades para diferentes áreas que conforman todo el grupo de trabajo con el cual el auditor está relacionado.

**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 auditoría.

**Auditoría interna:** 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. Proporciona analizar la estabilidad interna de la empresa. Esto lo hace generalmente, el mismo empleado de la empresa, y el informe se entrega al mando superior o al superior inmediato para resolver cualquier problema detectado.

**Auditoría financiera:** Estos se realizan 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:** Este tipo de auditoria es la 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:

**Auditoria 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, 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.

Para Requielme (2017), se refiere a distintos tipos de auditoría para una organización que son:

**La auditoría financiera:** Determina la situación financiera del sujeto contable, para producir un informe profesional y técnico que identifique claramente las 38 actividades financieras del sujeto contable para un período determinado.

### **Objetivos de la Auditoría**

Todo auditor tiene que expresar y reflejar una opinión si los estados financieros se han preparado con una precisión razonable.

Detectar errores y proponer acciones correctivas.

“La realización de una auditoría permite al empleador detectar si la empresa está registrando adecuadamente sus actividades, gracias a un adecuado control interno”. (Requielme, 2017 p. 45)

Además no contienen anomalías significativas, esto puede llevar a decisiones erróneas y, sobre todo, a saber, si la empresa está cumpliendo con la normativa social y fiscal.

### 2.2.2. Teoría de la tributación

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.

“Se llama tributo 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”. (Morales, 2018, p. 41)

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, comparar el evento imputable con la hipótesis de incidencia fiscal legal, se convierte en una obligación imprescindible de carácter económico, debe ser entregado al estado para que no tenga multas sociopolíticas, equilibrar la economía y para generar una mejor redistribución de la riqueza y que puede y debe exigirse obligatoriamente.

Ha habido una relación tensa entre los tributos a lo largo de la historia. e individuos. Personas que realicen una actividad económica o profesional, están obligados a cumplir con otras obligaciones que le imponga la ley Facilitar la implementación de la revisión e investigación

de la situación fiscal de los Contribuyentes a través de la administración pública.

El pago de un tributo es un beneficio legalmente obligatorio. Para este mandato legal, en Debido a esto, aquellos que se encuentran en una situación particular deben hacer pago como contribución para el mantenimiento de las necesidades públicas, llamémoslo regulación fiscal

Política tributaria en América Latina Siempre ha sido objeto de terapia continua, aunque no siempre es en profundidad Suficiente para evaluar su impacto económico. El aumento de la presión fiscal media durante la última década, el crecimiento aún no ha alcanzado el nivel esperado y requerido.

Tanto las autoridades fiscales como los funcionarios estatales deben tener en cuenta la ética que muestren sus acciones. La naturaleza autoritaria del control coercitivo o excesivo limita la adecuada Cultura fiscal, y cuando algunas personas hacen tratos debajo de la mesa Funcionarios y contribuyentes, la cultura tributaria tiende a ceder Los impuestos son inmorales. Es por eso que las autoridades fiscales y Los contribuyentes deben entender que una cultura tributaria se construye sobre la vigencia de la ética.

La política tributaria actual se basa en el aumento de tarifas, la limitación de gastos, anticipos, impuestos temporales y otras medidas destinadas a mejorar la recaudación, que directamente a la gestión de las empresas nacionales, tanto privados como públicos.

Tributación y contribución, como se mencionó anteriormente, son conceptos sinónimos, y su función requiere que las personas participen en concursos de gasto público como parte de ellos de su riqueza.

En el caso peruano, aunque no se aplique el principio de tributación está incluido en nuestra constitución, es uno de los principios esenciales, que regula las acciones de la administración tributaria.

La tributación perfecciona sus técnicas para ampliar la cobertura y profundidad en el control de empresas, instituciones y particulares. Por lo tanto, sus planes y estrategias, el factor fiscal es cada vez más importante en la economía.

Específicamente del derecho tributario, los principios las leyes constitucionales de tributación juegan un papel preponderante tanto en la elaboración de la normativa en tributos.

Los impuestos son indispensables para la sociedad por que apoyan el gasto y el gobierno apoya sus inversiones y por lo tanto prioriza asegurar el tributo por la falta de cultura tributaria del contribuyente

Los impuestos han sido durante mucho tiempo una fuente de gasto público y Mantenimiento de la administración estatal. Pero con eso viene la dureza y La imparcialidad que aplica al pueblo invita a su rechazo.

Entonces estos impuestos son muy importantes porque son parte de la producción Obtenido de los trabajadores y de la tierra cultivada,

ambos a disposición de los trabajadores situación. Por lo tanto, para poder cumplir con estos impuestos, no sólo se tendrá en cuenta el valor de los bienes, los ingresos percibidos Arrendador o capital, en caso contrario se tendrán en cuenta las rentas que se pueden considerar. Incurrido por persona en comparación con el costo del consumo de mercancías

Sin duda, estos impuestos no fueron del agrado de la población, porque como anteriormente. Además, siempre ha habido un enfrentamiento entre los dos bandos. Contribuyentes y contribuyentes, la resistencia y el descubrimiento de la tributación siempre han sido Ha existido durante años.

La obligación tributaria se remonta a tiempos primitivos, tal vez no llamado directamente tributo, sino como sacrificio a cambio de beneficios parte de su dios. Más tarde, en la antigua Grecia, se recaudaron impuestos Relacionado con la capacidad de pago de todos, formando un mecanismo para ciertas necesidades. Estas costumbres se practicaban dentro del imperio. Roma, eventualmente se apagará en la ley

Hace mucho tiempo, la cultura tributaria se define de tres formas: cognitiva, normativa y emocional. En el primer enfoque, la cultura tributaria se define como horizontal Información que tienen las personas sobre el sistema tributario y sus funciones Esto demuestra que en una sociedad Conoce los impuestos como la palma de la mano, por lo que existe una cultura fiscal consistente, Sin embargo, es necesario



complementar los conocimientos tributarios con las siguientes creencias Beneficios para algunos contribuyentes para cumplir con sus obligaciones tributarias.

Tanto las autoridades fiscales como los funcionarios estatales deben tener en cuenta La ética que muestren sus acciones repercutirá en el desarrollo cumplir vcon los tributos. y Sobre la recaudación del impuesto. La naturaleza autoritaria del control coercitivo o excesivo limita la adecuada Cultura fiscal, y cuando algunas personas hacen tratos debajo de la mesa Funcionarios y contribuyentes, la cultura tributaria tiende a ceder Los impuestos son inmorales. Es por eso que las autoridades fiscales y Los contribuyentes deben entender que una cultura tributaria se construye sobre la racionalidad, la confianza y la vigencia de los valores morales. Establecido de conformidad con la ley, el principio es lograr incentivos fiscales, Esto es obligatorio para satisfacer las necesidades del público.

Así, gravando, promoviendo la redistribución Ingresos justos, asignando los ingresos a gastos de capital Construcción de carreteras, escuelas, hospitales, etc., de igual forma se utiliza para gastos corrientes como pago de sueldos y salarios del sector público, para impulsar el desarrollo del país

Según investigaciones y expertos en asuntos tributarios y financieros, demuestran que uno de la probable dificultad que enfrentan las MYPES es establecer un sistema tributario complejo, por lo que las

grandes empresas no solo deben realizar auditorías internas, Pero todas las empresas, incluidas las MYPES, al menos una vez 2019, porque en nuestro país está calificada como la segunda economía volátil de América Latina 62% informalidad. Por lo tanto, observamos que ambos controles Cambio tal como lo entienden las autoridades fiscales a medida que lograron sus objetivos Recauda fondos centrándose en ejercer más y más presión sobre todos los empresarios sensatos. Entonces, por eso, todo emprendedor debe preparar para esta presión. auditoría.

En la actualidad son las Mypes 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 la literatura de Bravo (2021), nos dice que, la evaluación del sistema tributario debe comenzar con normas de nivel superior, que contengan principios que rijan la tributación: el documento 0033-2017-AI / TC, la gente se dio cuenta de que, si bien el texto constitucional no menciona explícitamente el principio de capacidad de compartir, 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. 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.

En presencia de los gastos deducibles antes mencionados, que se mencionan en el primer párrafo de esta figura, se puede observar que el contribuyente utilizó como gasto. deducible, pero que no hace pago al perceptor de ingresos, el perceptor de ingresos nunca tributa, sin embargo, el negocio generador de ingresos se beneficia de la deducción, Crea la ventaja de determinados contribuyentes en el tratamiento tributario o fiscal al aplicar la determinación del resultado neto de explotación por determinados gastos durante el ejercicio de los proveedores. y gastos impagos. No se les asignan personas físicas en la medida en que no sean remuneradas.

Steiner & Cañas (2018), expresa que: Los tributos son pagos que se realizan al estado por parte del uso de los diferentes servicios y productos que este disponga al público en general y para las empresas, organizaciones y todo ente que decida realizar cualquier operación dentro o fuera del país. Estas obligaciones mantienen una relación estrecha con el estado y, como este utiliza estos ingresos para la realización de diferentes actividades con el fin del bien público.

Ackermann (2016), señala que los tributos no son un hecho que tenga como objetivo pedir y recibir, sino que es una decisión con un fundamento y base para el cobro del tributo a las personas y entes que componen el país, sean estos cercanos o ajenos al mismo. Por lo tanto, los tributos tienen una aplicación concreta basada en toda acción realizada por el estado, para la población que responde al mismo estado.

#### Clasificaciones de los tributos (Cucci, 2017)

Los tributos que son utilizados en el estado peruano se basan en una clasificación denominada “Tripartita”, en la que se encuentran dentro los impuestos, contribuciones y tazas que se cumplen durante toda actividad relacionada al estado. Su principal propósito es el recojo de contribuciones realizadas por toda actividad en la cual se vea implicada los tributos sea este de manera directa o indirectamente.

**Impuestos:** Son los pagos realizados al estado por medio de prestaciones por parte de servicios que son directa e indirectamente utilizados por cualquier ente que disfrute de estos servicios que el estado dispone. Son sumas pagadas por particulares y sin obligación del Estado de tenerlas en cuenta. El principal objetivo del impuesto es cumplir con el impuesto adicional, e impuesto sobre las ventas.

**Contribuciones:** Su base de este tributo tiene sentido con el marco de la legalidad impuesta hacia los diferentes sujetos y entes que conforman y son parte del estado, los cuales tienen la obligación de

realizar contribuciones al estado para reforzar y mejorar la atención pública desde diferentes ejes.

**Tazas:** Son un tributo que son pagados por medio del uso de un servicio público que está en disposición de todo aquel que lo necesite o requiera

### **2.2.3 Teoría de la finanza**

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.

Autores como Boscán y Sandrea (2016), las finanzas revelan la oportunidad que tienen las empresas de desarrollar habilidades operativas a través de inversiones que les permitan incrementar su producción, crecer ya sea comprar equipo nuevo o realizar cualquier otra inversión. considera beneficioso para ellos mismos.

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)

Las finanzas es la responsable de la gestión para que optimice el flujo de fondos relacionados con inversiones, financiamiento, entradas de recibos y salidas de pagos.

Hoy en día, la población mundial, les guste o no, es cada vez más financiero comprensiva y participativa.

Actualmente, los diversos temas financieros se están difundiendo a través de una amplia variedad de medios, informan. sobre variables económicas clave, resultados corporativos y operaciones comerciales en el Intercambios

Se consideran una rama de la economía de recaudación de capital para inversiones en activos de fabricación y “decisiones de inversión. de ahorradores. Se relaciona con las transacciones y la gestión de Dinero”. (Merton y Bodie, 2018).

Las finanzas son la mejor herramienta que tenemos para los negocios evaluar y agilizar cualquier negocio para que surjan buenas ideas.

Las finanzas es la responsable de la gestión para que optimice el flujo de fondos relacionados con inversiones, financiamiento, entradas de recibos y salidas de pagos.

Una de las consecuencias del entorno económico actual es la pérdida de crecimiento y rentabilidad en los países más desarrollados debido a la crisis financiera mundial.

Las finanzas es parte de la vida diaria, es el apoyo a la empresa

y en la evolución de la sociedad.

La inversión es otro concepto fundamental que se trata en el mundo empresarial, un medio que permite que las unidades productivas crezcan en el tiempo y sean así más competitivas. La transformación tecnológica, la capacitación de los empleados, la compra de nuevos equipos y la ampliación de la fábrica son los activos básicos presentes en todo proyecto de inversión, y se entiende que estos activos requieren financiamiento de los mercados financieros tanto formales como informales

Finanzas Un conjunto de actividades que ayudan a administrar los fondos de manera efectiva durante todo el proceso. condiciones de tiempo y riesgo, el objetivo final es accionista. Sistema financiero Un conjunto de mercados para el comercio de divisas y activos financieros (acciones, bonos, etc.). Conoce personas y empresas con fondos restantes aquí (oferta) y personas que necesitan dinero (demanda).

La financiación es un concepto cada vez más popular es básicamente la reserva de recursos financieros en cualquier forma, para realizar negocios y, por lo tanto, mejorar sus condiciones comerciales.

Los créditos se recuperan en el plazo y cobran a una tasa fija o variable previamente determinada. Esencialmente, se debe indicar el financiamiento (recursos financieros) y que muchos pequeños y microempresarios sigan invirtiendo en sus Empresas, elijan comportamientos medibles más competitivos. Examina la organización y los métodos de financiación ofrecidos a través de los Bancos, es

Importante y fundamental facilitar a las Pequeñas y Microempresas con el Desafíos para el desarrollo, entre otras cosas, por ser informal (Alrededor del 40%). Según este artículo Normas vigentes en el sistema, con excepción de los bancos comerciales o Bancos múltiples, tres tipos de instituciones de microfinanzas (IMF): (CMAC).

En las finanzas, está íntimamente relacionado con las Empresas, capaz de utilizar todo tipo de líneas de crédito existentes, pero con tasas de interés menos atractivas. En este sentido, las microempresas sienten que, aunque en una situación aceptable, es posible que su negocio, alcance el nivel de crecimiento requerido para ser considerado un cliente estratégico, todavía está lejos, por lo que su desarrollo está relativamente paralizado. He aquí por qué cuando se trata de determinar el verdadero papel de la financiación de pequeñas empresas pequeña empresa, es vital que siga siendo una El baluarte de nuestro desarrollo económico.

Pequeños y microempresarios ven la falta de crédito como obstáculo más importante para hacer crecer una empresa. dentro del globo, Las restricciones financieras son el obstáculo más serio, seguido por Inestabilidad política, impuestos y regulaciones. La principal desventaja de la financiación es la alta tasa de interés. Plazo de financiación se destinará un conjunto de recursos monetarios y crediticios a una empresa, eventos, organizaciones o individuos para que lleven Para llevar a cabo una actividad o llevar a cabo un proyecto.

Las empresas más pequeñas en América Latina Reciben muy



poca financiación. dimensión El financiamiento es un factor clave para entender las trayectorias de estas empresas en la región y su nivel de financiamiento. Productividad, innovación e integración en cadenas globales valiosas

Empresa de inversión y financiación, elegante y atractiva. en su sencillez. La primera conclusión se determina La inversión y la financiación pueden separarse, y las empresas pueden Elija y ordene entre todas las inversiones disponibles Lo mejor, independientemente de cómo se financien estos proyectos.

Financiación, buscando el equilibrio entre costos y beneficios que pueda tener la empresa o sector de la economía; permitirá probar el valor del apalancamiento, amortizado pasivos periódicos o de otro tipo para aumentar los niveles anteriores hasta más probable.

El crecimiento, la diversificación de sectores económicos, por los seres humanos, determina el bienestar de toda la sociedad. Libertad económica El estado y la ley natural que proporcional lideran, distribuyen a nivel micro Más eficiente en recursos. Por lo tanto, la teoría de la empresa sugiere que Los agentes económicos son decisores y racionales, por lo tanto, determinantes de emprendedores o inversionistas, ver variedad oportunidades Primero de acuerdo a su elección. Estas alternativas son en la toma de decisiones. Dentro de los criterios utilizados para evaluar el crédito MYPES, debe proporcionar elementos necesarios para identificar perfiles de clientes que faciliten la medición del riesgo de crédito.

A su vez falta de crédito y conveniencia por lo que no pueden conseguirlo La financiación financiera es otro tema importante. tener Los hechos muestran que los pequeños empresarios son los mejores pagadores con las tasas de morosidad más bajas, pero enfrentan dificultades para obtener créditos, la razón es informal.

Casanovas y Bertrán (2020), mencionando que las entidades financieras otorgan una cierta cantidad de fondos a disposición del cliente, indicando un límite, debe pagar intereses y comisiones. El cliente deberá reembolsar el dinero ya utilizado en los términos de Regulación. Tenga en cuenta que el saldo de esta cuenta puede Porque cambiará según las necesidades de la empresa. (pág. 113).

La financiación es un punto además de básico como importante a la de comenzar algún proyecto empresarial o bien cuando desean que crezca dicho proyecto una vez ejecutado; entonces la financiación es el punto de partida para llevar a ejecutar distintos proyectos, por ello es más que fundamental conocer los recursos, planificaciones y otros. La función del financiamiento es tener el poder de realizar inversiones y mantener una rentabilidad de la misma empresa, por ello tenemos a dos tipos de finanzas, que son; los de corto y largo plazo, los cuales ayudaran a cumplir relativamente los objetivos planeados.

Por ello es importante mencionar que el financiamiento de fondos que se tenga, si o si, va ir de manera directa a solventar los bienes o servicios y así general diferentes tipos de inversiones a favor de la empresa, asimismo, este va destinado al pago de los proveedores o

empleados. (Westreicher, 2020)

Ahora bien, tenemos que mencionar que la primera fuente de capital sea propio o externo que este puede ser conseguido por parte de terceros, como son pues, bancos, prestamos por parte de familiares o amigos, cualquiera sea el caso a elegir para dicho financiamiento, este debe ser de manera correcta, es decir, ser punto al pago, no generar deudas y más que todo saber invertir dicho capital para el bien y crecimiento de la empresa.

Por otro lado, el financiamiento bancario es más protocolar y es uno de las fuentes más comunes de financieros, en este se presentan ciertos requerimientos, como el explicar el proyecto de inversión, historial crediticio d la persona o entidad solicitante y este pasara a ser calificado por el área de financiamiento empresarial de la financiera. (Flórez, 2017)

#### Fuentes y clasificación de financiamiento

La fuente de financiamiento de dicha empresa es aquella que utiliza para lograr obtener recursos necesarios que favorezca la actividad a realizar, ya que uno de los principales objetivos es de cierto modo la supervivencia del establecimiento y para eso deberá proveer recursos financieros y las fuentes de financiación será el medio para conseguir este capital o fondo. (Secretaria de Finanzas, 2018)

Fuentes de financiamiento internas: este hace referencia a los recursos proveniente del mercado interno, como es el apoyo presupuestario y otros.

“Fuentes de financiamiento externos: estos recursos provienen de empresas, personas o instituciones ajenas al sector nacional, como organismos o entidades internacionales, estas fuentes son, donaciones externas, crédito externo, apoyo presupuestal y otros fondos”

El financiamiento desarrolla un emprendimiento, pero a su vez, es algo complicado, ya que nada asegura que después de los fondos a recibir la empresa caiga, por ello es importante la contratación de personal capacitado y que desee generar cambios positivos a favor de la empresa.

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:

**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.

**A largo plazo:** 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.

Cundo una empresa realiza una inversion es porque previamente realizo un estudio de las finanzas, y que mediante su aplicación las

organizaciones se permitieran disponer de recursos económicos 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, entendiéndose que esta es conocida como la técnica o disciplina que se encarga de llevar el registro de forma ordenada la información contable.

**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.

#### **Fuentes de financiamiento externas**

Los que se suman los aportes de los propietarios, no son suficientes para cubrir los desembolsos necesarios para mantener la operación. Por lo tanto, las operaciones normales de la empresa deben involucrar a terceros. Por ejemplo; para los bancos, de acuerdo con los supuestos proporcionados por Levy (2018).

#### **Gestión financiera**

No puede la gestión financiera entenderse aisladamente de la gestión, la administración e incluso la gestión económica, porque el hecho de que las finanzas sean el soporte lógico de la empresa, o de las actividades comerciales de los particulares, no puede entenderse desde la empresa.

La gestión financiera, comprende una transformación que implica los ingresos y gastos vinculados a la buena gestión del dinero y, en última instancia, los beneficios económicos que genera.

