



---

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 del sector comercio, rubro venta de  
lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR**

**LINO PANAIFO, OLIVER HELMER**  
**Código ORCID ID: 0000-0001-5526-4546**

**ASESOR**

**RAMÍREZ PANDURO, JORGE ALFREDO**  
**Código ORCID: 0000-0003-2260-4908**

**PUCALLPA – PERÚ**  
**2020**

## **Título de Tesis**

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019”

## **Equipo De Trabajo**

### **Autor**

Lino Panaifo, Oliver Helmer

ORCID ID: 0000-0001-5526-4546

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, estudiante de Pregrado, Pucallpa, Perú

### **Asesor**

Ramirez Panduro, Jorge Alfredo

ORCID ID: 0000-0003-2260-4908

Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, Facultad de Ciencias Contables,  
financieras y Administrativas, Escuela Profesional de Contabilidad, Pucallpa, Perú

### **Jurado**

Montoya Torres Silvia Virgilia

ORCID ID: 0000-0003-0781-3170

Vilca Ramirez Fernando Ruselli

ORCID ID: 0000-0002-8602-3312

López Souza José Luis Alberto

ORCID ID: 0000-0002-0720-0756

## Hoja de firma del Jurado

---

Montoya Torres Silvia Virgilia  
Presidente

---

Vilca Ramirez Fernando Ruselli  
Miembro

---

López Souza José Luis Alberto  
Miembro

---

Ramirez Panduro Jorge Alfredo  
Asesor

## **Agradecimiento**

A Dios, por forjar mi camino y dirigirme por el sendero correcto, por estar en todo momento conmigo ayudándome a aprender de mis errores y a no cometerlos otra vez y por ser quien guía el destino de mi vida.

A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, que me acogió en esta etapa de formación académica. A la plana de docentes de la facultad de Contabilidad por la dedicación en formar buenos profesionales.

## Resumen

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados son: El 60% no conocen de auditoría, solo el 13% respondieron que desean que sería necesario que le practiquen una auditoría y mientras tanto solo el 30% indicaron que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, mientras tanto prefieren que la auditoría lo haga una persona natural, el 73.33% están dispuestos a recibir capacitación en temas de auditoría. En relación a la orientación brindada por parte de los funcionarios de la Superintendencia de Aduanas y de Administración Tributaria, El 76.67 se siente insatisfecho, el 53.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización, en su mayoría no cuentan con personal idóneo para los registros contables, de acuerdo al resultado de esta investigación el 70% si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones juradas tributarias, el 56% de los empresarios pagan sus tributos en su oportunidad, mientras que el 66.67% no conocen las infracciones y sanciones tributarias y 56.76% creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 70% solicitó y recibió crédito, el 43.33% recibió más de S/5,000, mientras que el 16.67% recibió más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando interés de 2% y 3%, el 56.67% creen que el financiamiento mejora la situación de la empresa. Finalmente, el 66.67 perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años debido a al financiamiento oportuno y suficiente, el 56.67 afirma que el pago de tributos

afecta la situación económica de su empresa y por último los micro empresarios no están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practicaran una auditoría.

Palabras clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

## Abstract

The general objective of the research was: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the national micro and small companies in the commercial sector, item sale of car engine lubricants in the Callería district, 2019. The research was quantitative -descriptive, non-experimental-transversal-retrospective, for the collection of the information it was chosen in a way directed to 30 micro-entrepreneurs, the results are: 60% do not know about the audit, only 13% answered that they wish that it would be necessary to practice it an audit and meanwhile only 30% indicated that the audit in their company has improved in relation to finances, meanwhile they prefer that the audit be done by a natural person, 73.33% are willing to receive training on audit issues. In relation to the guidance provided by the officials of the Superintendency of Customs and Tax Administration, 76.67 feel dissatisfied, 53.33% review and control the accounting books and documents that are involved in accounting before an audit, in their Most do not have suitable personnel for the accounting records, according to the results of this investigation, 70% had problems or inconveniences to present their tax returns, 56% of the businessmen pay their taxes in due time, while 66.67 % are unaware of tax violations and penalties and 56.76% believe that their company can improve with tax planning. 70% requested and received credit, 43.33% received more than S / 5,000, while 16.67% received more than S / 10,000 from banks, paying interest of 2% and 3%, 56.67% believe that financing improves the situation of the company. Finally, 66.67 perceive that their profitability has improved in the last two years due to timely and sufficient financing, 56.67 affirms that the payment of taxes affects the economic situation of their company and finally the micro entrepreneurs are not convinced that, their Profitability will be favored if they carry out an audit.

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



## ÍNDICE

Título de Tesis .....	ii
Equipo De Trabajo.....	iii
Hoja de firma del Jurado .....	iv
Agradecimiento .....	v
Resumen .....	vi
Abstract .....	viii
Índice de tablas .....	xii
Índice de gráficos.....	xv
1. INTRODUCCIÓN .....	1
2. REVISION DE LA LITERATURA .....	7
2.1. Antecedentes.....	7
2.1.1. Internacional.....	7
2.1.2. Latinoamericano.....	11
2.1.3. Nacional .....	15
2.1.4. Regional .....	22
2.2. Bases Teóricas de la investigación .....	27
2.2.1. Teorías de la auditoría.....	27
2.2.2. Teorías de la tributación.....	30
2.2.3. Teoría de las finanzas.....	35
2.2.4. Teoría de la rentabilidad.....	36
2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa.....	37

3. METODOLOGÍA .....	38
3.1. Diseño de la investigación .....	38
3.1.1. Cuantitativo .....	39
3.1.2. No experimental .....	39
3.1.3. Transversal .....	39
3.1.4. Retrospectivo.....	40
3.1.5. Descriptivo .....	40
3.2. Población y muestra.....	40
3.2.1. Población.....	40
3.2.2. Muestra.....	41
3.3. Definición y Operacionalización de variables .....	41
3.4. Técnicas e instrumentos de recolección de datos .....	43
3.4.1. Técnicas.....	43
3.4.2. Instrumento.....	43
3.5. Plan de análisis.....	44
3.6. Matriz de consistencias .....	44
3.7. Principios éticos.....	46
3.7.1. El principio de autonomía. ....	46
3.7.2. El principio de la dignidad. ....	47
3.7.3. El principio de la beneficencia/no maleficencia. ....	48
3.7.4. El principio de justicia.....	48
4. RESULTADOS .....	49

4.1. Resultados.....	49
5. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....	101
5.1. Referencias bibliográficas.....	101
5.2. Anexos .....	110
5.2.1. Anexo 01: Cuestionario.....	110
5.2.2. Anexo 02: Artículo Científico.....	115

## Índice de tablas

Tabla 1. ¿Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas? .....	49
Tabla 2. ¿Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas? .....	51
Tabla 3. ¿Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas? .....	52
Tabla 4. ¿Antigüedad de las micro y pequeñas empresas? .....	53
Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría? .....	54
Tabla 6. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? .....	55
Tabla 7. ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? .....	56
Tabla 8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....	57
Tabla 9. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría? .....	58
Tabla 10. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría? .....	59
Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? .....	60
Tabla 12. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria? .....	61
Tabla 13. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos? .....	62
Tabla 14. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....	63
Tabla 15. ¿Están los libros de contabilidad al día? .....	64
Tabla 16. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....	65

Tabla 17. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	66
Tabla 18. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos? .....	67
Tabla 19. ¿Conoce Usted, ¿cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	68
Tabla 20. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? .....	69
Tabla 21. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? .....	70
Tabla 22. ¿Solicitó crédito? .....	71
Tabla 23. ¿Recibió crédito? .....	72
Tabla 24. ¿Monto del crédito solicitado? .....	73
Tabla 25 ¿Monto del crédito recibido? .....	74
Tabla 26. ¿Entidad a la que solicitó crédito? .....	75
Tabla 27. ¿Entidad que le otorgó el crédito? .....	76
Tabla 28. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? .....	77
Tabla 29. ¿El crédito fue oportuno? .....	78
Tabla 30. ¿Monto del crédito suficiente? .....	79
Tabla 31. ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa? .....	80
Tabla 32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años? .....	81
Tabla 33. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? .....	82

Tabla 34. ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?..... 83

Tabla 35. ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?... 84

## ÍNDICE DE GRÁFICOS

Figura 1. Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019. .....	50
Figura 2. Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019. .....	51
Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.....	52
Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.....	53
Figura 5. Conoce algo referente a la auditoría.....	54
Figura 6. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....	55
Figura 7. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. ....	56
Figura 8. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	57
Figura 9. A dónde acudió para obtener una auditoría.....	58
Figura 10. A dónde acudiría para obtener una auditoría. ....	59
Figura 11. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. ....	60
Figura 12. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria. ....	61