#### **2.2.4. Teoría de la rentabilidad**

Millones (2020), Menciona que es una inversión a medida 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.

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

Según González, Correa y Acosta (2017), la rentabilidad es un medidor para evaluar el inicio o termino de 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

Asimismo, Díaz (2018), “en el análisis contable con enfoque comercial, define la rentabilidad como la retribución que una empresa (en el sentido amplio del término)”, es calificado de proporcionar teniendo en cuenta los diversos factores disponibles para el desarrollo de sus actividades económicas. Dicho esto, tenemos que hablar de rentabilidad.

La rentabilidad es un concepto aplicable a cualquier comportamiento económico Movilizar los medios, recursos materiales, humanos y económicos para obtener resultado.

Las empresas del mercado financiero ofrecen diversos productos donde puedes encontrar muchas oportunidades de negocio, más aún si estas empresas emplean una gestión de sus recursos económicos y, sobre todo, consiguen concentrarse un buen margen de beneficio

Elevar el nivel de competitividad nacional para el crecimiento económico, fortalecer a las MYPES a través de las exportaciones puede resultar si no va acompañado de un gran esfuerzo. Algunos gobiernos alientan a dichas empresas a mejorar la capacitación, el acceso a los medios de información y las instalaciones. Compra de maquinaria y mejor soporte del sector privado (proveedores y comercializadores).

Al abordar el tema de la rentabilidad empresarial, hemos considerado necesario hacer referencia a dos cuestiones básicas: la naturaleza de las magnitudes que intervienen en su cálculo y la adecuada descomposición de lo mismo con el fin de facilitar el análisis de esta importante faceta del comportamiento empresarial.

El emprendimiento es una empresa que debe ser autosostenible: para ello, deben tomar una serie de acciones que les maximizar las ganancias en el peor de los casos y evitar pérdidas continuas. Se requiere una buena gestión, y la responsabilidad está en los mercados y en la mejora del proceso, todo lo cual inevitablemente se transformará en un mayor nivel de competitividad. Muchos pequeños y micro empresarios han dado muestras de tener conocimientos empresariales a pesar de no haber ido a la universidad o la universidad, por lo que no es casualidad que el 100% de las organizaciones productivas, el 95% de nosotros encontremos eso en este ámbito empresarial.

Rentabilidad punto de beneficio La ganancia es el beneficio o beneficio recibido del efectivo o activos invertidos, La capacidad de



cualquier negocio para generar ganancia y dinero para aumentar obtenido a través de cualquier actividad de desarrollo del movimiento, Eficiencia del legado de otorgamiento de beneficios, dedicando recursos a la empresa, a través de Correlación con periodos pasados para validar nuevas cotizaciones. Enderica, C. (2016). Es la capacidad de generar o generar ingresos adicionales sobre una inversión o esfuerzo Terminar.

De esta forma, la auditoría operativa de la empresa forma parte de la suma Importancia en el proceso de análisis e impacto en la rentabilidad. Actualmente, Las empresas que operan en este entorno competitivas deben ser más cautelosas Destáquese desde adentro y permanezcan en el mercado

Esto supone que los ingresos generados son los mismos que los medios utilizados para obtener la manera que permita la Alternativas o juzgar la eficacia de la acción realizada, dependiendo del análisis.

La productividad, el eje importante Utilizado para promover el consumo, estas vías en la cadena generarán más las necesidades de los diversos agentes económicos, situación que genera mayor Nuestra economía es dinámica, lo que resulta en un crecimiento continuo, Que pueda tener una economía nacional. Permite a la MYPES continuar creciendo de manera constante con el tiempo; por tantos en ocasiones los fondos obtenidos no son suficientes para cubrir las necesidades del cliente requiere una cartera de clientes ya integrada, por lo que muchas veces recurre a Financiación a entidades financieras, terceros y ahorros

independientemente de las actividades económicas que a través de desarrollar.

En la actualidad, las operaciones pequeñas y microempresas han sospechado actividad económica, diversificando así sus productos y aumentando sus ingresos, debido a la complejidad de los que requiere que dentro de su organización implementar unidad de auditoría interna. Esto es para reducir los riesgos en el área de negocios y fortalecer sus actividades para que tenga confianza en ella. El propietario amplía el mercado; desarrolla plenamente el personal, familias, comunidades locales, sus clientes.

**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 ha generado ganancias favorables para la empresa.

### **Tipos de rentabilidad**

Según, Educa cate edu (2018):

**La rentabilidad económica,** Es también la noción de resultado esperado, antes de lucro, con todo el capital económico utilizado para lograrlo, independientemente de su origen financiero o similar, a lo que representa, desde un punto de vista económico, lucro sobre la inversión de la empresa.

**La rentabilidad financiera.** Igualmente, conocido como rentabilidad de capital, que también es la rentabilidad de los capitales invertidos. Indica el beneficio neto obtenido sobre el capital propio de la empresa. Por esta razón, la utilidad neta se usa en el numerador, es decir, la utilidad después de impuestos e intereses.

**Ratios de rentabilidad.** Ratios de rentabilidad o también Margen beneficiario. Se trata de fórmulas matemáticas que nos permiten revelar qué está haciendo financieramente la organización, es decir, qué tan eficientemente la empresa ha utilizado sus recursos para obtener beneficios. Ahora bien, este cálculo económico se puede realizar en base a diferentes asientos en el balance o en la cuenta de resultados e integrar diferentes factores en su análisis, logrando cambios significativos en el resultado final sobre el desarrollo de la empresa. Por ejemplo, tenemos una empresa que puede ser rentable, que se entiende que recibe un beneficio de la inversión, si analizamos los costos gastados en la producción de un bien o servicio con los ingresos recibidos, pero puede ser una pérdida, si él se hace el cálculo. A la inversión realizada le sumamos los gastos de personal, impuestos, intereses bancarios, amortizaciones y capital fijo. Por lo tanto, la importancia de conocer las diferentes tasas de rentabilidad y lo que significan para tener un panorama confiable del desempeño de la empresa en todas las áreas nos permite desarrollar una estrategia de control.

#### **2.2.5. Ley de las micro y pequeñas empresas**

Las MYE, se refiere al Estado en cubrir las necesidades, que ni las

grandes entidades nacionales o inversiones de entidades internacionales generaran empleo, y por ello estas personas naturales se guían por esta necesidad, están buscando formas de poder invertir para generar sus propios ingresos; Y para esto, utilizan diferentes formas de lograrlo, iniciando inversiones en pequeñas empresas para administrar sus propios negocios y contratar a sus seres queridos como parte del día a día en el que se encuentran. MYPE está comenzando ahora la mayor fortaleza del país tanto económica como socialmente.

Solís, J (2017) argumenta que las MYPES tienen un proceso de producción, depende más de las necesidades internas, a diferencia de las grandes y Negocios más sensibles al entorno macroeconómico e internacional. El crecimiento de este sector es cada año mayor, por lo tanto, Crecimiento en acciones, movimientos y usuarios, todos los días sé Complejiza el control y la prevención de los diferentes riesgos al acecho en este tipo de organización, especialmente el tipo de riesgo financiero Creo que esto es lo mas difícil de detectar en muchos casos.

Por otro lado, hay muchas formas en el mundo se considera y define a las mypes, supeditado a sus carencias específicas que cada estado y de los fines que se buscan. Es importante, que en cada estado, tomen en cuenta sus propias experiencias y peculiaridad, sus carencias diferentes y las ganancias que generan, es posible utilizar las razones necesarias para proceder una distribución más común. Determinar sobre esta base, acomodar políticas, otras opciones y tácticas tienden a favorecer el progreso de estas clases de empresas.

En varios países definen las MYPES como pautas cuantitativas básicas que, aunque comparten algunas similitudes, también tienen cambios extraordinarios. Inclusivamente en ciertos casos, al no haber acuerdo al interior de un estado. En su totalidad de los actores, son cambiantes considerando el número de empleados, los ingresos, más el nivel de capital en activos. Para brindar apoyo financiero y logístico, los organismos internacionales también son responsables de establecer clasificaciones para este sector, por lo tanto en línea con la OCDE.

Las pequeñas y microempresas se refieren a los productos creados por personas que arriesgan una pequeña cantidad de capital y obedecen las leyes. En estas circunstancias turbulentas, pueden ganar fuerza y convertirse en un importante contribuyente a la formación del PIB, seguramente mucho menos que la contribución de los grandes grupos de capital.

Las MYPES, debido a los altos costos incurridos durante el proceso de formación. Estas realidades divergentes y convergentes con las actividades económicas están determinada por la falta de política en términos de creación de empleo.

La MYPE es destacada y su contribución es significativa, en términos de creación de empleo, aumento de la producción y diversificación de actividades. En efecto, la economía estimula la expansión del producto nacional, y así mismo, Mejorar el bienestar material y psicológico de las personas.

Las MYPES sigue siendo productivos, es decir, el trabajo

permanece autónomo, y por Vida familiar. Eso significa que la empresa tiene poco potencial de crecimiento. crecimiento, que también es atribuible a una serie de factores, incluida la informalidad Incurren en ello. Las MYPES, Su propósito es extraer, transformar, Fabricar, vender bienes o prestar servicios.

Las MYPES, algunas de las diferencias a las características de las grandes empresas. Las MYPES tiene por lo general, una cuota de mercado relativamente pequeña, que Enfatizar el potencial de las empresas para impactar su entorno; MYPES Presentan particularidad en ofertas a clientes que por definición son específicas, en este caso las MYPES se evalúan como El riesgo es mayor dependiendo del grado de incertidumbre dado por la demanda Estable; la gestión de pequeñas empresas suele ser Dinero perteneciente a administradores y/o propietarios, no de Inversionistas externos e impersonales, esto significará problemas Composición de la cartera del empresario y sus inversiones.

Las Mypes en respuesta al desempleo en el Perú, muchos ciudadanos crearon Pequeñas empresas que hoy llamamos Micro y Pequeñas Empresas (Mype), gestionadas por ellos mismos. Estas Mypes se encuentran en artículos diferentes, con características diferentes y que representan una fuente Ingreso económico de muchos peruanos

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hema; 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 MYPES son Una organización comercial compuesta por personas físicas o jurídicas, Tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, Conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio

El Congreso de la República (2017), bajo la promulgación de la ley N°28015, para el desarrollo de las actividades de Las MYPES en el estado peruano ha conseguido desarrollar y disminuir diferentes indicadores que son vitales para un país. Las MYPES han traído consigo dos puntos relevantes y de mérito por sus actividades que realizan frente al desarrollo económico del país basado en el Producto Bruto Interno y, sobre todo a la disminución de los indicadores de pobreza en el Peru por parte de la diversificación en todo el país por parte de estos negocios, los cuales se han convertido en una alternativa de emprendimiento con una versatilidad en los diferentes sectores y rubros que se encuentran disponibles y habidos de ser explotados en beneficio del estado y sobre la persona emprendedora.

### **Evolución de las MYPES a nivel mundial**

Castro (1999), realiza una contextualización acerca del desarrollo de Las MYPES en un contexto mundial en el cual presenta una opinión popular, la cual dictaba que estas empresas al no tener un rango importante en la jerarquía de empresas y organizaciones de alto renombre o de reconcomiendo por su margen de mercado o rubro, no serían tomadas en cuenta y su extensión sería algo que tarde o temprano se acercaría. Lo cual en la década de los 70s cambio rotundamente, ya que diferentes países se encontraban apostando por los pequeños emprendimientos, al encontrar diferentes fallas en las grandes empresas las cuales solo velaban por su propio beneficio a costa de lo que tenga que suceder en su entorno en el cual se manejaban sus operaciones.

Internacionamente Las MYPES comienzan a tener un renombre en diferentes países como Italia o Japón, los cuales adoptan el uso de estos negocios gracias a que presentaba diferentes innovaciones y cambios a favor del negocio y el cliente que se ajustaba directamente a las necesidades que se percibían en ese entonces; esto desempeñaría un logro de estos negocios en un margen mundial, en donde la competencia del mercado se veía plasmado de diversas propuestas sobre los servicios y productos que se podrían brindar.

- **Definición:** La ley 28015, ley para promover la competitividad, formalización de las MYPES, define a las pequeñas y microempresas para dirigir a extraer, transformar, producir, comercializar bienes o prestar servicios



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 ingresos mayores a 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 MYPES 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.
- NRUS: 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.
- 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.

## **2.3. Marco conceptual**

### **2.3.1. Definición de auditoría**

Manrique (2019), afirma 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 auditoria es aplicada por el trabajador, ósea que guarda dependencia, y la auditoria externa, es cuando es realizado por un tercero que no guarda relación con la empresa.

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.

La 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.

González (2019), Las auditorías tienen herramientas de inspección o verificación que aplican empresas, pero esto lo hacen especialistas llamados auditores, La finalidad de esto es que la empresa lleve su contabilidad Según normas contables vigentes y planes generales de contabilidad El negocio, entre otras cosas, regula el desarrollo de la auditoría.

Hidalgo (2018), refiriéndose a los objetivos básicos de la auditoría financiera Es actuar como contador público, revisar y emitir opiniones profesionales Razonabilidad de los Estados Financieros. Los auditores determinarán su alcance de trabajo con base en los criterios de tecnología de auditoría. Al aplicar estos criterios y procedimientos de decisión Al realizar una auditoría, un contador público certificado debe ejercer su juicio profesional Considere los conceptos de materialidad y riesgo relativos. (pág. 160).

Según León, M. (2018) en su libro Auditorías y Procedimientos Tributarios Preventivos La revisión mostró que la auditoría ayudó a una variedad de ¿Cuáles son las carreras de ciencias contables más relevantes de nuestro tiempo? Definida como una prueba independiente de investigación, cuyo propósito es expresar Opiniones sobre Estados Financieros.

La auditoría incluye Validar información en campos contables para mostrar informes A su juicio, nombrándolos para determinar las condiciones económicas y financieras, así como los recursos adquiridos con base en las operaciones de la entidad en un momento dado y revisar

alianzas y valido durante el periodo. León, M. (2018) lo plantea así, el tema Las disposiciones de auditoría fiscal revisan la determinación de las obligaciones relevantes Los impuestos, formales y sustantivos, radican en la pretensión de la empresa.

El término auditoría incluye el trabajo planificado que requiere el cumplimiento de protocolo o reglas técnicas para implementar el proceso de manera sistemática, en lugar de Exposición a procesos de estimación aleatoria o azar. Además, termina con un informe, a través del cual el auditor comunica su evaluación de las acciones y hechos económicos Expresado por una entidad de acuerdo con reglas previamente establecidas, resultados mejorados para las partes interesadas. (León, pág. 43, 2018)

En la literatura de Mejia (2016), afirma: 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.

Concepto de auditoria: Se entiene como la revision exhaustiva, objetiva e independiente, de los movimientos financieros y/o Administrativos, que ha realizado el prfesional auditor, siendo su producto final la elaboracion de un informe, cuyo documento detallara los hallazgos encontrados y asu vez las conclusiones y recomendaciones para tratar mejorar la ejecucion de normas.

Auditoría. Normas, procedimientos y técnicas de acreditación reconocidas, para expresar una opinión sobre su razón de ser o de otra manera Estados financieros presentados por la Administración, por finaliza uno o más períodos. Las actividades que realiza el auditor en el desarrollo del proceso de la auditoría contable, es un actividad la cual se basa principalmente en la examinación y verificación de las cuentas de una empresa u organización, en la cual basado en los estados financieros y bajo la norma, política y leyes que regulan este proceso se realiza una emisión de un informe en el cual se detalla punto a punto un vistazo crítico y analítico sobre las operaciones realizadas durante uno o más años de operaciones. De otro modo también puede ser descrito como: (Hernández N., 2019)

Auditoría Es un procedimiento para analizar o evaluar los estados financieros. una empresa, realizada por auditores para certificar si los registros contables se han preparado de acuerdo con los principios contables. Aceptación universal, garantizando así confianza y credibilidad cualquier persona interesada en los estados financieros de la empresa.

Auditoría: El proceso de auditoría incluye todas Actividades que cumplen con las siguientes descripciones: Control, Controles externos, auditorías de obra y auditorías contables. Esta Las auditorías generalmente se llevan a cabo en el lugar de trabajo del contribuyente. El resultado de la auditoría puede ser una declaración El impuesto es correcto o necesita ser ajustado

### **2.3.2. Definición de tributación**

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.

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.

Según la literatura de Bravo (2021), nos dice que, la evaluación del sistema tributario debe comenzar con normas de nivel superior, que contengan principios que rijan la tributación: el documento 0033-2017-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.

Steiner & Cañas (2018), expresa que: Los tributos son pagos que se realizan al estado por parte del uso de los diferentes servicios y productos que este disponga al público en general y para las empresas, organizaciones y todo ente que decida realizar cualquier operación dentro o fuera del país. Estas obligaciones mantienen una relación estrecha con el estado y, como este utiliza estos ingresos para la realización de diferentes actividades con el fin del bien público.

Ackermann (2017), señala que los tributos no son un hecho que tenga como objetivo pedir y recibir, sino que es una decisión con un fundamento y base para el cobro del tributo a las personas y entes que componen el país, sean estos cercanos o ajenos al mismo. Por lo tanto, los tributos tienen una aplicación concreta basada en toda acción realizada por el estado, para la población que responde al mismo estado.

“Se llama tributo 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”. (Morales, 2018, p. 41)

La obligación tributaria se remonta a tiempos primitivos, tal vez no llamado directamente tributo, sino como sacrificio a cambio de beneficios parte de su dios. Más tarde, en la antigua Grecia, se recaudaron impuestos Relacionado con la capacidad de pago de todos, formando un mecanismo para ciertas necesidades. Estas costumbres se practicaban dentro del imperio. Roma, eventualmente se apagará en la ley. En la actualidad son las Mypes 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.

### **2.3.3. Definición de finanzas**

Roldán (2017), define son 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.

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.

Casanovas y Bertrán (2020), mencionando que las entidades financieras otorgan una cierta cantidad de fondos a disposición del cliente, indicando un límite, debe pagar intereses y comisiones. El cliente deberá reembolsar el dinero ya utilizado en los términos de Regulación. Tenga en cuenta que el saldo de esta cuenta puede Porque cambiará según las necesidades de la empresa. (pág. 113).

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. 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 Epymes y otros. En el sistema bancario, se encuentran los bancos, ya sea banco del sector público o sector privado.

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”.

Por ello es importante mencionar que el financiamiento de fondos que se tenga, si o si, va ir de manera directa a solventar los bienes o servicios y así general diferentes tipos de inversiones a favor de la empresa, asimismo, este va destinado al pago de los proveedores o empleados. (Westreicher, 2020)

Por otro lado, el financiamiento bancario es más protocolar y es uno de las fuentes más comunes de financieros, en este se presentan ciertos requerimientos, como el explicar el proyecto de inversión, historial crediticio d la persona o entidad solicitante y este pasara a ser calificado

por el área de financiamiento empresarial de la financiera. (Flórez, 2017)

Autores como Boscán y Sandrea (2016), las finanzas revelan la oportunidad que tienen las empresas de desarrollar habilidades operativas a través de inversiones que les permitan incrementar su producción, crecer ya sea comprar equipo nuevo o realizar cualquier otra inversión. considera beneficioso para ellos mismos.

#### **2.3.4. Definición de rentabilidad**

Según González, Correa y Acosta (2017), 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.

Millones (2020), 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.

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 una cierta etapa produciendo los ingresos.

Rentabilidad punto de beneficio La ganancia es el beneficio o beneficio recibido del efectivo o activos invertidos, la capacidad de cualquier negocio para generar ganancia y dinero para aumentar obtenido a través de cualquier actividad de desarrollo del movimiento, eficiencia del legado de otorgamiento de beneficios, dedicando recursos a la empresa, a través de Correlación con periodos pasados para validar nuevas cotizaciones. Enderica, C. (2016). Es la capacidad de generar o generar ingresos adicionales sobre una inversión o esfuerzo Terminar.

El criterio de rentabilidad se puede tomar al termino 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 acida, ratio de liquidez, ratio de endeudamiento o apalancamiento, entre otros.

Asimismo, Díaz (2018), “en el análisis contable con enfoque comercial, define la rentabilidad como la retribución que una empresa (en el sentido amplio del término)”, es calificado de proporcionar teniendo en cuenta los diversos factores disponibles para el desarrollo de sus actividades económicas. Dicho esto, tenemos que hablar de rentabilidad.