Figura 13. 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. ....	62
Figura 14. Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. ....	63
Figura 15. Están los libros de contabilidad al día.....	64
Figura 16. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. ....	65
Figura 17. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. ....	66
Figura 18. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos. ....	67
Figura 19. Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.....	68
Figura 20. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. ....	69
Figura 21. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	70
Figura 22. Solicitó crédito .....	71
Figura 23. Solicitó crédito. ....	72
Figura 24. Monto del crédito solicitado.....	73
Figura 25. Monto del crédito recibido .....	74
Figura 26. Entidad a la que solicitó crédito. ....	75
Figura 27. Entidad que le otorgó el crédito. ....	76
Figura 28. Tasa de interés cobrado por el crédito.....	77



Figura 29. El crédito fue oportuno.....	78
Figura 30. Monto del crédito suficiente.....	79
Figura 31. Cree que el financiamiento mejora la empresa. ....	80
Figura 32. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	81
Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. ....	82
Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	83
Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría. ....	84

## **I. INTRODUCCIÓN**

Como parte del desarrollo económico de los países en la actualidad existen muchas personas focalizados en emprender un negocio, y de estos hoy en la en día se han convertido en micro y pequeñas empresas, de allí la gran importancia de este trabajo de investigación;

Asumimos realizar el presente trabajo de investigación por la gran importancia de las variables se ha elegido desarrollar en el distrito de Callería perteneciente al departamento de Ucayali, enfocado al rubro de venta de lubricantes de motores de carros, por lo que fue necesario tomar una muestra demostrativa de propietarios y gerentes así como también de administradores de dichos establecimientos empresariales, para la obtención de datos importantes se ha utilizado un cuestionario de 31 preguntas cerradas;

En tanto esta investigación cuya denominación comprende la “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019”

Por lo general la importancia de realizar este estudio partió de la necesidad de conocer el comportamiento de los empresarios en relación a la revisión de sus actividades, si su tributación afecta a la rentabilidad y como financian sus actividades productoras de rentas.

Es preciso anotar que las micro y pequeñas empresas tienen una presencia predominante en todos los países del mundo y que en distinción a su predominio son aquellas que aportan al desarrollo de la economía.

Las PYMES en Japón y en Argentina son claves para el desarrollo industrial, la generación de puestos de trabajo, de valor agregado y de exportaciones de productos manufacturados. Además, constituyen eslabones productivos fundamentales como proveedores de grandes industrias, aunque en Japón su grado de integración con las grandes empresas es más notorio que en el caso argentino.

Cabe señalar que nuestro país no es ajeno a esta magnitud de micro y pequeñas empresas, son aquellas que soportan la carga de puestos de empleos, pero muchos de ellos dentro de la informalidad. En nuestro país existen abundantes empresas que ejercen esta comercial es la “venta de lubricantes de motores para vehículos motorizados”, que no logran un desarrollo económico esperado.

Podemos definir que un financiamiento adecuado mejora la rentabilidad y el conocimiento tributario evita que las empresas sean sancionadas por la “Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT)” a razón del incumplimiento de sus obligaciones tributarias.

Abundando en nuestra la introducción podemos anotar también que otra de las causas que conllevan a un mal control es la inexistencia de un planeamiento de auditoría, encargado de efectuar exámenes a todos los procesos relacionados a la actividad económica operacional de la empresa.

Abundando en la opinión Sogitek (2017), “en La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes, conceptualiza que, los métodos de acompañamiento, y monitoreo en sus actividades son precisos en el crecimiento de en una Pequeña y Mediana Empresa-Pyme. Realizar auditorías periódicas permite controlar y medir el nivel de desarrollo con la aplicación tecnológica y estar al nivel de las grandes competencias.”

Por regla general al formalizar una empresa requiere la adopción de inversiones con resultados a mediano y a largo plazo y, luego analizar la situación en un determinado tiempo y buscar las soluciones en caso de posibles resultados adversos implementando medidas correctivas para ver las mejoras. Las actividades que desarrollan las entidades deben ser sujetos a exámenes mediante auditorías a todos los procesos.

Asimismo, Alva (s.f.), en “Beneficios tributarios en el Perú, define que el Estado otorga incentivos tributarios a los empresarios utilizado como una herramienta de apoyo ya sea mediante exoneraciones e inafectaciones de impuestos que ayuden al desarrollo y crecimiento del país esto con el propósito de lograr los objetivos económicos y bienestar social, con mejor calidad de vida de la población.”