En la actualidad, las operaciones pequeñas y microempresas han sospechado actividad económica, diversificando así sus productos y aumentando sus ingresos, debido a la complejidad de los que requiere que dentro de su organización implementar unidad de auditoría interna. Esto es para reducir los riesgos en el área de negocios y fortalecer sus actividades para que tenga confianza en ella. El propietario amplía el mercado; desarrolla plenamente el personal, familias, comunidades locales, sus clientes.

### **2.3.5. Definición de las micro y pequeñas empresas**

Solís, J (2017) argumenta que las MYPES tienen un proceso de producción, depende más de las necesidades internas, a diferencia de las grandes y negocios más sensibles al entorno macroeconómico e internacional. El crecimiento de este sector es cada año mayor, por lo tanto, crecimiento en acciones, movimientos y usuarios, todos los días se complejiza el control y la prevención de los diferentes riesgos al acecho en este tipo de organización, especialmente el tipo de riesgo financiero. Creo que esto es lo más difícil de detectar en muchos casos.

En el estándar cuantitativo Para definir las pequeñas y microempresas (MYPE), las más utilizadas son: cantidad Trabajador; capital; patrimonio neto Hemaó; 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 MYPES son una organización comercial compuesta por personas físicas o jurídicas, Tiene como objetivo desarrollar la actividad minera, Conversión, producción, comercialización o provisión de Servicio.

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. 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.

### III. HIPÓTESIS

Nuestro trabajo de investigación no presenta hipótesis ya que se dice que las investigaciones cualitativas no tienen hipótesis, las investigaciones descriptivas está bajo un enfoque cualitativa.

### IV. METODOLOGÍA

#### 4.1. Diseño de la investigación

“El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizarán procedimientos estadísticos e instrumentos de medición”. “El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio”. (Hernades Samperi. 2016, P. 184)

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

M  O

Donde:

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

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

## **4.2. Población y muestra**

### **4.2.1. Población**

La población estuvo constituida por 36 micro y pequeñas empresas del rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Manantay de Ucayali.

### **4.2.2. Muestra**

De población se tomó como muestra a 34 micro y pequeñas empresas, el cual representa el 94,44% del universo, mientras que un 5.56% que corresponde a 02 micro y pequeña empresa se negó a responder la encuesta, aduciendo que no contaba con disponibilidad de tiempo.

### 4.3. Definición y operacionalización de variables e indicadores

Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.	Es la información que es proporcionada por parte de la empresa para reclutar a personas que cumplan con características, experiencia, instrucción y capacidad para tomar un cargo o formar parte de la empresa.	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con el perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas	Edad Sexo Grado de instrucción Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón: Años Nominal: Masculino Femenino Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad Razón: Años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.	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.	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con la auditoría.	Desear practicar una auditoría Conoce algo referente a la auditoría Su empresa mejoraría si le practica una auditoría La auditoría mejora en relación a las finanzas A donde acudió para obtener una Auditoría Dispuesto a capacitarse en auditoría	Nominal: Si No  Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.	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	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con los tributos	Se siente satisfecho con la orientación. Revisan los libros de contabilidad. Cuenta con un personal idóneo asignado a su contabilidad. Los libros de Contabilidad están al día Tuvo problemas para presentar sus declaraciones a tiempo	Nominal: Si No



Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Escala de medición
			Los tributos han sido pagados oportunamente. Existen formatos establecidos para el control de límite tributario. Conoce las infracciones y sanciones tributarias Motivación para cumplir con sus tributos La empresa mejoraría con un planeamiento tributario	
Finanzas en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.	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.	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con las finanzas.	Solicito crédito Recibió crédito  Monto del crédito solicitado Monto del crédito recibido  Entidad a la que solicito el crédito Entidad que le otorgo el crédito  Tasa de interés Crédito oportuno  Monto del crédito suficiente El financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No  Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000  Nominal: Bancaria No bancaria  Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual  Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional	Indicador	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas	Según González, Correa y Acosta (2017), la rentabilidad	Para el desarrollo de esta variable, se ejecutó un	La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si

empresas nacionales sector comercio, compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.	es un indicador financiero para evaluar el éxito o el fracaso La gestión empresarial es a medida Rendimiento, en un determinado período, capital generado y utilizado En sí mismos.	cuestionario de recolección de datos, el cual cumple con la tarea de obtener información relacionada con la rentabilidad.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento La rentabilidad se afecta por el pago de tributos La rentabilidad mejoraría si realiza una auditoría	No
--	---	---	--	----

**Fuente:** Hoyosa (2021).

#### **4.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos**

##### **4.4.1. Técnicas**

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

##### **4.4.2. Instrumentos**

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

#### **4.5. Plan de análisis**

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

#### 4.6. Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	HIPÓTESIS	METODOLOGÍA	
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 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 madera aserrada del distrito de Manantay, 2021?.	<b>GENERAL</b>	El presente trabajo no presenta una hipótesis, ya que las características de la investigación no formulan o proponen alguna relación tentativa sobre relaciones entre las variables.	<b>TIPO Y NIVEL</b>	<b>POBLACIÓN</b>
		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 madera aserrada del distrito de Manantay, 2021		Cuantitativo - Descriptivo	La población estará conformada por 36 propietarios de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.
		<b>ESPECÍFICOS</b>		<b>DISEÑO</b>	<b>MUESTRA</b>
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021		No experimental- transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 34 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.			
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021			
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021.			
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021			

## **4.7. Principios éticos**

### **4.7.1. Protección a las personas.**

“La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesita cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 2)

“En las investigaciones en las que se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad”. “Este principio no sólo implica que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente y dispongan de información adecuada, sino también involucra el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular, si se encuentran en situación de vulnerabilidad”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 3).

### **4.7.2. Cuidado del medio ambiente y la biodiversidad**

“Las investigaciones que involucran el medio ambiente, plantas y animales, deben tomar medidas para evitar daños”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 3)

“Las investigaciones deben respetar la dignidad de los animales y el cuidado del medio ambiente incluido las plantas, por encima de los fines científicos; para ello, deben tomar medidas para evitar daños y planificar acciones para disminuir los efectos adversos y maximizar los beneficios”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 3)

#### **4.7.3. Libre participación y derecho a estar informado**

“Las personas que desarrollan actividades de investigación tienen el derecho a estar bien informados sobre los propósitos y finalidades de la investigación que desarrollan, o en la que participan; así como tienen la libertad de participar en ella, por voluntad propia”. (Codigo de ética para la investigación, 2019, p. 3)

“En toda investigación se debe contar con la manifestación de voluntad, informada, libre, inequívoca y específica; mediante la cual las personas como sujetos investigados o titular de los datos consiente el uso de la información para los fines específicos establecidos en el proyecto”. (Codigo de ética para la investigación, 2019, p. 3)

#### **4.7.4. Beneficencia no maleficencia**

“Se debe asegurar el bienestar de las personas que participan en las investigaciones”. “En ese sentido, la conducta del investigador debe responder a las siguientes reglas generales: no causar daño, disminuir los posibles efectos adversos y maximizar los beneficios”. (Codigo de ética para la investigación, 2019, p. 3)

#### **4.7.5. Justicia.**

“El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurar que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas”. (Codigo de ética para la investigación, 2019, p. 3)

“Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus

resultados”. “El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 4)

#### **4.7.6. Integridad científica**

“La integridad o rectitud deben regir no sólo la actividad científica de un investigador, sino que debe extenderse a sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 4)

“La integridad del investigador resulta especialmente relevante cuando, en función de las normas deontológicas de su profesión, se evalúan y declaran daños, riesgos y beneficios potenciales que puedan afectar a quienes participan en una investigación”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 4)

“Asimismo, deberá mantenerse la integridad científica al declarar los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados”. (Codigo de ética para la investigacion, 2019, p. 4).

## V. RESULTADOS

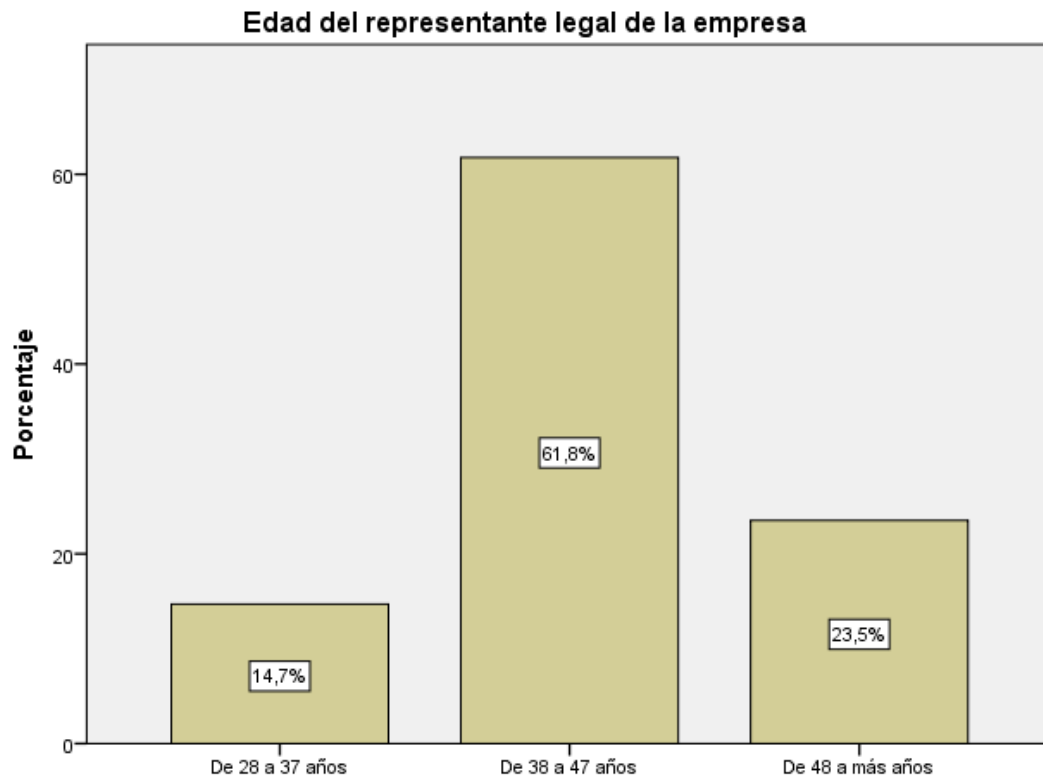
### 5.1. Resultados

#### A. Datos generales del representante legal de las Mypes

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 28 a 37 años	5	14,7
De 38 a 47 años	21	61,8
De 48 a más años	8	23,5
Total	34	100,0

Figura 1



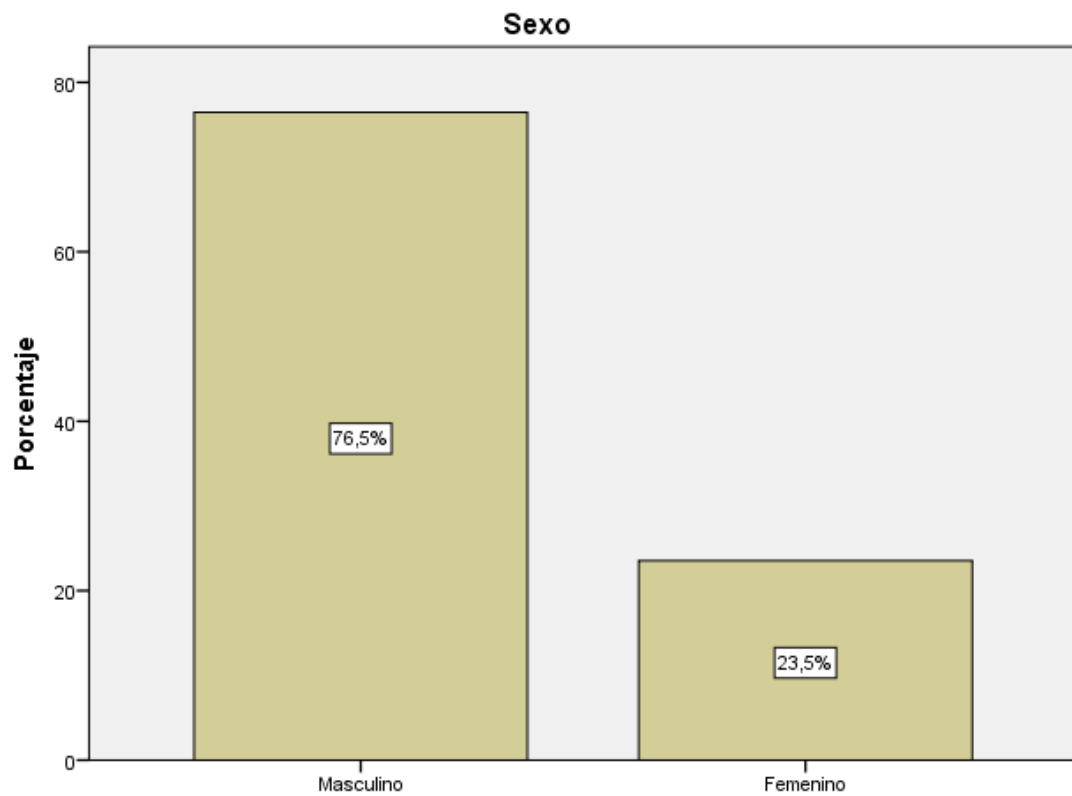
Nota: Se observa que el 61,8% de representantes tiene de 38 a 47 años.



Tabla 2 Sexo del representante legal de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	26	76,5
Válidos Femenino	8	23,5
Total	34	100,0

Figura 2

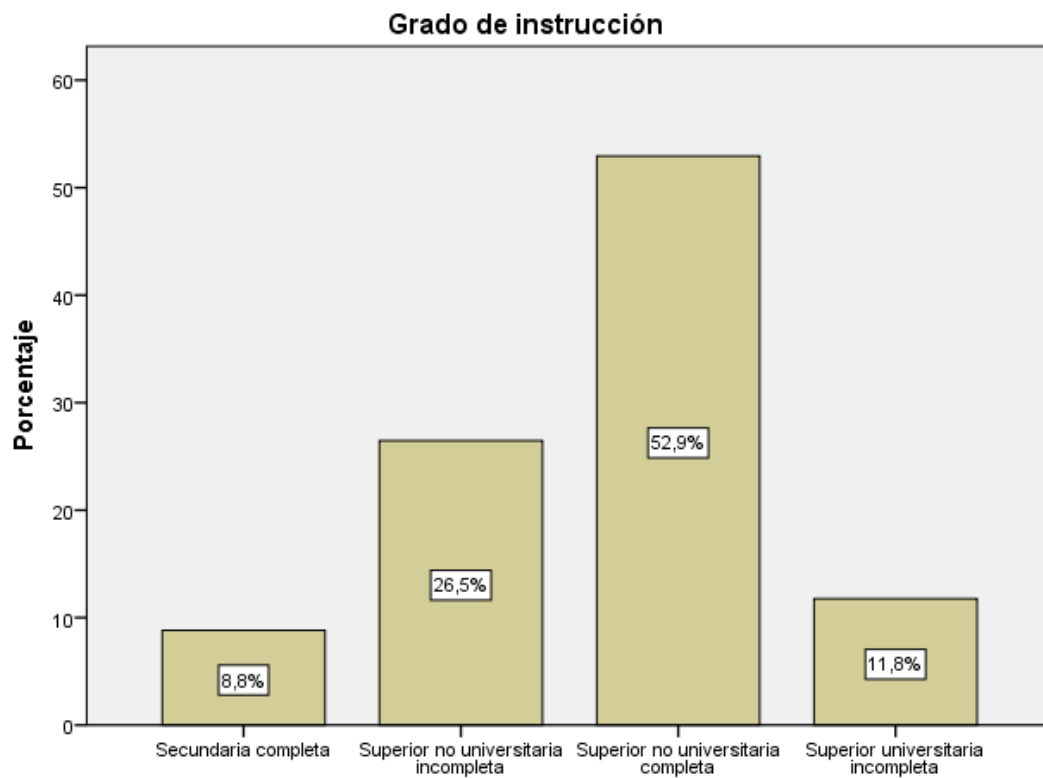


Nota: Se observa que el 76,5% son varones.

Tabla 3 Grado de instrucción del representante legal de la empresa

	Frecuencia	Porcentaje
Secundaria completa	3	8,8
Superior no universitaria incompleta	9	26,5
Válidos Superior no universitaria completa	18	52,9
Superior universitaria incompleta	4	11,8
Total	34	100,0

Figura 3

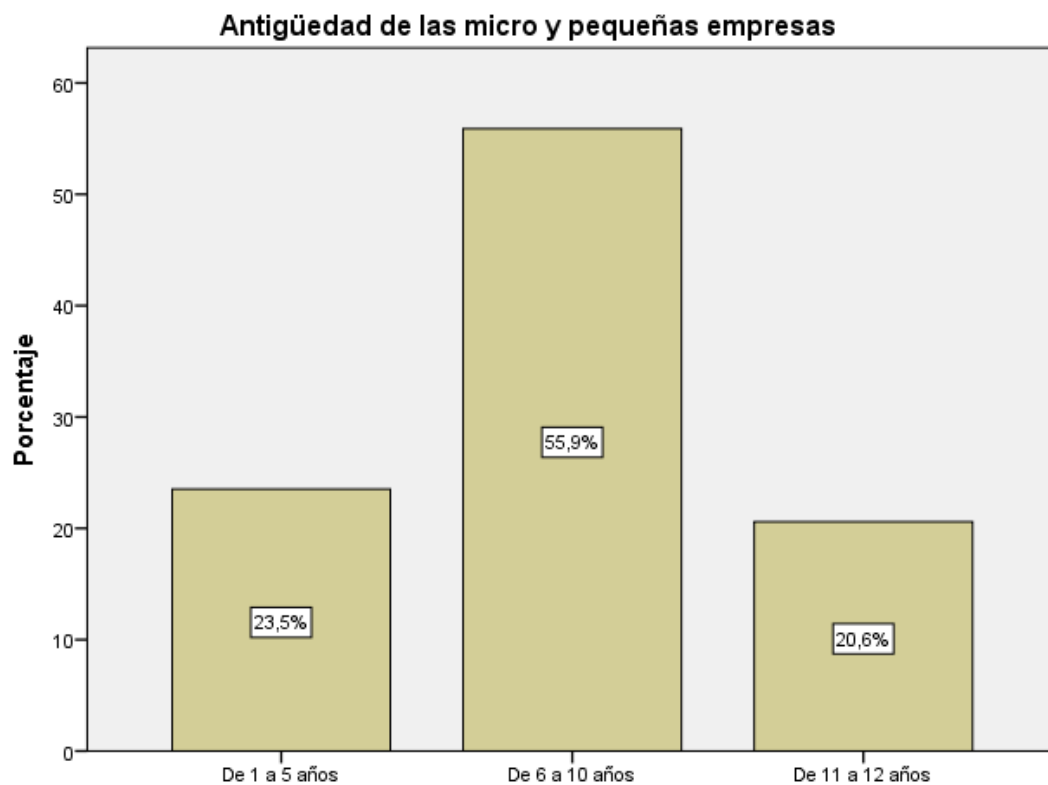


Nota: Se observa que el 52,9% de los representantes poseen estudio superior no universitaria completa.