Hoy por hoy, en nuestro país se han otorgado diversos incentivos y beneficios tributarios, así como tratamientos tributarios especiales con reducción de obligaciones tributarias para incentivar la formalización y fomento de sus empresas.

De acuerdo a lo indicado por la Oficina Internacional de Trabajo (2015), en “Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo, sostiene que en Europa las Pequeñas y Medianas Empresas-PYME se han convertido en la fuente de creación de empleo.”

Sostienen que estos estudios muestran claramente que el sector es muy complejo, de allí que resulta complejo determinar políticas que incluyan a todos los países para el desarrollo de las MyPes.

Existen diversas investigaciones relacionadas al tema de investigación, así como también en nuestra universidad, muchos de los autores han llegado a

resultados variados, lo que demuestra que el conocimiento de estas variables no se encuentra definido.

Es por ello que el presente trabajo se centró en el objeto de estudio referente al conocimiento sobre la práctica de la auditoría a los procesos de sus actividades, se logró obtener datos importantes con respecto si los empresarios se sienten satisfechos con la orientación recibida de parte de los funcionarios de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria SUNAT, así como también si los empresarios tienen la contabilidad organizada, información respecto a sus libros contables si estén al día, se obtuvo datos referente a que montos y a que entidades acudieron para solicitar financiamiento. Este trabajo se centró en conocer si la auditoría aplicada a su empresa, el pago de tributos y el financiamiento recibido mejoraron o no su rentabilidad.

Cabe precisar que nuestra investigación fue de nivel descriptivo, de tipo cuantitativo, se utilizó la estadística como instrumento de medición de cada dimensión, se tomó una muestra de 30 micro y pequeños empresarios al cual se aplicó una encuesta con 31 preguntas cerradas a los dueños o representantes legales, que nos sirvió para conseguir datos importantes.

Conviene mencionar que Callería es uno de los distritos pujantes de la provincia de Coronel Portillo que está en proceso de desarrollo y su economía está respaldada por las actividades comerciales de las micro y pequeñas empresas; por lo que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha diseñado mecanismos de coordinación, supervisión y ejecución de políticas educativas decretadas en concordancia con la política del Estado, con los planes de capacitación dirigidos a las micro y pequeñas empresas; como resultado de las políticas emprendidas puedan generar empleo y dar puestos de trabajo a las

personas desempleadas, esto permitirá la implementación de la canasta familiar de los empleados.

De acuerdo a la información de SUNAT las Mypes ubicadas en la región de Ucayali contribuyen con el 1% del Producto Bruto Interno que representan 15307 Mypes que representan el 1,3% del universo de las Mypes del país que realizan actividades de comercio, productivas y de servicios y muchos de estas están ubicadas en el distrito de Callería. sin embargo, a nivel desagregado se desconocía si estas micro y pequeñas empresas realizaban o no Auditorías a sus procesos económicos y administrativos, se desconocía si la tributación afecta o no rentabilidad, se desconocía cómo financian sus actividades y si son rentables o no. Por estas consideraciones se planteó el siguiente problema de investigación. “¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019?”. Por la necesidad de dar respuesta a esta interrogante nos planteamos el objetivo general: “Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.”

Y por consiguiente los objetivos específicos:

- “Determinar las principales características de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.”
- “Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.”

- “Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.”
- “Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.”

Finalmente podemos decir que esta investigación encuentra una justificación por los datos revelados nos permitió determinar la realidad en el nivel descriptivo de las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería; vale decir, que por medio de la recolección de datos, contamos con información estadística exacta para el cumplimiento del objetivo principal y los objetivos específicos del tema materia de estudio.

Los datos obtenidos en la presente investigación servirán de base para profundizar similares estudios enfocados a describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del distrito de Callería o de otros ámbitos geográficos conexos y como tal justifica la investigación.