Tabla 4 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
De 1 a 5 años	8	23,5
De 6 a 10 años	19	55,9
De 11 a 12 años	7	20,6
Total	34	100,0

Figura 4



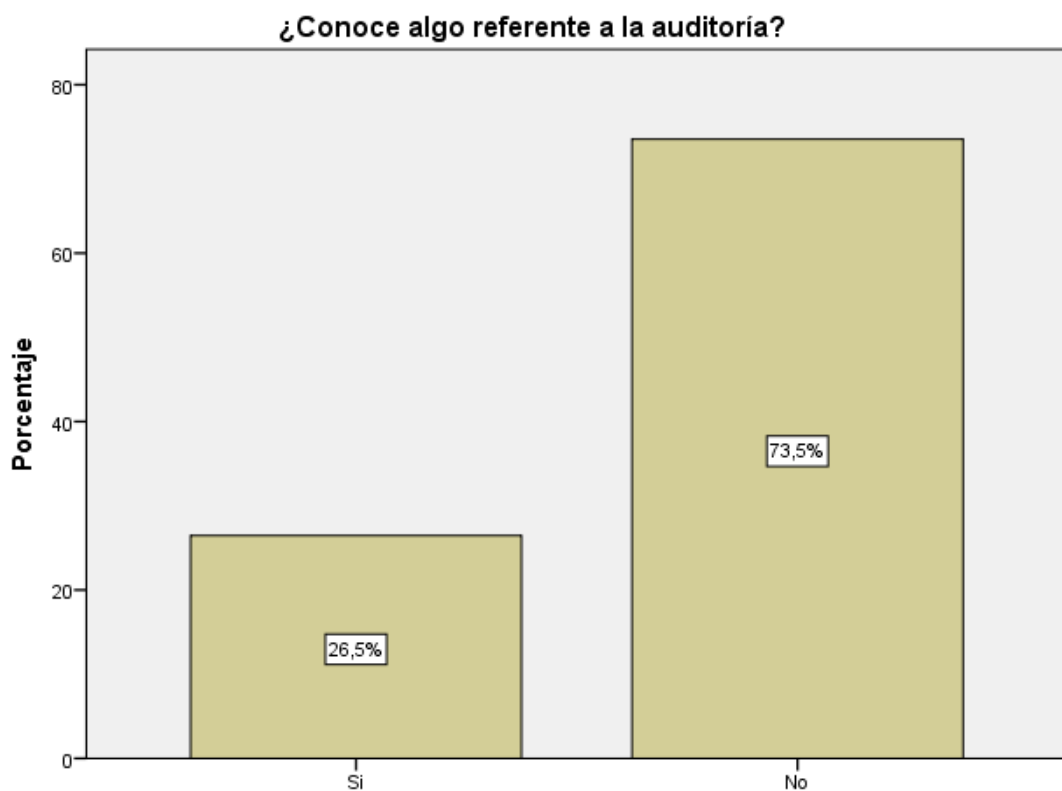
Nota: se observa que el 55,9% de las empresas tienen de 6 a 10 años de antigüedad.

## B. Datos de la auditoría

Tabla 5 ¿Conoce algo referente a la auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	26,5
	No	25	73,5
	Total	34	100,0

Figura 5



Nota: Se observa que el 73,5% no conoce de auditoría.

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

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	14	41,2
Válidos	No	20	58,8
	Total	34	100,0

Figura 6

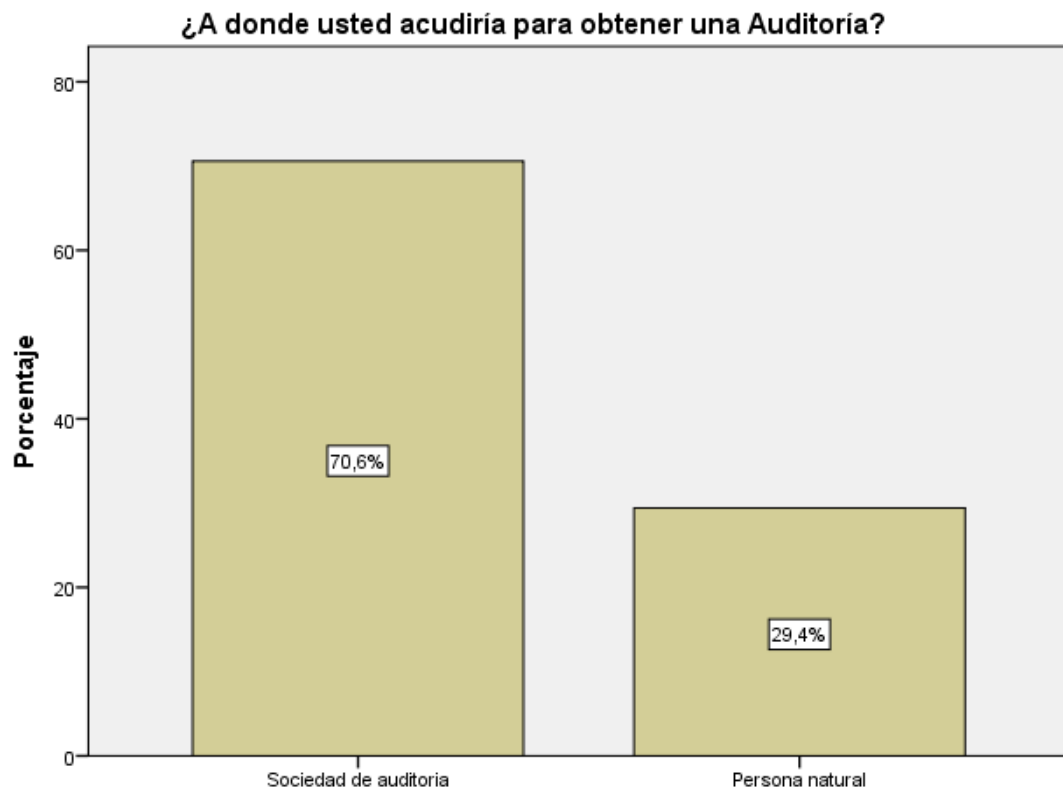


Nota: Se observa que el 58,8% no desean realizar una auditoría.

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

		Frecuencia	Porcentaje
	Sociedad de auditoria	24	70,6
Válidos	Persona natural	10	29,4
	Total	34	100,0

Figura 7

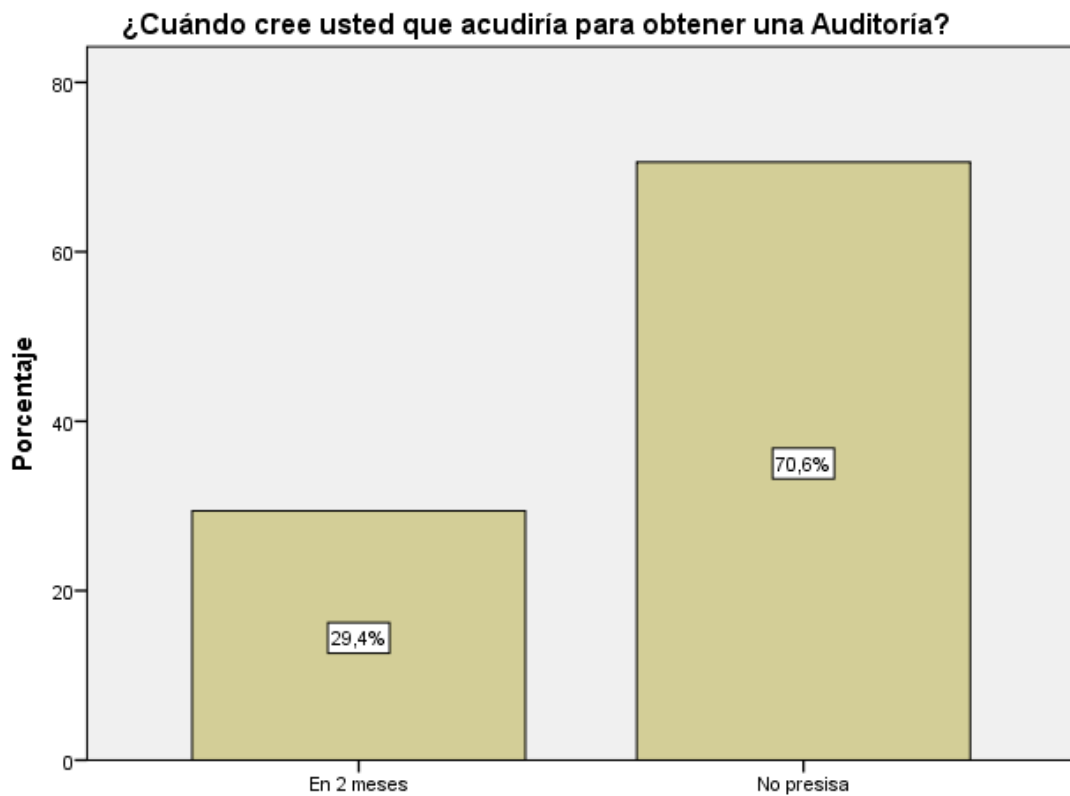


Nota: Se observa que el 70,6% de las empresas obtendría información de una sociedad de auditoria.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	En 2 meses	10	29,4
	No presisa	24	70,6
	Total	34	100,0

Figura 8

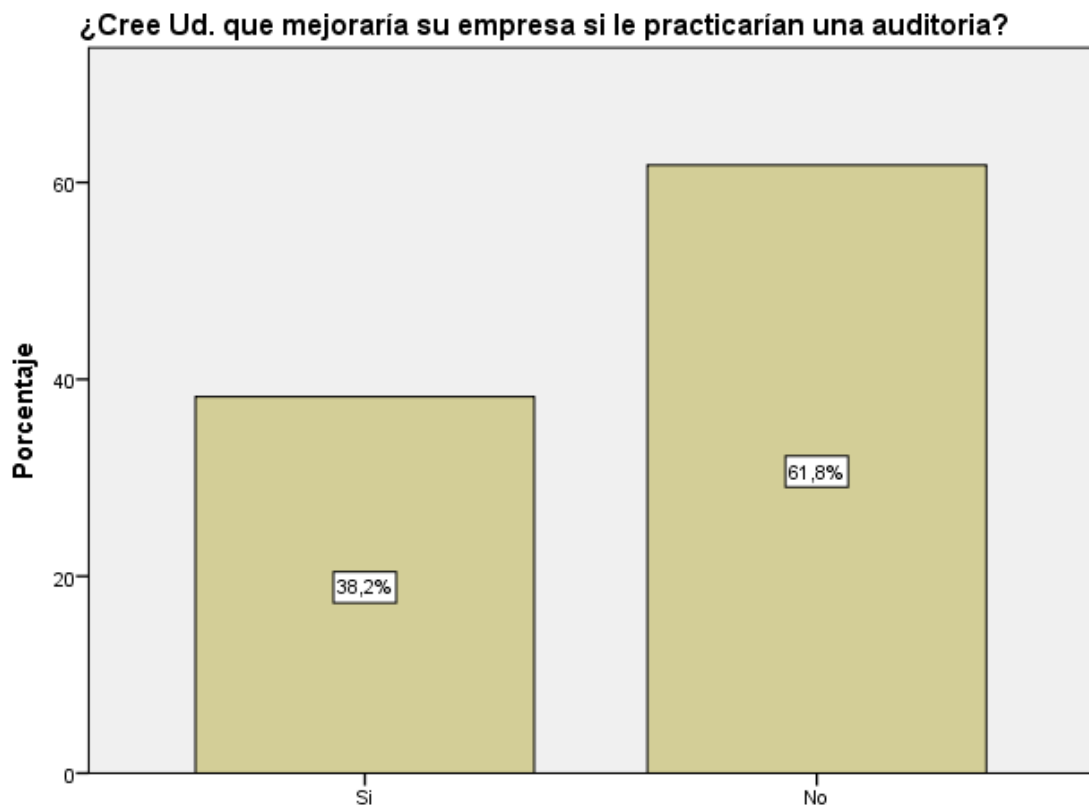


Nota: Se observa que el 70,6% no saben cuando realizaran una auditoria.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	38,2
	No	21	61,8
	Total	34	100,0

Figura 9



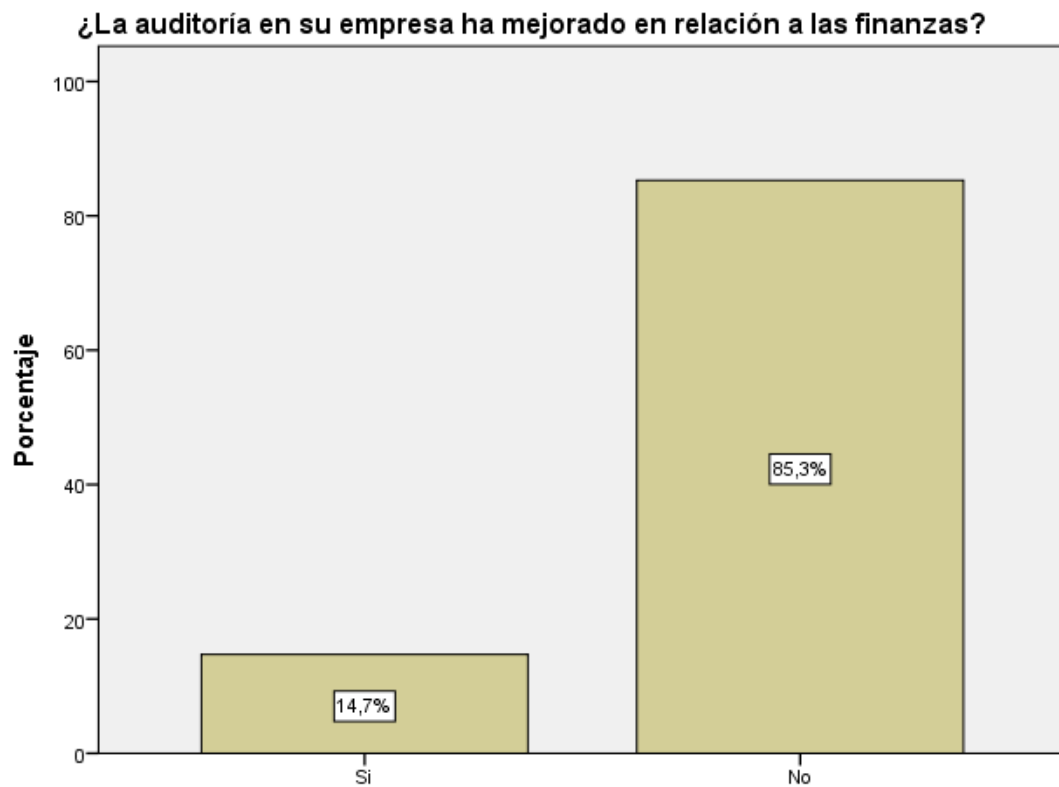
Nota: se observa que el 61,8% manifiesta que no mejoraría si practica la auditoría



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

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	5	14,7
Válidos	No	29	85,3
	Total	34	100,0

Figura 10

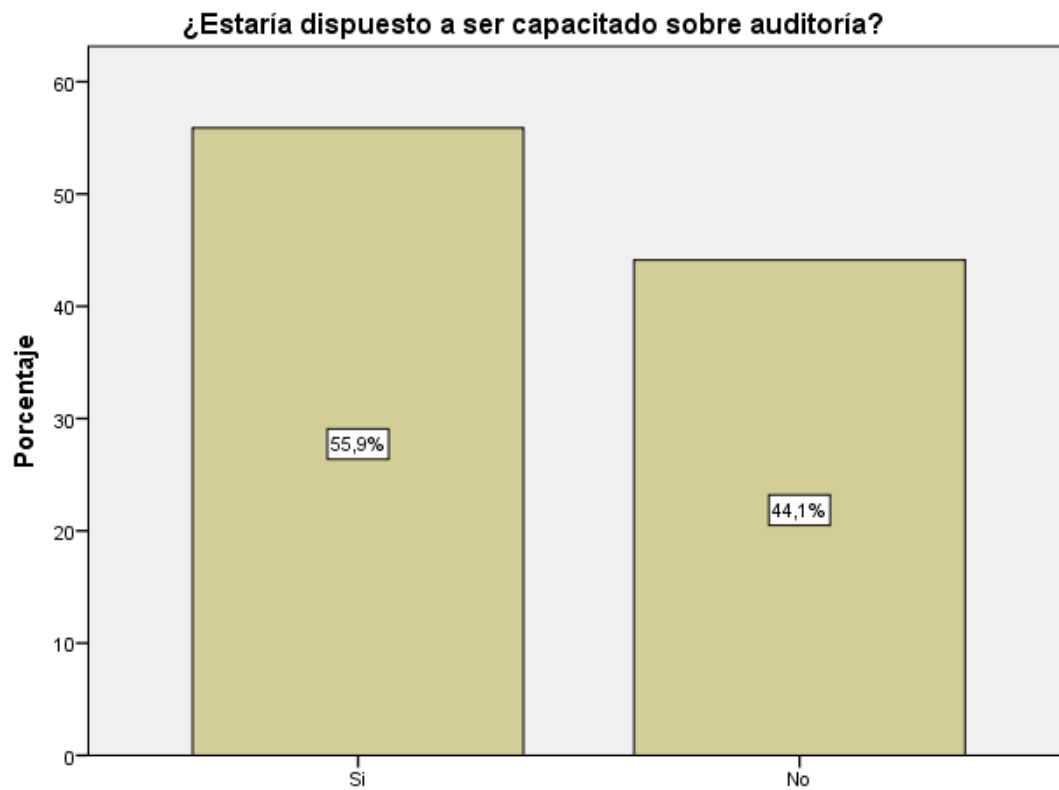


Nota: se observa que el 85,3% sienten que la auditoria no mejora las finanzas.

Tabla 11 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	19	55,9
Válidos	No	15	44,1
	Total	34	100,0

Figura 11

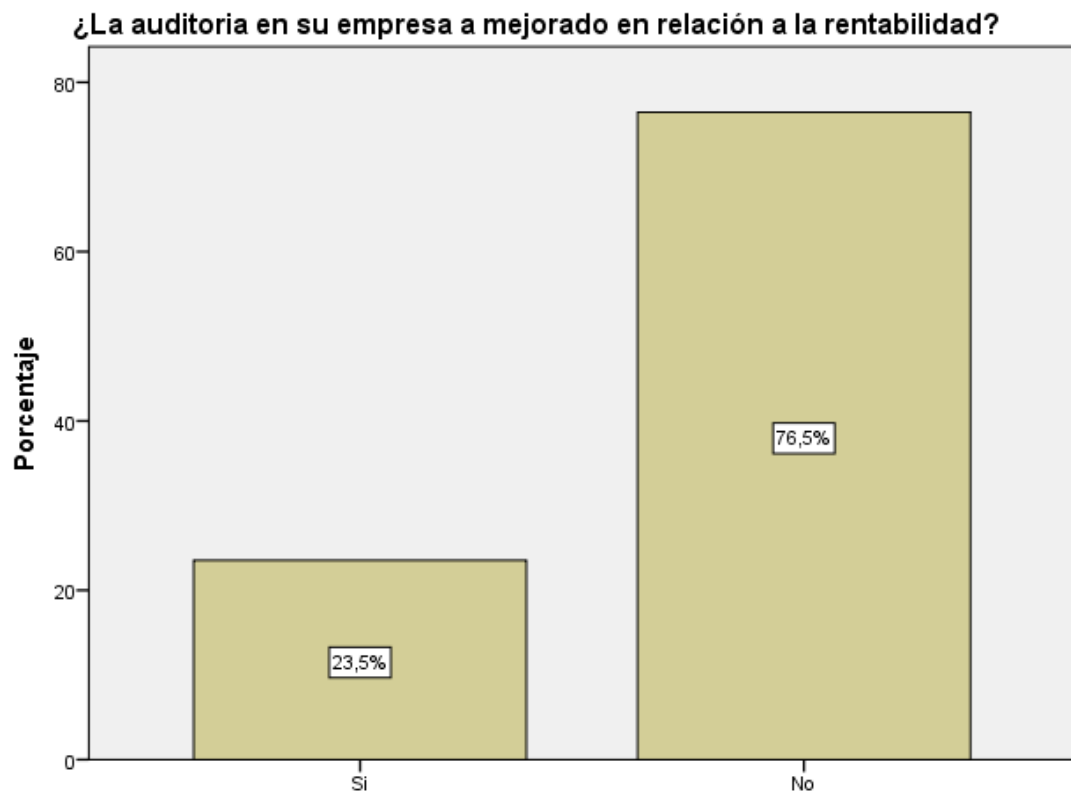


Nota: se observa que el 55,9% quieren ser capacitado sobre auditoria.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	23,5
	No	26	76,5
	Total	34	100,0

Figura 12



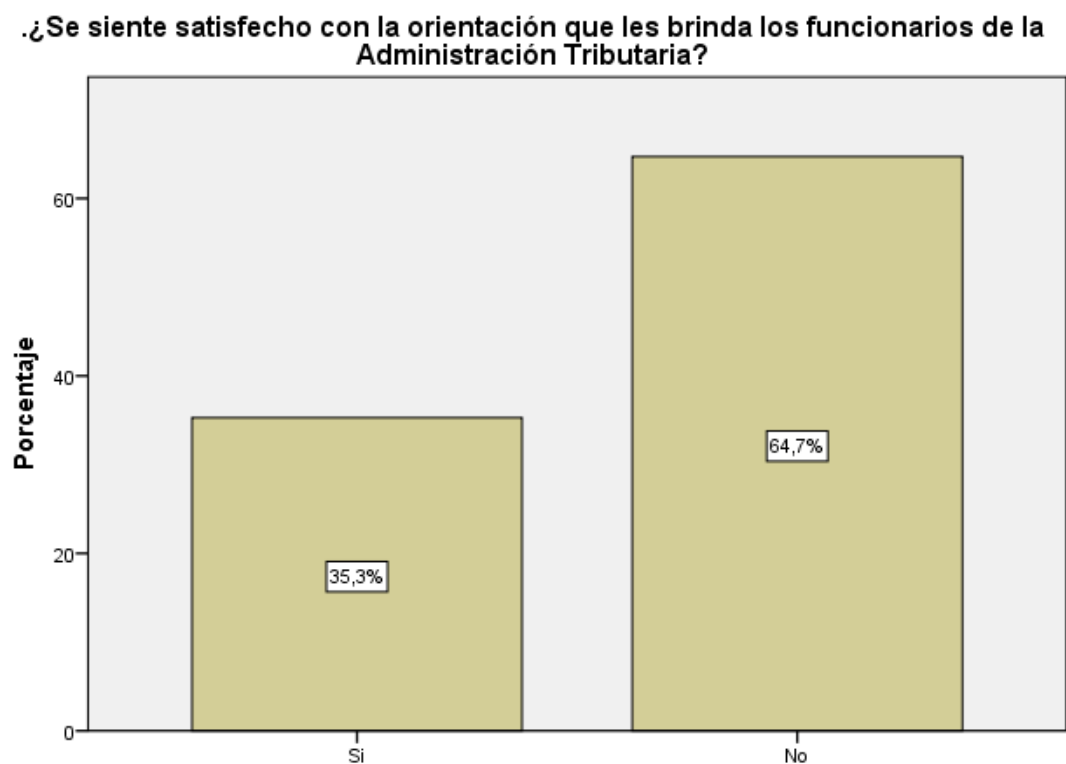
Nota: se observa que el 76,5% creen que la auditoría no mejora la rentabilidad.

### C. Datos de la tributación

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	35,3
	No	22	64,7
	Total	34	100,0

Figura 13



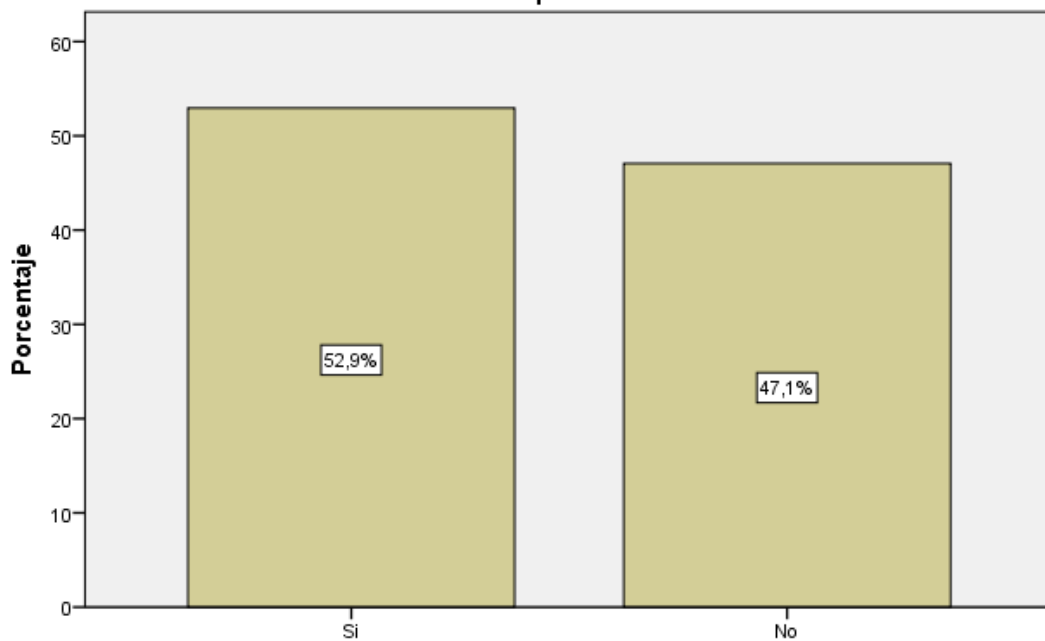
Nota: se observa que el 64,7% no esta satisfecho de la orientación de los funcionarios.

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?

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	18	52,9
	No	16	47,1
	Total	34	100,0

Figura 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?**

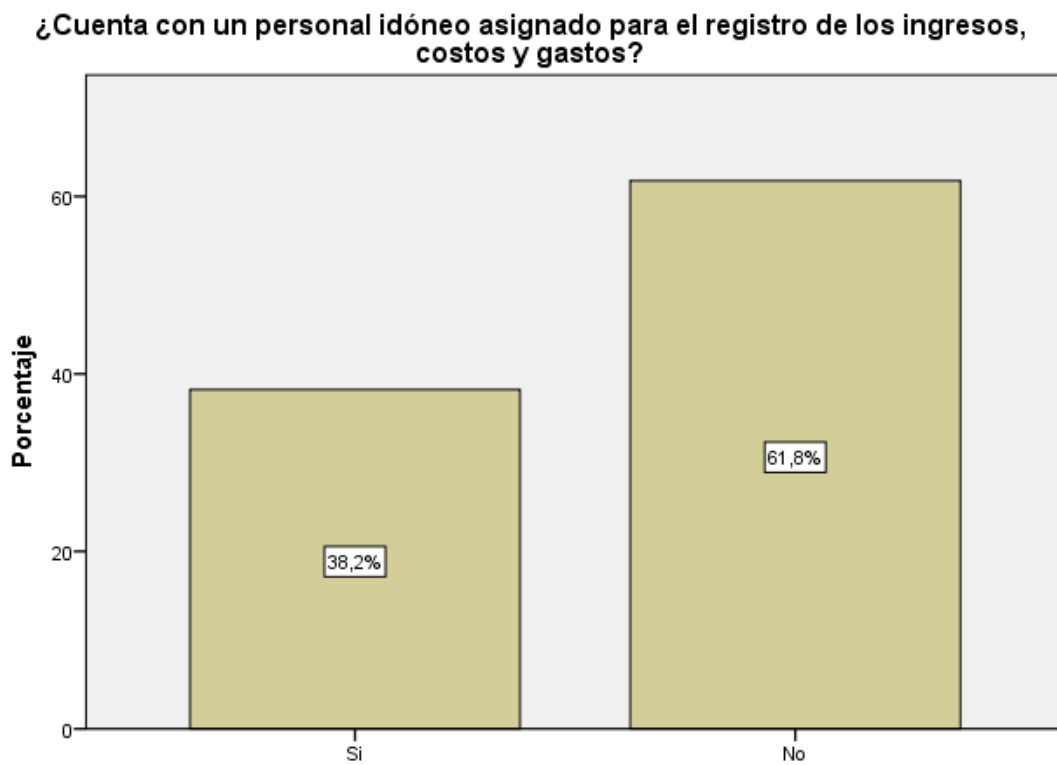


Nota: se observa que el 52,9% no revisan los libros de contabilidad.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	38,2
	No	21	61,8
	Total	34	100,0

Figura 15

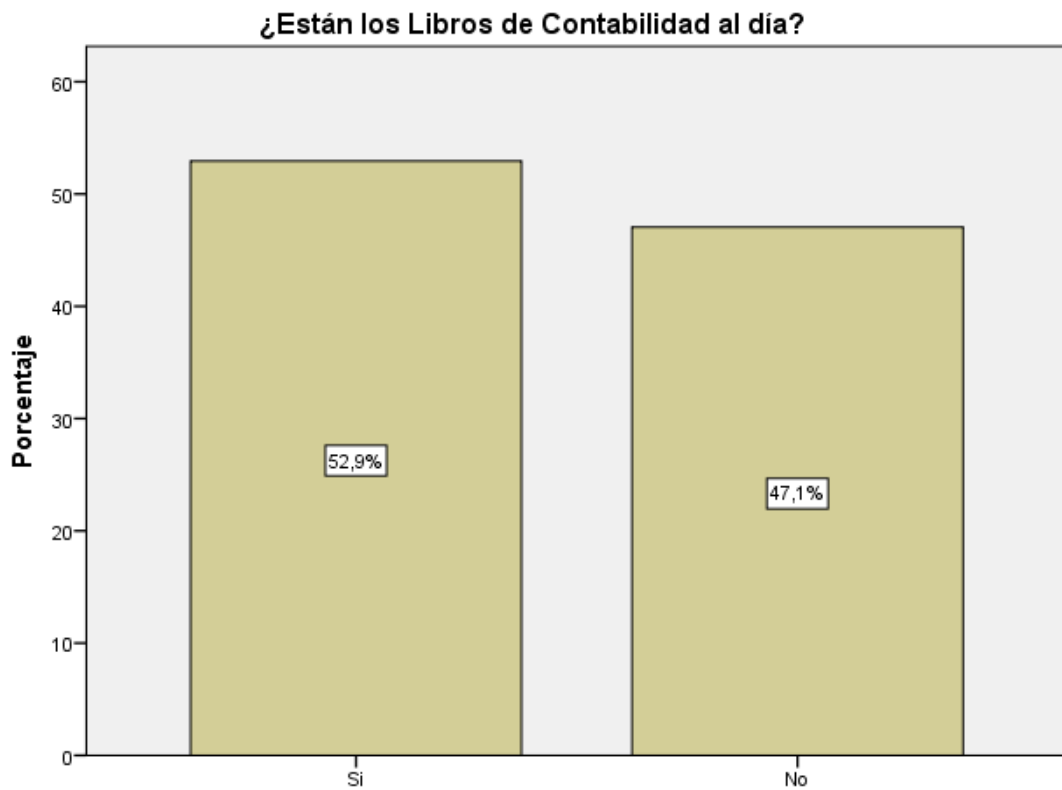


Nota: se observa que el 61,8% no tienen un personal idoneo en los registros de ingresos, gastos y costos.

Tabla 16 ¿Están los libros de contabilidad al día?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	18	52,9
Válidos	No	16	47,1
	Total	34	100,0

Figura 16



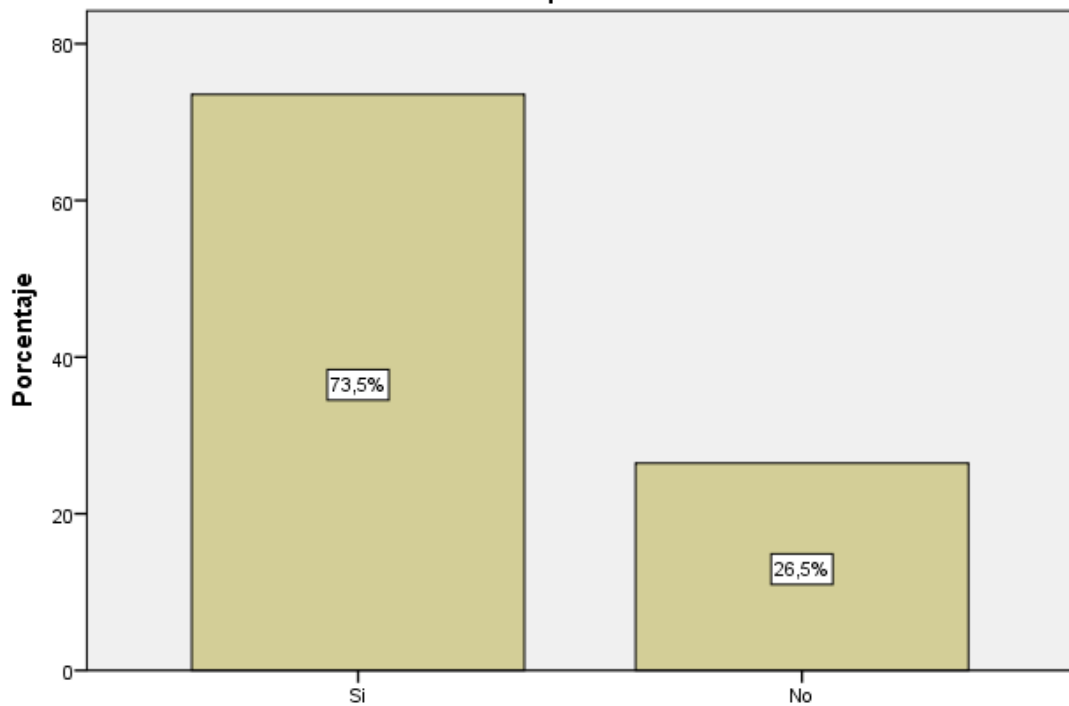
Nota: se observa que el 52,9% tienen los libros de contabilidad al día.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	25	73,5
	No	9	26,5
	Total	34	100,0

Figura 17

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



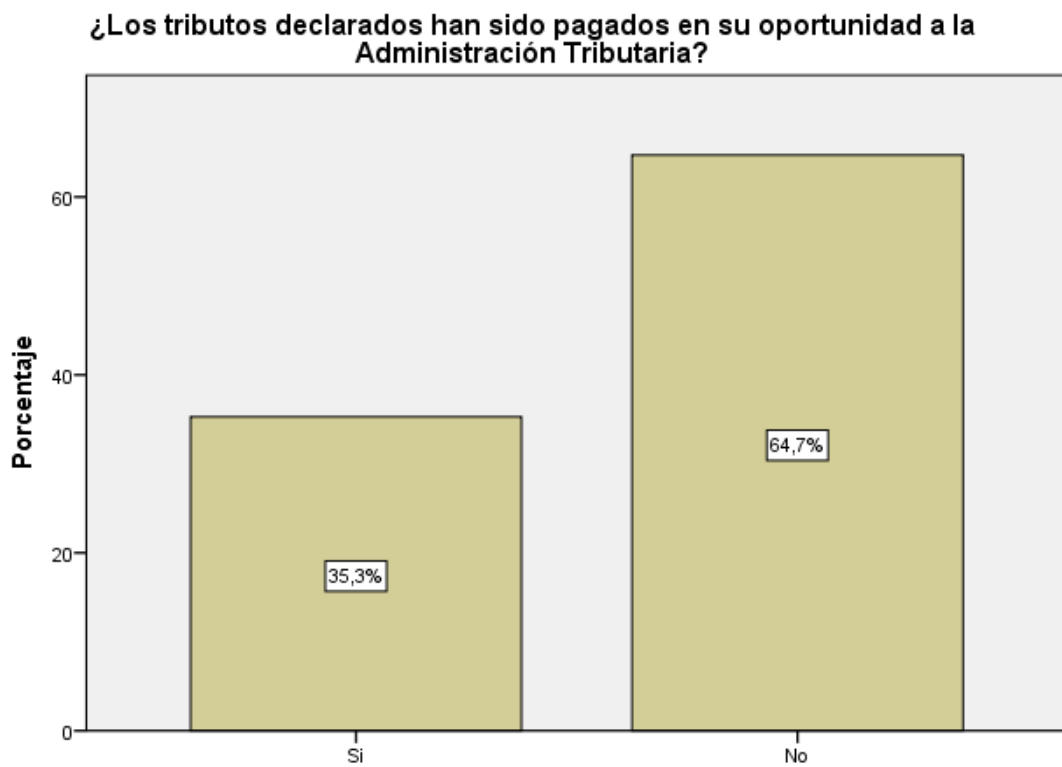
Nota: se observa que el 73,5% tuvo problemas en presentar sus declaraciones a tiempo.



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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	35,3
	No	22	64,7
	Total	34	100,0

Figura 18



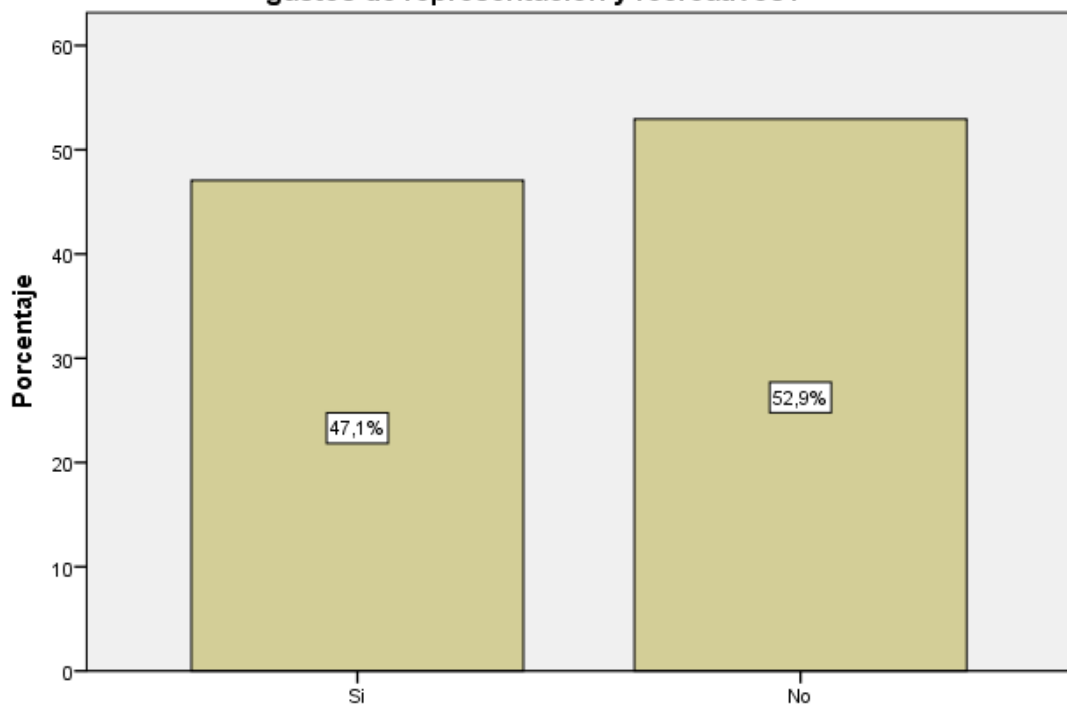
Nota: se observa que el 64,7% los tributos no han sido pagadas oportunamente.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	16	47,1
	No	18	52,9
	Total	34	100,0

Figura 19

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

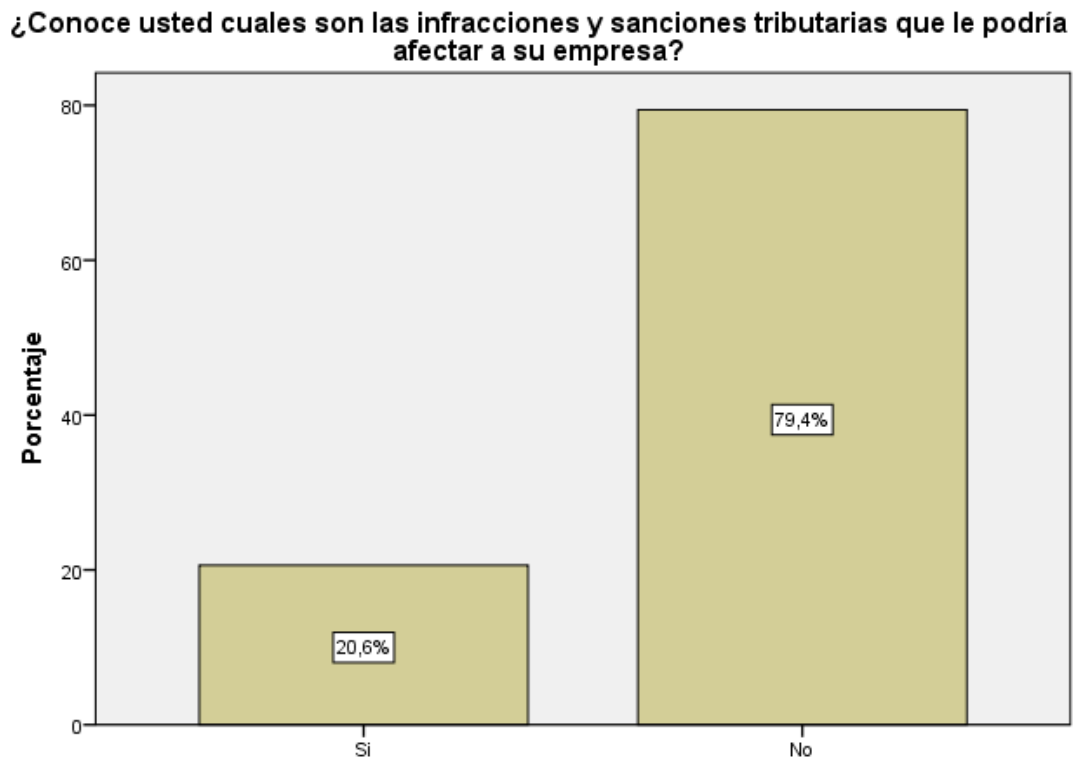


Nota: Se observa que el 52,9% no conocen de los formatos de control de límite tributario.