Así mismo podemos decir que la investigación también se justifica por el cumplimiento a lo establece la Nueva Ley Universitaria, ya que es requisito sustentar la tesis para la obtención de mi grado de bachiller mediante la defensa del informe final de la investigación, la obtención del grado mejora los estándares de calidad de los profesionales y el prestigio de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

## II. REVISION DE LA LITERATURA

### 2.1. Antecedentes

#### 2.1.1. Internacional

##### **Auditoría**

“Grigorescu (2014), en su tesis doctoral, “Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo”, su objetivo principal fue: analizar las características de la auditoría financiera en ambos países, e identificar medidas de mejora de la misma de acuerdo con las necesidades actuales de los usuarios de la información financiera auditada. La investigación fue de carácter teórico y se refiere a la evolución y al estado actual de la auditoría en España y Rumanía.” “La segunda parte tiene carácter empírico y se refiere a las perspectivas y expectativas actuales que tienen sobre la auditoría financiera los auditores financieros, los directores financieros de las empresas auditadas y los usuarios de las informaciones financieras auditadas”

Concluye Grigorescu, la última parte de la investigación se realizó un análisis SWOT sobre la auditoría financiera de España y Rumanía. Sobre la base de las amenazas y puntos débiles identificados, hemos hecho propuestas de mejora de la auditoría financiera en los dos países. Lo principales resultados fueron: El nivel de utilidad de la misma no corresponde a las necesidades actuales de los usuarios (las empresas). Consideramos que los auditores financieros y las sociedades de auditoría deberían recapacitar sobre la importancia social que tiene su profesión y ampliar el alcance de sus responsabilidades al aplicar las auditorías en las empresas, o buscar nuevos métodos o procedimientos compatibles con las



necesidades actuales de las empresas, es decir, se tiene que hacer un diagnóstico sobre las necesidades de controles administrativos, financieros de las empresas antes de proceder con exámenes especiales y así no generar gastos por las auditorias que probablemente no los necesite. (p. 9)

### **Tributación**

Asimismo, Bertrán (2014), en su tesis doctoral, “La aplicación de los tributos por los órganos de gestión”, concluye que la función liquidadora de la administración tributaria se ven disminuidas considerablemente, a la vez que se dota de las mismas a los órganos de inspección, produciéndose un cierto vacío en las funciones atribuidas. Otro punto, es el aumento de contribuyentes, lo que conlleva a un control de los órganos de gestión del aparato tributario, ello implica que se consoliden las competencias comprobadoras de los órganos de gestión, tanto por la normativa, la doctrina y las jurisprudencias en materia tributaria. (P. 627)

Agrega, Bertrán, los órganos de gestión tributaria se rigen por las regulaciones sectoriales de los distintos tributos, en especial el Impuesto sobre las rentas de las personas. La doctrina y jurisprudencia se ven con pocas impugnaciones debidas a falta de regulación. Por otro lado, son numerosas las solicitudes de los órganos en materia de conflictividad ante los tribunales tributarios, por distintas razones de fiscalidad tributaria a las empresas. También los tributos de sistema tributario se clasifican en estatales, autonómicos y locales, de la misma manera pueden existir órganos de gestión en estos tres niveles.

Concluye Bertrán, la Administración Tributaria, es consciente de la diversidad de los órganos por ello aprueba el plan de control tributario, así

como la creación de comisiones de coordinación, con el solo fin de repotenciar los criterios de actuaciones únicas por parte de los órganos de gestión en el aparato estatal hacia las empresas. (p. 628)

### **Finanzas**

También, Martínez (2016), en su tesis doctoral “Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España”, el objetivo de la investigación fue: Crear un modelo de simulación que permita analizar distintas alternativas sobre el importe que debe tener la inversión en Necesidades Operativas de Fondos-NOF de la empresa, desde la perspectiva de la solvencia, la liquidez, la rentabilidad y el valor, para corregir el problema de falta de liquidez.

Para el diseño de la investigación se utilizó las herramientas y procesos existentes para la gestión de los distintos elementos que componen las NOF, aplicando criterios de optimización o criterios de minimización de impactos negativos que puedan surgir por ineficiencias en el uso de los recursos financieros, así como criterios de control y seguimiento. (p. 1)

Agrega Martínez, los principales resultados son: Las NOF son las inversiones netas necesarias que realiza la empresa para poder llevar a cabo las operaciones de su ciclo de explotación. Las dimensiones de las NOF dependen de la naturaleza del negocio, de la estacionalidad y el nivel de actividad, de las características del mercado y de las condiciones de aprovisionamiento.