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

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	7	20,6
Válidos	No	27	79,4
	Total	34	100,0

Figura 20

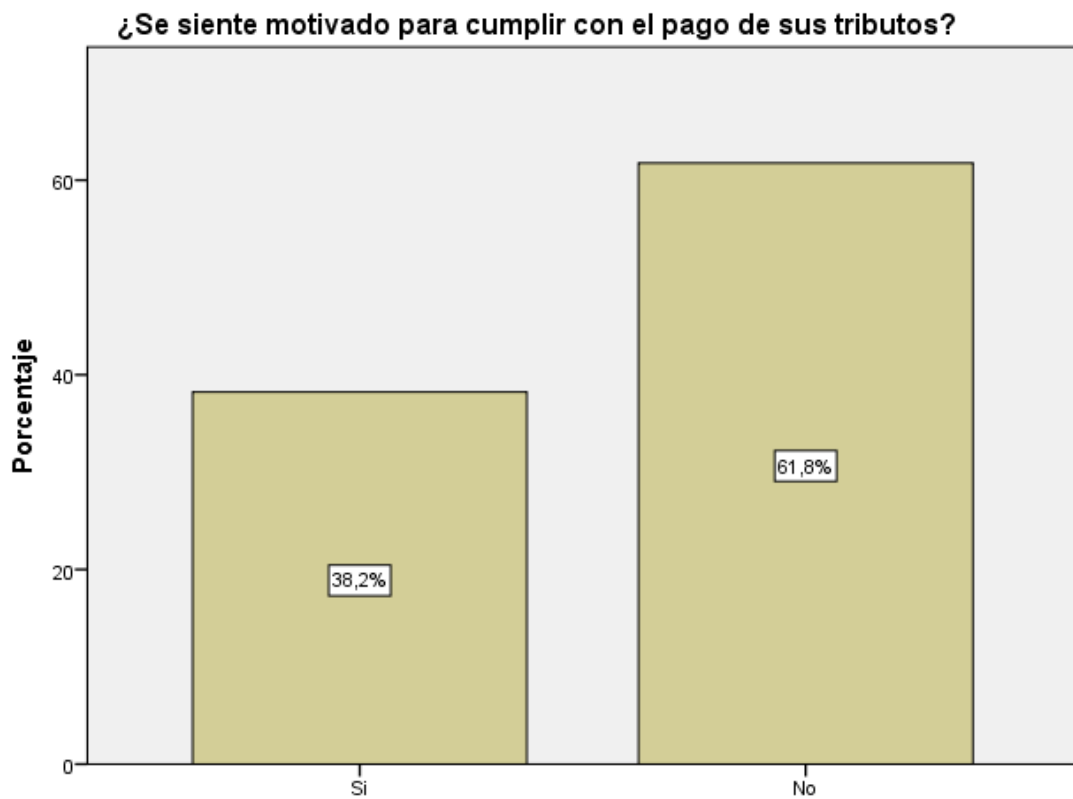


Nota: Se observa que el 79,4% no conocen las infracciones tributarias.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	38,2
	No	21	61,8
	Total	34	100,0

Figura 21

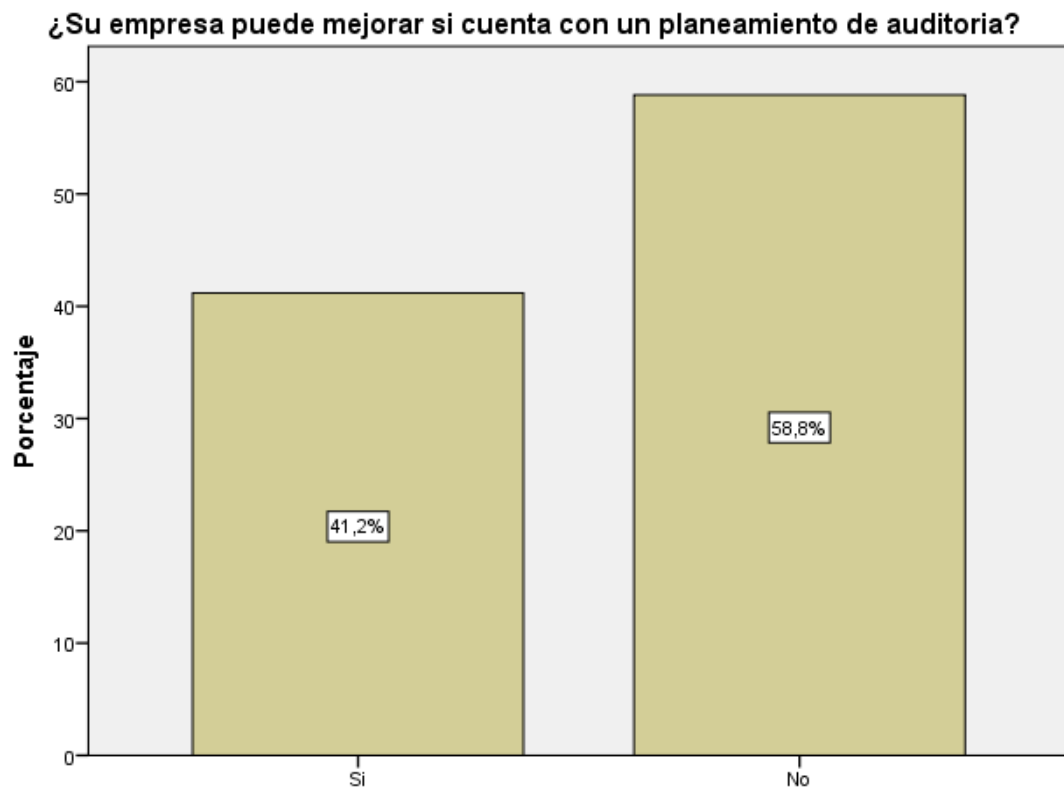


Nota: Se observa que el 61,8% no se siente motivado para pagar sus tributos.

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

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	14	41,2
Válidos	No	20	58,8
	Total	34	100,0

Figura 22



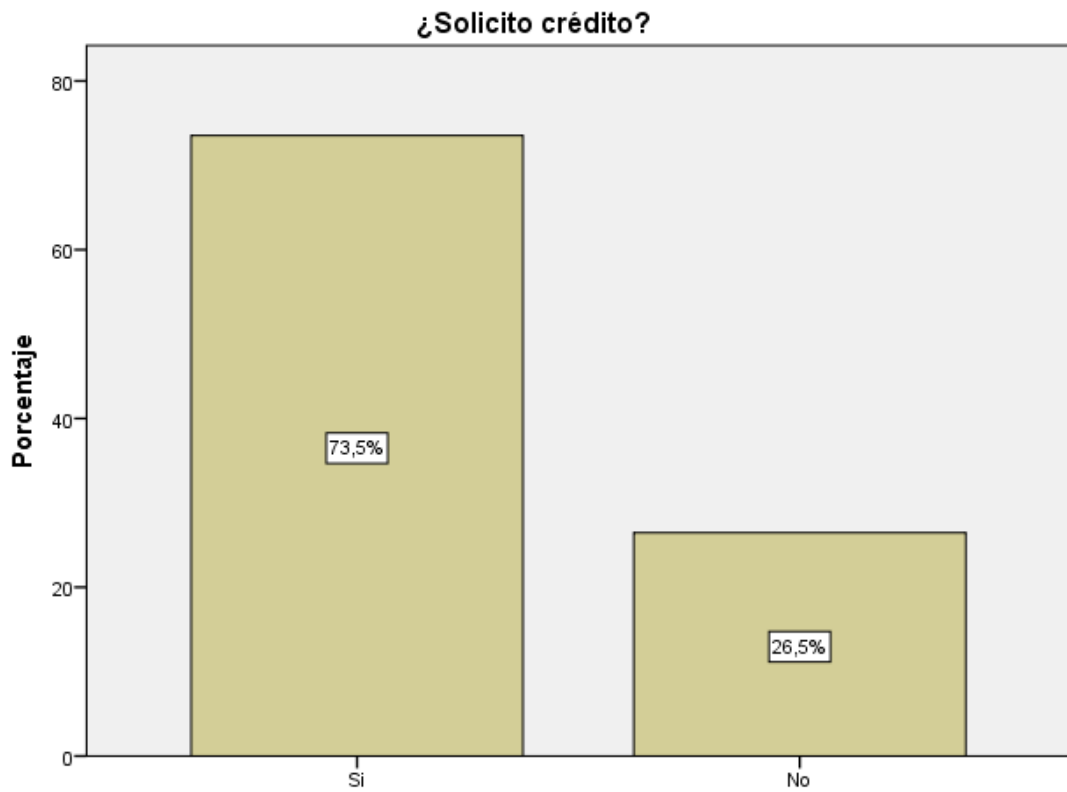
Nota: Se observa que el 58,8% menciona que no mejorarán si aplica un planeamiento de auditoría.

#### D. Datos de las finanzas

Tabla 23 ¿Solicitó crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	73,5
Válidos	No	9	26,5
	Total	34	100,0

Figura 23

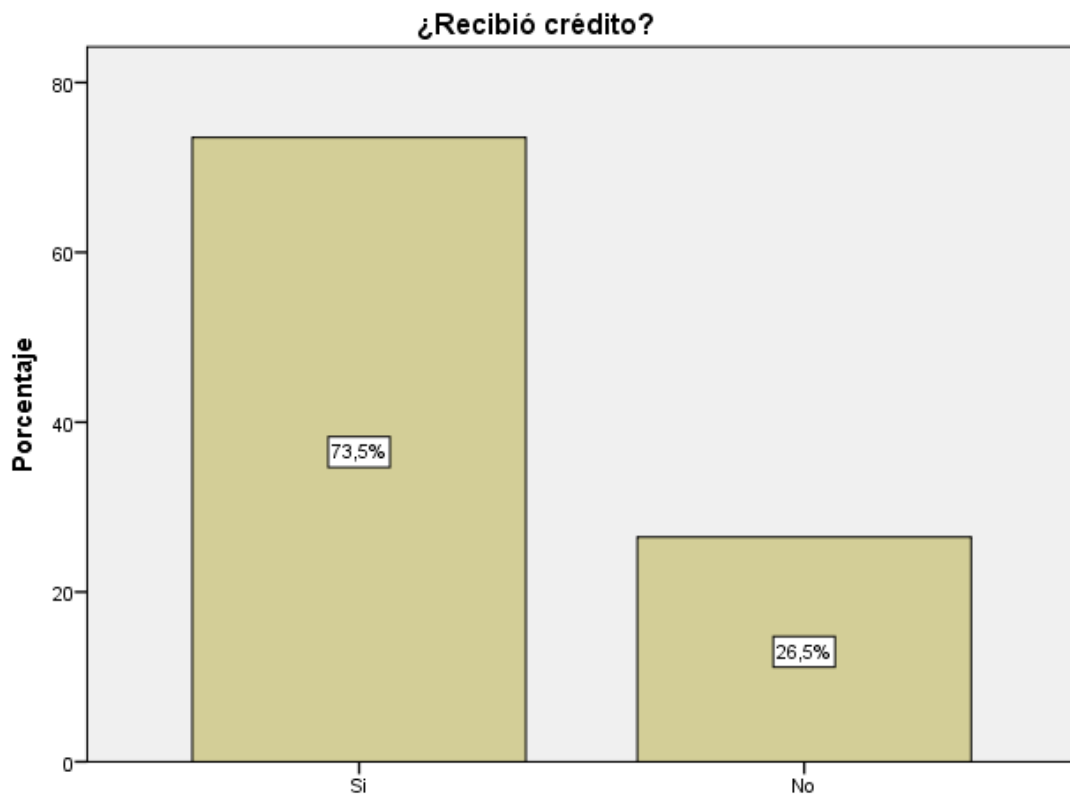


Nota: Se observa que el 73,5% solicitó crédito.

Tabla 24 ¿Recibió crédito?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	73,5
Válidos	No	9	26,5
	Total	34	100,0

Figura 24

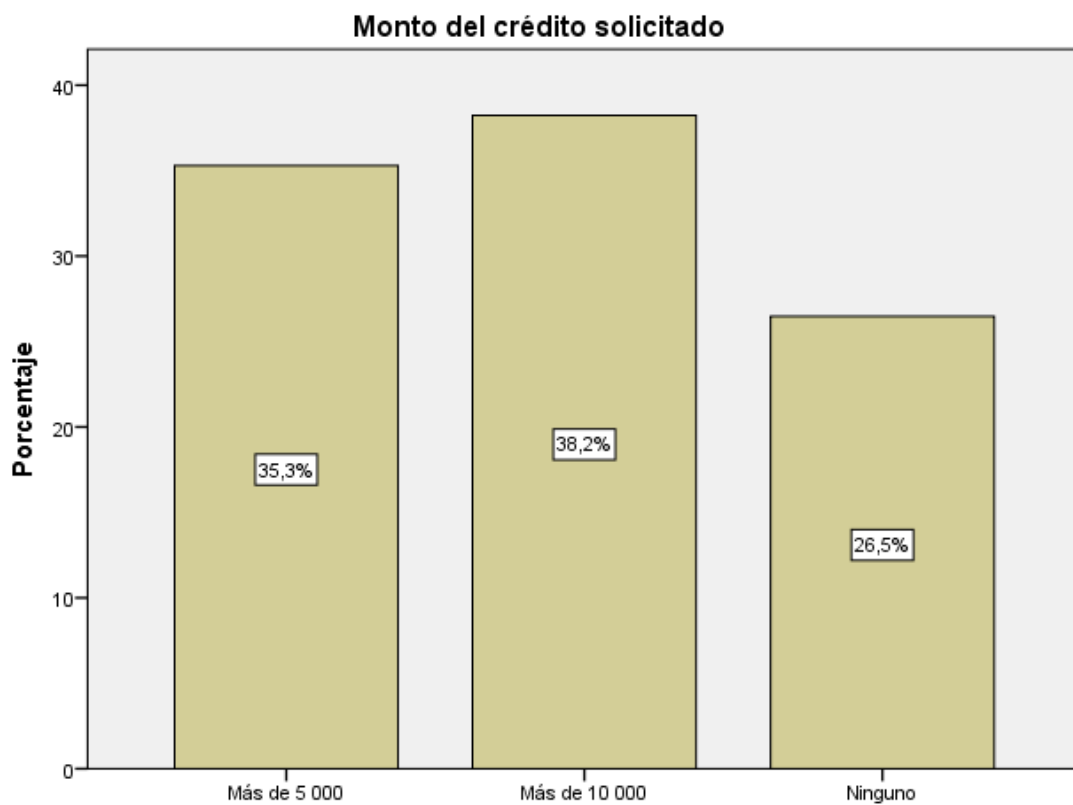


Nota: Se observa que el 73,5% recibió el crédito.

Tabla 25 Monto del crédito solicitado

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 5 000	12	35,3
Más de 10 000	13	38,2
Ninguno	9	26,5
<b>Válidos</b>		
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>100,0</b>

Figura 25



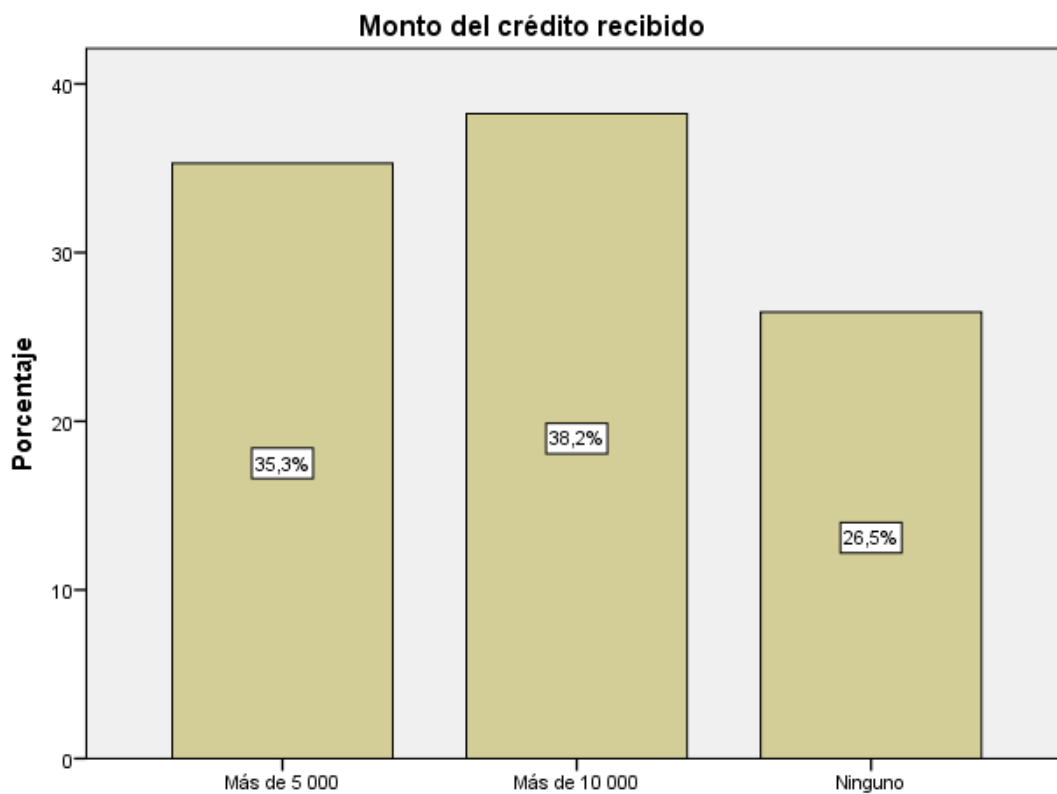
Nota: Se observa que el 38,2% solicitó un monto de más de 10000 soles.



Tabla 26 Monto del crédito recibido

	Frecuencia	Porcentaje
Más de 5 000	12	35,3
Más de 10 000	13	38,2
Ninguno	9	26,5
<b>Válidos</b>		
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>100,0</b>

Figura 26

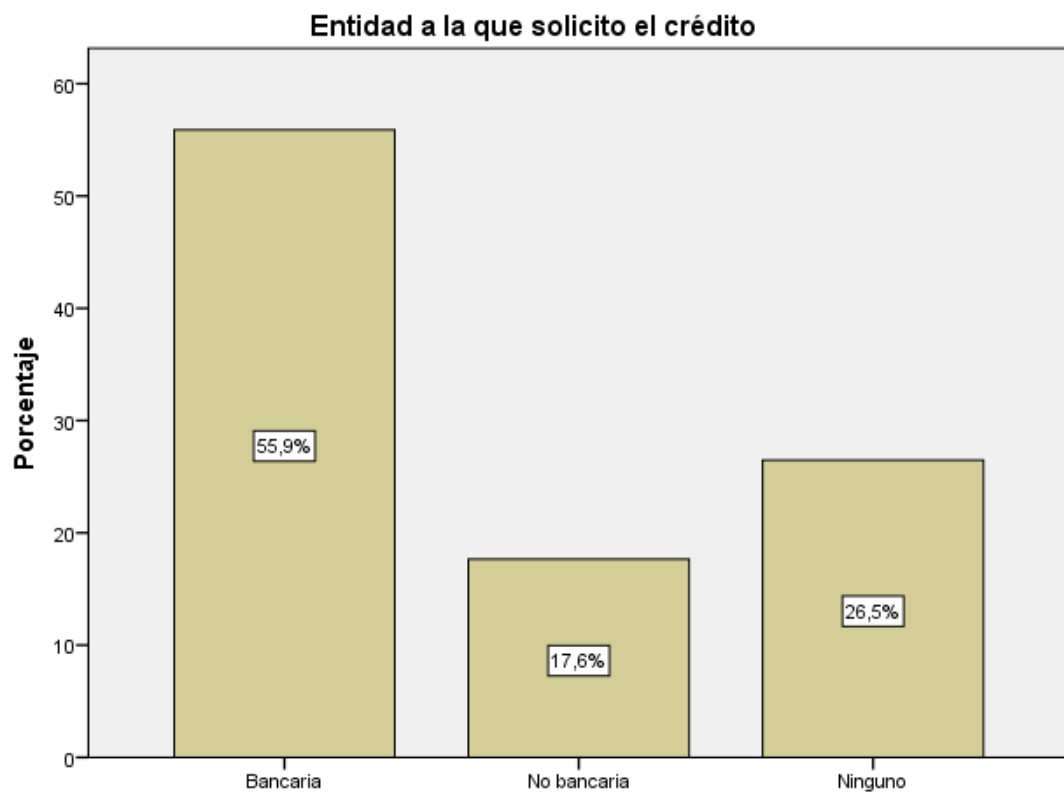


Nota: Se observa que el 38,2% se le otorgo un monto de mas de 10000 soles.

Tabla 27 Entidad a la que solicitó el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	19	55,9
No bancaria	6	17,6
Ninguno	9	26,5
Total	34	100,0

Figura 27

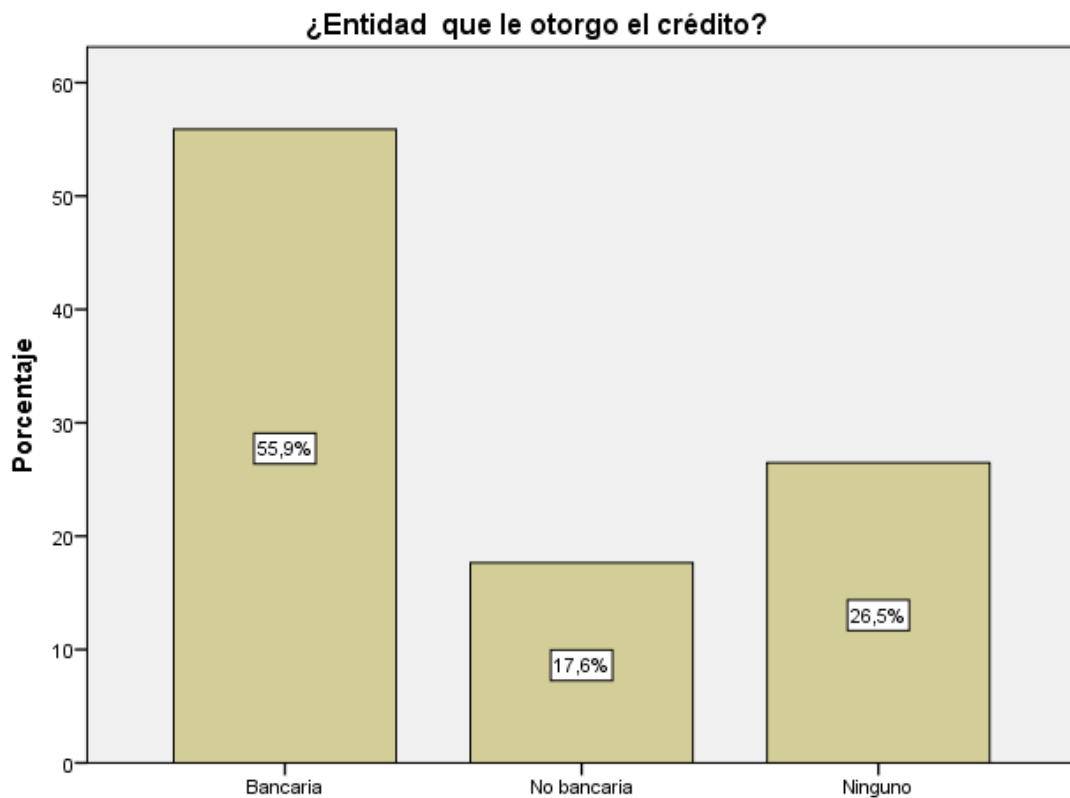


Nota: Se observa que el 55,9% solicitó crédito al banco

Tabla 28 Entidad que le otorgó el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	19	55,9
No bancaria	6	17,6
Ninguno	9	26,5
Válidos		
Total	34	100,0

Figura 28

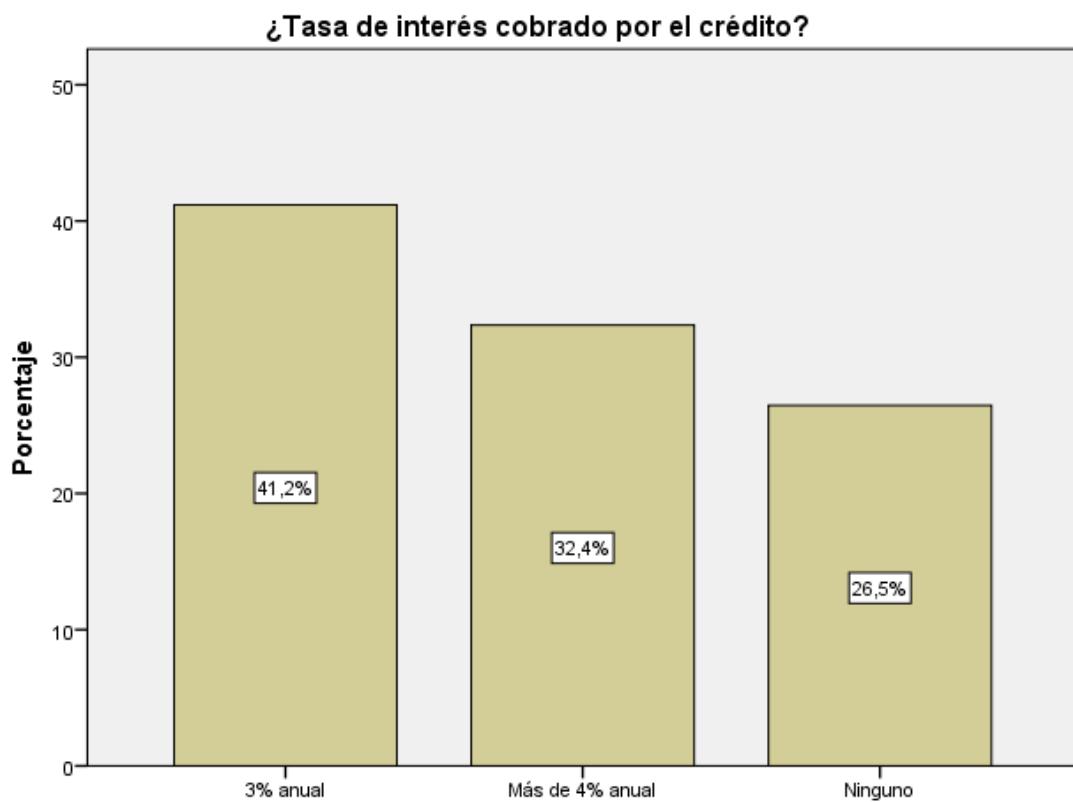


Nota: Se observa que el 55,9% le otorgó crédito un banco.

Tabla 29 Tasa de interés cobrado por el crédito

	Frecuencia	Porcentaje
3% anual	14	41,2
Más de 4% anual	11	32,4
Ninguno	9	26,5
<b>Válidos</b>		
<b>Total</b>	<b>34</b>	<b>100,0</b>

Figura 29

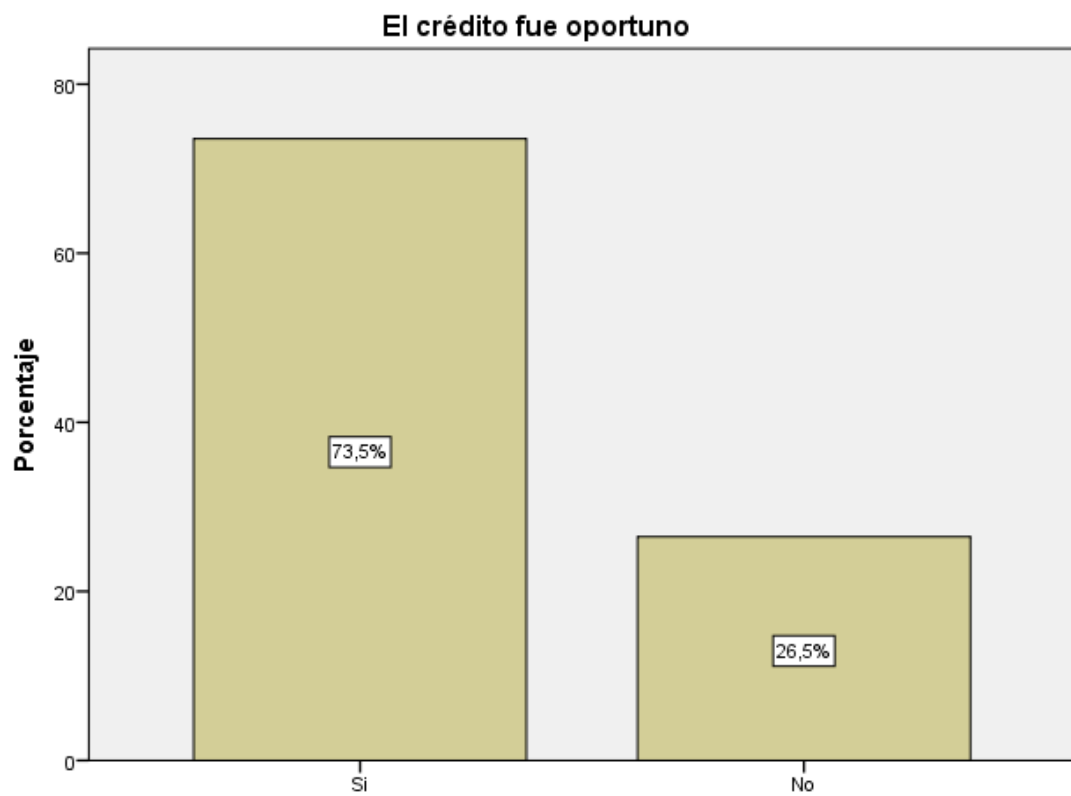


Nota: Se observa que el 41,2% paga un interés del 3% anual.

Tabla 30 El crédito fue oportuno

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	73,5
Válidos	No	9	26,5
	Total	34	100,0

Figura 30

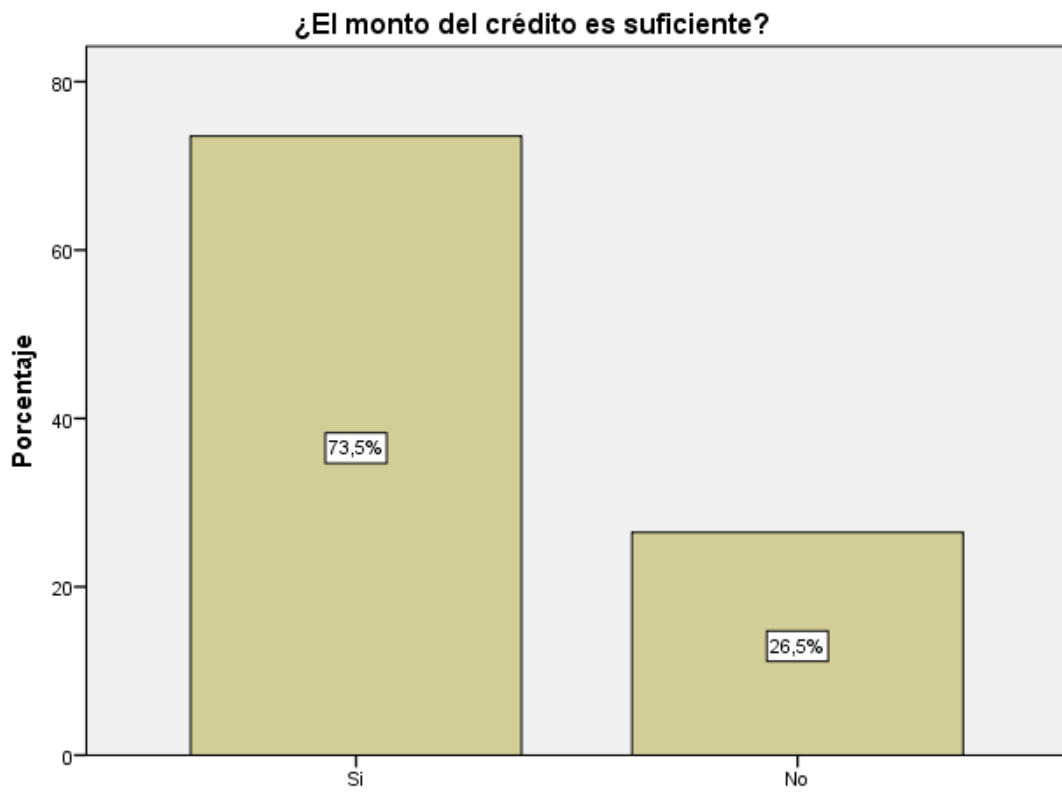


Nota: Se observa que el 73,5% obtuvo el crédito oportuno.

Tabla 31 ¿El monto del crédito es suficiente?

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	25	73,5
Válidos	No	9	26,5
	Total	34	100,0

Figura 31



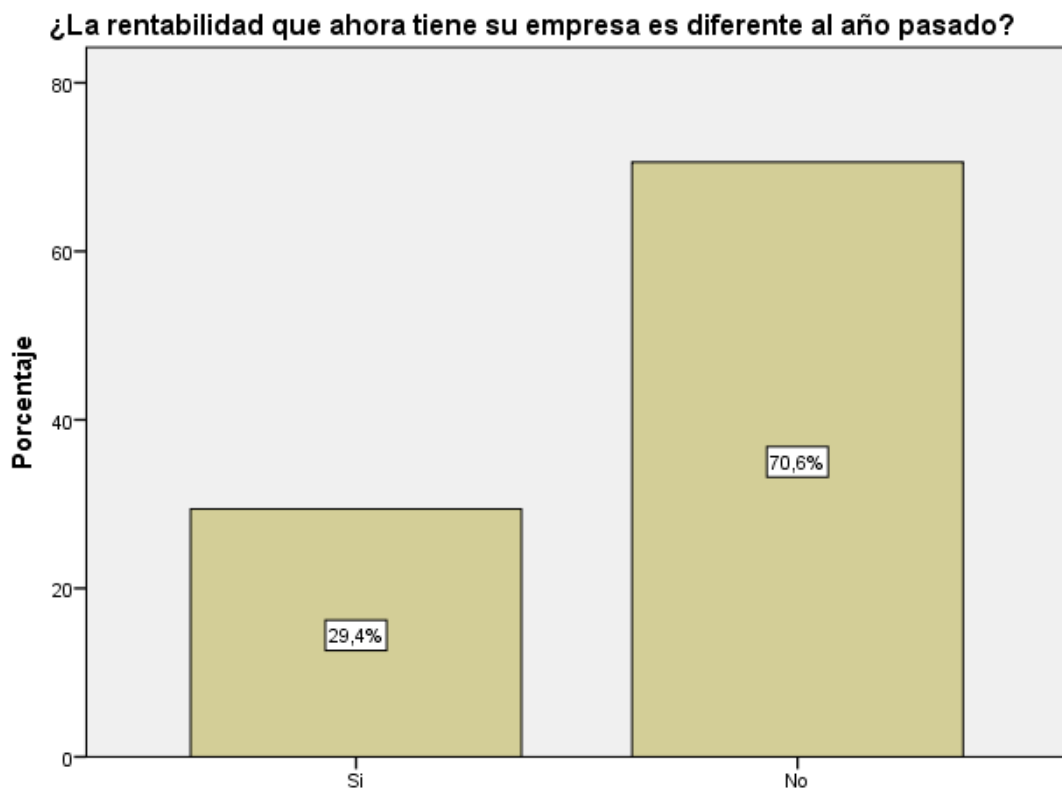
Nota: Se observa que el 73,5% obtuvo el crédito suficiente.

### E. Datos de la rentabilidad

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	29,4
	No	24	70,6
	Total	34	100,0

Figura 32

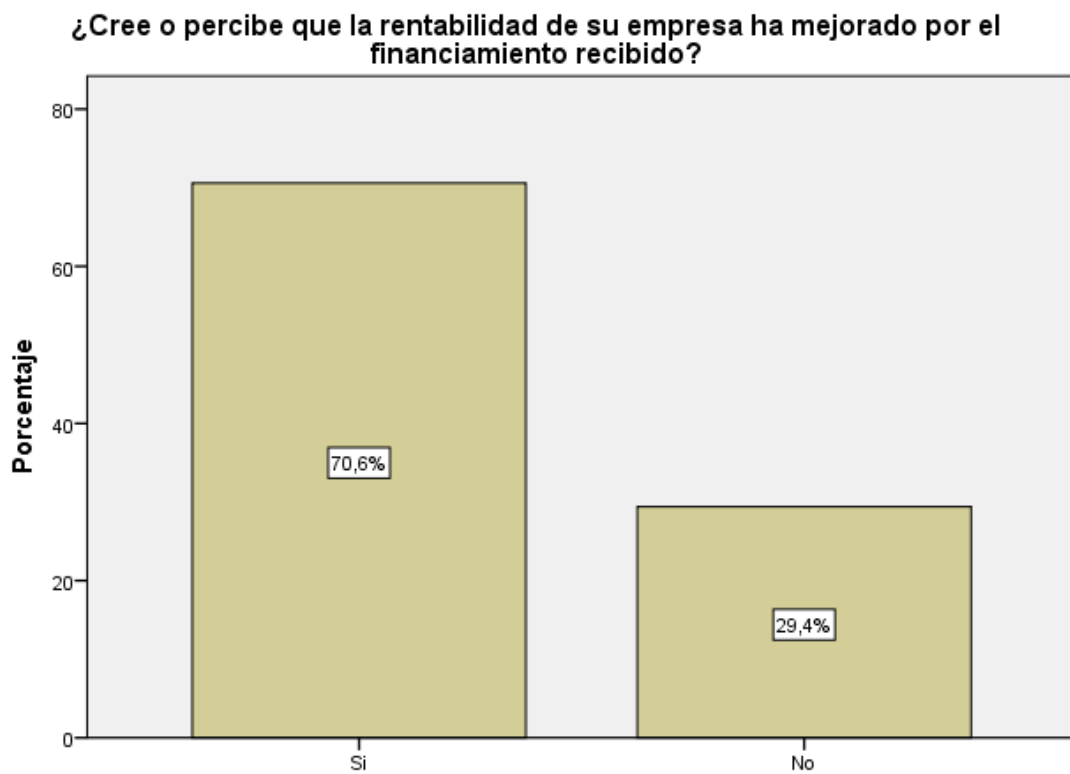


Nota: Se observa que el 70,6% menciona que su rentabilidad no es diferente al año pasado.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	24	70,6
	No	10	29,4
	Total	34	100,0

Figura 33



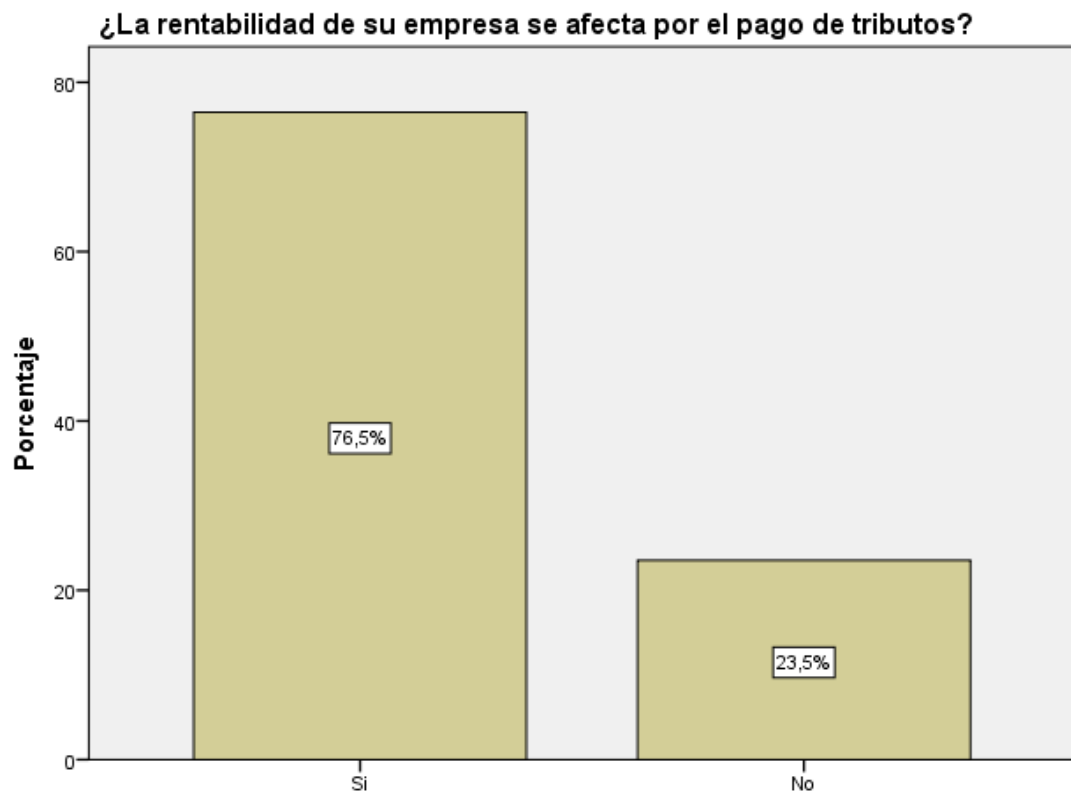
Nota: Se observa que el 70,6% percibe que su rentabilidad mejoro por el financiamiento.