Concluye Martínez, el objetivo de toda empresa es minimizar la inversión en NOF, para realizar el ciclo productivo con la menor inversión posible y conseguir la rentabilidad financiero que permita que los recursos negociados financien la totalidad de los recursos necesarios, lograr el máximo de rentabilidad en el menor tiempo posible invirtiendo el menor importe posible de recursos financieros. (p. 320). Un modelo de gestión basado en la optimización de las NOF permite analizar el impacto de las distintas alternativas de obtención de liquidez a partir de los elementos del ciclo de explotación de la empresa en términos de solvencia, rentabilidad y valor. (p. 2)

### **Rentabilidad**

Remuiñán (2012), en su tesis de maestría “Análisis económico-financiero de las empresas del IGBM” en Coruña-España”, su objetivo general fue: Analizar una serie de ratios económico-financieros para ver si el comportamiento de los mismos está influenciado o no por el sector y por el tamaño empresarial. Además, se estudia la relación entre la rentabilidad económico-financiera y bursátil para toda la muestra y también por sector y por tamaño, de una muestra de 107 empresas de Madrid. (p. 6)

Agrega Remuiñán, los principales resultados son: Tras realizar el análisis de varianza ANOVA, hemos comprobado que el sector resulta una variable significativa a la hora de explicar el comportamiento de tres ratios, el ratio de liquidez, el fondo de rotación y la rentabilidad bursátil. En cuanto al tamaño, vemos que influye a la hora de explicar el fondo de rotación y la rentabilidad financiera, pero obtenemos que no es significativo para explicar el comportamiento de los otros ratios. (p. 53).

El sector de actividad puede constituir una variable de interés a la hora de explicar determinados ratios. Cabe esperar que dentro de un sector se sigan estrategias y políticas similares, lo cual provocará diferencias sectoriales que pueden dar lugar a características comunes en la estructura económico-financiera de empresas dedicadas a la misma actividad. (p. 54)

Concluye Remuiñán, debe tenerse en cuenta que los resultados obtenidos deben acotarse al espacio y al periodo analizado de manera que analizando otras empresas se pueden obtener diferentes resultados. (p. 55)

#### 2.1.2. Latinoamericano

##### **Auditoría**

Por otra parte, Calderón (2012), en su tesis “Auditoría Interna como Herramienta para Toma de Decisiones Gerenciales en Medianas y Grandes Empresas Distribuidoras de Productos Alimenticios de Consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango)”, en Guatemala, su objetivo general fue: Establecer si los gerentes de área de las medianas y grandes empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo, de la ciudad de Quetzaltenango, consideran a la auditoría interna como una herramienta de información funcional, en la que pueden basar la toma de decisiones. El universo de estudio fue de 32 Distribuidoras de Alimentos de Consumo Masivo, tomando una muestra de 28 gerentes generales de dichas empresas. Información obtenida de la Cámara de Industria. (pp. 9, 42)

Agrega Calderón, se determinó que la mayoría de los gerentes y propietarios de las empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo de la ciudad de Quetzaltenango, visualizan equivocadamente a la Auditoría Interna como un costo innecesario, del cual no se obtienen beneficios económicos. Los gerentes que no cuentan

con la auditoría interna, toman decisiones apoyándose en la experiencia adquirida en situaciones similares.

Concluye Calderón, son distintas las personas que intervienen en cada proceso que se realiza en la actividad de distribución, sin embargo, en este estudio se determinó que la decisión de implementar un departamento de auditoría interna, depende de manera personal del gerente o propietario. (p. 62)

### **Tributación**

Igualmente, Cando (2017), en su tesis de maestría “Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana”, en Ecuador, siendo el objetivo de la legislación tributaria no es especificar los principios de reconocimiento y medición de las partidas contables; sus fines son muy diferentes a los propósitos de las normativas contables. Las normas contables no tienen la potestad de decidir acerca de la deducción o imposición de una partida contable, se limita a establecer los principios de reconocimiento y medición de dichas partidas, para que el contribuyente aplique los ajustes necesarios en conciliación tributaria de manera que pueda determinar el impuesto que debe pagar a su Estado.

Agrega Cando, la base para la determinación del impuesto a la renta; las normas tributarias, debe proveer de todas las pautas necesarias para la correcta determinación del impuesto a la renta; esto incluye conceptos de ingreso y gasto que la norma contable contempla.

“Concluye Cando, las normas tributarias no deben modificarse en función de todos los conceptos NIIF que existen, debe proveer pautas

generales para su aplicación; el apegarse a cada concepto NIIF puede causar inconvenientes en la medida que la normativa contable sea modificada. De conformidad con el Principio de Legalidad, los elementos del hecho generador deben estar determinados en la Ley, y al permitirse un ingreso como gravado o gasto como deducible en un ejercicio posterior, esto debe ser tratado directamente por la Ley no por el reglamento. (pp.