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

	Frecuencia	Porcentaje
Si	26	76,5
Válidos No	8	23,5
Total	34	100,0

Figura 34

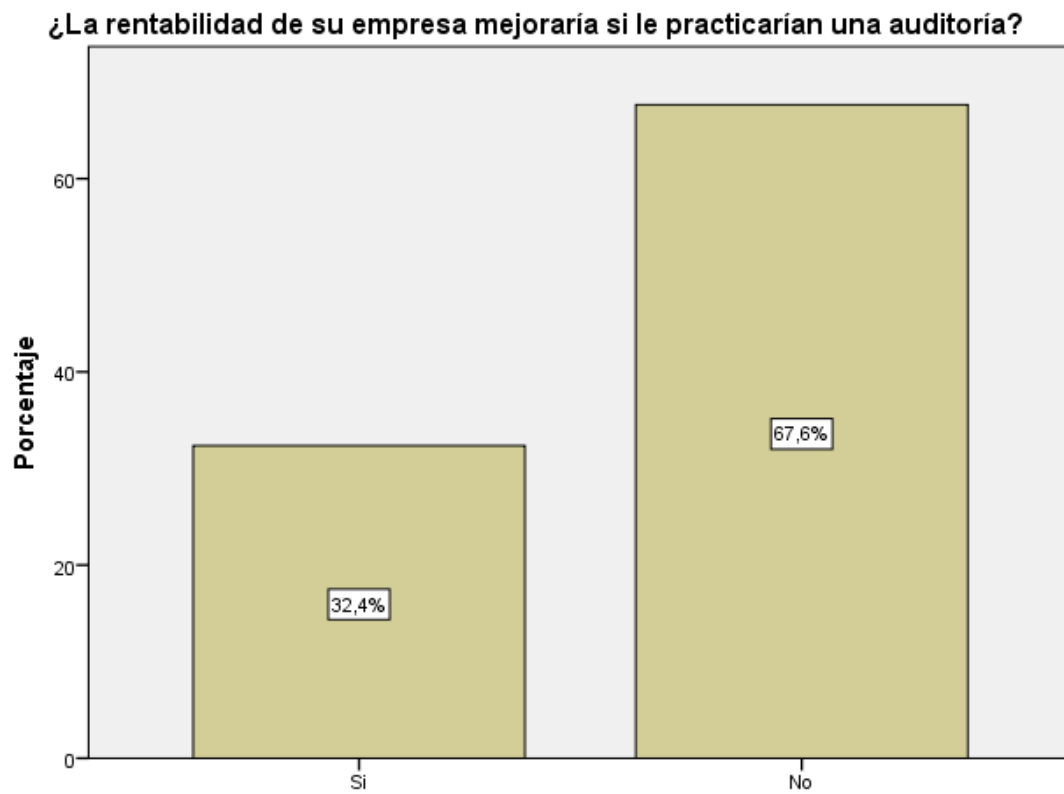


Nota: Se observa que el 76,5% mencionan que la rentabilidad es afectada por pagar el tributo.

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

		Frecuencia	Porcentaje
	Si	11	32,4
Válidos	No	23	67,6
	Total	34	100,0

Figura 35

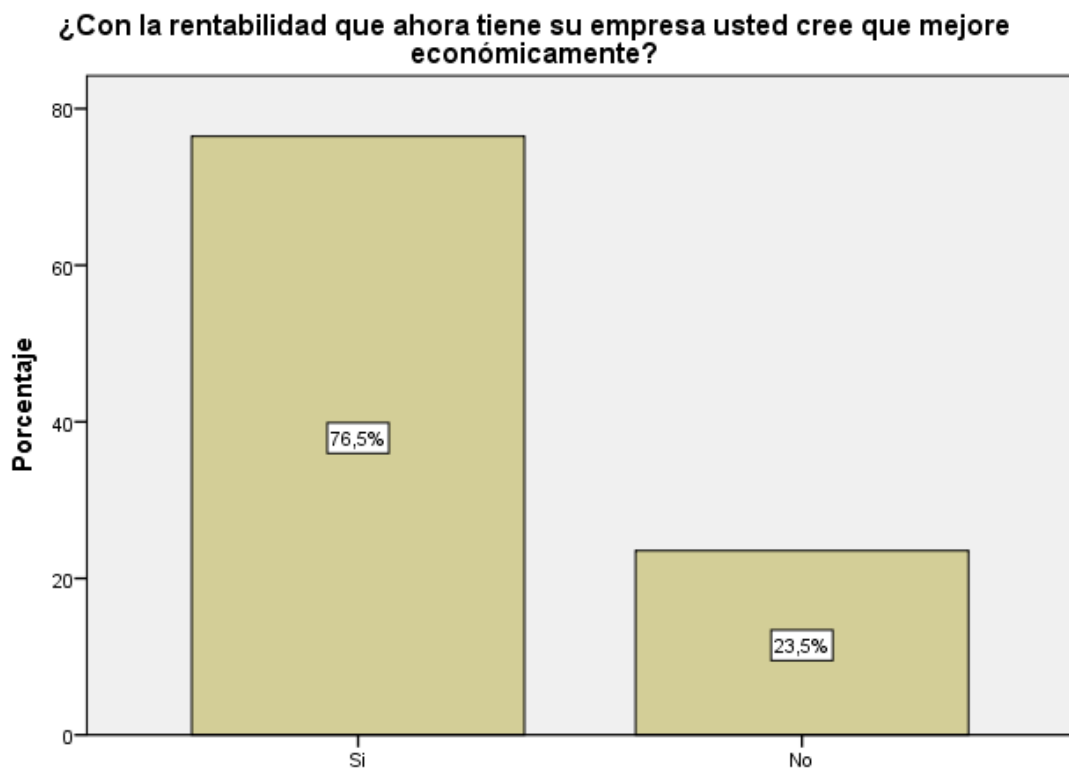


Nota: Se observa que el 67,6% sienten que la rentabilidad no mejoraría si se practica la auditoría.

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

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	26	76,5
	No	8	23,5
	Total	34	100,0

Figura 36



Nota: Se observa que el 76,5% creen que su rentabilidad mejorara económicamente.

## **5.2. Análisis de los resultados**

### **- Respecto a los empresarios.**

- Con respecto a los empresarios se observa que el 61,8% de representantes tiene de 38 a 47 años, el 76,5% de los representantes son varones, el 52,9% de los representantes poseen estudio superior no universitaria completa y el 55,9% de las empresas tienen de 6 a 10 años de antigüedad.

### **- Respecto a la auditoría**

- Con respecto a la auditoría se observa que el 73,5% no conoce sobre la auditoría, el 58,8% no desean realizar una auditoría, el 70,6% de las empresas obtendría información de una sociedad de auditoria, el 70,6% no precisa cuando obtendría una auditoria, el 61,8% manifiesta que no mejoraría si practica una auditoria, el 85,3% menciona no mejoraría las finanzas, el 55,9% quiere ser capacitado y el 76,5% menciona que no mejora la rentabilidad.

### **- Respecto a la tributación**

- Con respecto a la tributación observamos que el 64,7% no se siente satisfecho de la orientación brindada, el 52,9% no revisan los libros de contabilidad, el 61,8% no cuenta con un personal idóneo en los registros de ingresos, gastos y costos, el 52,9% tienen los libros de contabilidad al día, el 73,5% tuvo problemas en presentar sus declaraciones a tiempo, el 64,7% los tributos no han sido pagadas oportunamente, el 52,9% no conocen de los formatos para el control de limite tributario, el 79,4% no conocen las infracciones y sanciones tributarias, el 61,8% no se siente motivado para pagar sus tributos y el

58,8% no cree que su empresa mejorara si aplica un planeamiento de auditoría.

**- Respecto a las finanzas**

- Con respecto a las finanzas se observa que el 73,5% solicitó y recibió el crédito, el 38,2% solicitó un monto de más de 10000 soles, el 38,2% se le otorgó un monto de más de 10000 soles, el 55,9% solicitó y se le otorgó crédito a una entidad bancaria, el 41,2% paga un interés del 3% anual, el 73,5% obtuvo el crédito oportuno, el 73,5% obtuvo el crédito suficiente.

**- Respecto a la rentabilidad**

- Con respecto a la rentabilidad se observa que el 70,6% menciona que no es diferente al año pasado, el 70,6% percibe mejor por el financiamiento recibido, el 76,5% mencionan que, afectada por el pago de tributos, el 67,6% sienten que no mejoraría si se practica la auditoría y el 76,5% creen que su rentabilidad mejorara económicamente.

## **VI. CONCLUSIONES**

**- Respecto a los empresarios.**

- Respecto a los empresarios tiene de 38 a 47 años, son varones, el poseen estudio superior no universitaria completa y las empresas tienen de 6 a 10 años de antigüedad.

**- Respecto a la auditoría**

- Respecto a la auditoría auditoría no conoce, no desean realizarla, no precisa cuando lo realizarían, no mejoraria la empresa ni las finanzas, están dispuestos a ser capacitados y no mejora la rentabilidad
- **Respecto a la tributación.**
  - Respecto a los tributos mencionan que, no se siente satisfecho de la orientación brindada, no revisan los libros de contabilidad, no cuenta con un personal idóneo en los registros de ingresos, gastos y costos, tienen los libros de contabilidad al día, tuvieron problemas en presentar sus declaraciones a tiempo, los tributos no han sido pagadas oportunamente, no conocen de los formatos para el control de limite tributario, no conocen las infracciones y sanciones tributarias, no se siente motivado para pagar sus tributos.
- **Respecto a las finanzas**
  - Respecto a las finanzas solicitaron y recibieron crédito de un monto de más de 10000 soles oportuno y suficiente de una entidad bancaria y paga un interés del 3% anual.
- **Respecto a la rentabilidad**
  - Respecto a la menciona que no es diferente al año pasado, mejoro por el financiamiento, es afectada por el pago de tributos, e no mejoraría si se practica la auditoría y que su rentabilidad mejorara económicamente.

## **RECOMENDACIONES**

- **Respecto a los empresarios.**

- Que se Involucrar a más personas en el sector de compra y venta de aserraderos ya que hay oportunidad para todos, hombres y mujeres se animen a participar y sigan aprendiendo para mejorar sus conocimientos y ponerlos en la práctica en su negocio.

- **Respecto a la Auditoría**

- Que se realicen las auditorías para aumentar la rentabilidad y las finanzas y que capaciten a sus representantes en instituciones adecuadas y confiables.

- **Respecto a la tributación**

- Que los empresarios se capaciten en tributación, que paguen sus impuestos a tiempo para evitar sanciones y sus libros de contabilidad estén al día.

- **Respecto al financiamiento**

- Que realicen un estudio de las ofertas de crédito que tiene el sistema financiero, para buscar una tasa de interés baja para obtener mayor rentabilidad.

- **Respecto a la rentabilidad**

- Que capaciten al micro empresario en rentabilidad sobre temas relevantes dedicadas al rubro porque ayudara para la mejora la micro empresa.

## ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

### Referencia Bibliográfica

- Aguilar. (2017). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2016). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik, R. (2017). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2017). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2017\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2017_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)
- Barnard, C. I. (2017). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (2016). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (2017). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2016). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad.* Lima. Lima: <http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/B>



ANCOS\_FINANCIAMIENTO\_CORILLOCLLA\_ELESCANO\_ALFREDO\_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

- Centy Villafuerte, D. B. (2018). Informe PYME Región Arequipa 2017. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2017). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2017). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2019). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2017). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2017). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2019). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2016). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2016). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2017). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2016). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú.

<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2017/segundo/a07.pdf>.

- Hernández Sampieri. (2017). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2017). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2017/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: [http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2017/de-kuschel\\_e/pdfAmont/de-kuschel\\_e.pdf](http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2017/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf).
- Lew Perren. (2019). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco, Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2017). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2019). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2019). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2017). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2017. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2017). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2017. Lima: Documend.

- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2017). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2017). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2017*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2017). Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento. En C. (2017). España.
- Rojas, C. (2017). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2018). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2017). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2017). Starting Your Own Business? Prepare for Success. *SAM Management in Practice*.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2017). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2017-2017*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2017). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2019). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

- Vera, G. (2017). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (2017). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2017). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2016). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

## ANEXO

### Estadística de fiabilidad

#### Resumen del procesamiento de los casos

	N	%
Válidos	34	100,0
Casos Excluidos <sup>a</sup>	0	,0
Total	34	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
,889	,887	36

#### Estadísticos de los elementos

	Media	Desv. típica	N
Edad del representante legal de la empresa	3,09	,621	34
Sexo	1,24	,431	34
Grado de instrucción	3,68	,806	34
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,97	,674	34
¿Conoce algo referente a la auditoría?	1,74	,448	34
¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	1,59	,500	34
¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?	1,29	,462	34
¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?	2,71	,462	34
¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?	1,62	,493	34

¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	1,85	,359	34
¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	1,44	,504	34
¿La auditoria en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?	1,76	,431	34
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,65	,485	34
¿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?	1,47	,507	34
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	1,62	,493	34
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	1,47	,507	34
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	1,26	,448	34
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,65	,485	34
¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	1,53	,507	34
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	1,79	,410	34
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	1,62	,493	34
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?	1,59	,500	34
¿Solicito crédito?	1,26	,448	34
¿Recibió crédito?	1,26	,448	34
Monto del crédito solicitado	1,91	,793	34
Monto del crédito recibido	1,91	,793	34
Entidad a la que solicito el crédito	1,71	,871	34
¿Entidad que le otorgo el crédito?	1,71	,871	34
¿Tasa de interés cobrado por el crédito?	2,85	,821	34

El crédito fue oportuno	1,26	,448	34
¿El monto del crédito es suficiente?	1,26	,448	34
¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?	1,71	,462	34
¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	1,29	,462	34
¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?	1,24	,431	34
¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?	1,68	,475	34
¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?	1,24	,431	34







## **Validacion del 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 GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU.
- 1.6 Denominación del Instrumento:  
*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021*
- 1.7. Autor del instrumento : *Bach. Hoyos Borata Rosita Isabel*

### II. VALIDACIÓN

INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO	CRITERIOS Sobre los ítems del instrumento	Muy Malo	Malo	Regular	Buena	Muy Buena
		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				✓	
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>						
<b>SUMATORIA TOTAL</b>						

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

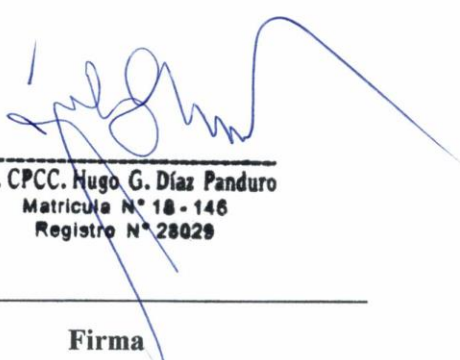
FAVORABLE

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 Ponzoifo
- 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:

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021

- 1.7. Autor del instrumento : Bach. Hoyos Barata Rosita Isabel

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 Paraiso  
DR UPU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

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

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del instrumento:

*Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las Micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 2021*

1.7. Autor del instrumento : *Bach. Hoyos Borata Rosita Isabel*

### 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					✓
<b>SUMATORIA PARCIAL</b>					16	10
<b>SUMATORIA TOTAL</b>		<b>26</b>				

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 COMUNICACION  
C.M. N° 1000124593

\_\_\_\_\_  
Firma



- Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

– Instrumentos de Recolección (encuesta)

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Manantay, 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): Hoyos Barata Rosita Isabel

Fecha: ...../...../2021

Razón Social:.....RUC N°.....

**I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:**

1.1 Edad del representante legal de la empresa: .....

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

1.3 Grado de instrucción:

Secundaria Completa. ( ) Incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

**II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:**

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

**III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

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

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

3.3. ¿A donde usted acudiría para obtener una Auditoría?

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

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

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

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

**IV. DE LOS TRIBUTOS**

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

## **V. DE LAS FINANZAS**

- 5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )
- 5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

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

Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

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

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

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

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

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

## **VI. DE LA RENTABILIDAD**

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

Si ( ) No ( )

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

financiamiento recibido? Si ( ) No ( )

6.3. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? Si ( )

No ( )

6.4. ¿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 ( )

Manantay, enero de 2022

**Base de datos**

	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	3	2	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	2	1	2	1		
2	2	1	4	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	1	
3	3	1	2	2	2	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	2	1	2		
4	2	2	4	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	
5	3	1	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	2	1	1	2	1	1	2	1		
6	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	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1	
7	4	1	4	2	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	
8	4	2	5	1	2	2	1	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	
9	3	1	5	2	2	1	2	3	2	1	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	2	1	
10	3	1	4	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	2	1	1	2	
11	3	1	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	1	1
12	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	
13	3	1	3	3	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	2	2	2	
14	4	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	
15	4	1	4	3	2	2	1	3	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	2	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	1	2	2	
16	3	1	3	2	2	1	2	3	2	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	1	1	
17	3	1	2	2	2	2	1	3	1	2	2	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	
18	3	1	4	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	
19	2	2	3	2	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	1	
20	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	2	2	3	1	1	2	1	1	2	1	
21	3	1	4	1	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	1	2	1	
22	4	2	5	2	2	2	1	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	2	1	1	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	
23	3	1	4	2	2	2	1	2	2	1	2	1	2	1	2	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	2	1	
24	2	2	3	1	2	2	1	3	1	2	1	2	1	2	2	2	1	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	2	2	
25	3	1	4	2	1	2	1	3	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	2	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	3	1	1	2	1	2	2	
26	4	1	4	2	2	1	2	3	1	2	1	2	2	2	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	1	2	2	
27	4	1	5	1	2	2	2	3	2	2	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	
28	3	2	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	2	
29	3	1	3	3	2	1	2	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	2	1	1	
30	3	1	4	1	1	1	1	3	1	2	2	2	2	2	1	2	1	2	2	2	2	2	1	2	2	3	3	3	3	4	2	2	2	2	1	1	1
31	3	1	4	2	2	2	1	3	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	1	2	1	1	2	1	
32	4	1	3	3	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	1	1	1	3	1	1	2	1	1	2	2	2	
33	3	1	3	2	1	1	2	3	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	2	1	
34	2	1	4	3	2	2	1	3	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	2	3	3	3	3	4	2	2	1	1	2	2	1	

## Listado de los RUC de las micro y pequeñas empresas

<b>NOMBRE</b>	<b>RUC.</b>
MADERAP S.A.C.	20393465248
MADERAS EXIMPORT R Y C SCRLTDA	20228907783
MADERERA AYACONDA S.R.L.	20473592011
MADERERA GENSAI E.I.R.L.	20393615231
MADERERA LOS INKAS S.A.C.	20393327872
MADERERA MAJU S.R.L.	20393499576
MADERERA PACIFICO INTERNACIONAL S.R.L.	20393512939
INDUSTRIAS DE MADERAS Y AFINES SANTA ANITA S.A.C.	20393070065
INDUSTRIAL FORESTAL SRL	20283701728
INDUSTRIAL FORESTAL ALDANA	20393371936
INDUSTRIA MADERERA, AFINES Y SERVICIOS E.I.R.L.	20393356112
FORESTAL CHARACATO'S S.A.C.	20393466309
FORESTAL EL MISTI E I R LTDA	20283700675
FORESTAL GUERRA EIRL	20393409763
FORESTAL MARIELITA S.A.C.	20393567831
SE4RVICIOS GENERALES TATIANA	10627473511
SERVICIOS GENERALES J&j	10765182790