150-152)

### **Finanzas**

Además, Cuadrado (2016), en su tesis de maestría “Las finanzas corporativas, aplicadas a la correcta administración de empresas”, en Quito-Ecuador, el objetivo principal de la investigación fue: Manejar las finanzas corporativas para precisar las estrategias de desarrollo y planificación financiera empresarial, en virtud del análisis de los indicadores financieros de la empresa Talleres Faconza, permitiendo optimizar el uso de los recursos empresariales, mejorar la solvencia, estabilidad y productividad financiera. (p. 3). La investigación fue del tipo exploratoria-descriptiva-explicativa. (p. 34)

Agrega Cuadrado, las estrategias planteadas, permiten optimizar el uso de los recursos de la empresa, mejorar la solvencia, estabilidad y productividad financiera, lo cual se evidencia en la rentabilidad operacional, la misma que al cabo de un año se hade incrementar.

Concluye Cuadrado, al analizar los factores del entorno de la empresa, contribuye a una acertada aplicación de las finanzas corporativas, ya que permite conocer la situación empresarial en el ámbito interno y externo de la empresa. Tanto así, que el período de pago se incrementó, de

casi 4 meses en 2014 a 6 meses en el 2015, con lo cual se logra un mayor crédito con los proveedores, y se contribuye a la liquidez de la empresa. (p. 114)

### **Rentabilidad**

Más aún, Villamar, (2020), en su tesis “Las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento de las empresas florícolas de pichincha”, en Sangolquí-Ecuador, el objetivo de la investigación fue: Investigar la influencia de las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento en el desempeño financiero; mediante el estudio de las diferentes teorías, seleccionando un cuestionario que permita la recolección de datos, y así establecer la evaluación del desempeño financiero; para aseverar o negar las hipótesis. (p. 13). La investigación fue cuantitativo-aplicada. (pp. 50-51)

Agrega Villamar, los resultados fueron: el indicador financiero de la liquidez corriente de las empresas florícolas de la provincia de Pichincha se identifica que al realizar el modelo estadístico de ANOVA la relación de las varianzas frente a las cinco dimensiones de personalidad se obtiene que el nivel de significancia para la dimensión de estabilidad emocional es de 0,058 por lo que establece que tiene una relación con este ratio financiero el cual identifica el nivel con el que cuentan las empresas de este sector para cubrir sus deudas a corto plazo a comparación de los diferentes indicadores financieros según lo demostrado en las tablas de resultados del modelo esto quiere decir que la toma de decisiones de los gerentes generales de las empresas florícolas está dado por el control de emociones y de control de impulsos. (p. 105)

Concluye Villamar, el nivel de endeudamiento no cuenta con una relación directa de acuerdo a los análisis establecidos y detallados de las tablas 12, 13, 14 y 15 respectivamente por lo que se determina que las finanzas conductuales no tienen consecuencia en la toma de decisiones en cuanto al este ratio financiero, ya que generalmente el nivel de endeudamiento de una organización está medido por factores externos como el incremento en la tasa de intereses para adquirir financiamiento. El análisis previo del sector en cuanto la evaluación de los indicadores de endeudamiento se identifica que el nivel de este ratio se incrementa para el año 2015 por el problema en la caída del rublo de su principal importador extranjero lo cual se detalla en los resultados anteriormente presentados. (p. 106)

### 2.1.3. Nacional Auditoría

Según Chenet (2018), en su tesis “Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra”, el objetivo de la investigación fue: Determinar la influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra. La investigación fue: bajo el enfoque Cuantitativo, el diseño fue no experimental, con fuentes bibliográficas. Se aplicó una encuesta a 132 contadores, empresarios y profesionales dedicados a la administración en 12 empresas de Gamarra, mientras que la casuística de desarrollo de una auditoría contable interna se realizó en la empresa Textiles El Rosario S.A. La investigación realizó una revisión de las normas aplicables a la práctica de la auditoría, tales como: Las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), las Normas de Auditoría



Generalmente Aceptadas (NAGAS) y las Normas Internacionales para el Ejercicio de la Auditoría Interna (IIA). (p. 4, 39)

Agrega Chenet, las principales conclusiones son: La auditoría contable interna influye en las finanzas de las medianas empresas del sector Gamarra, en particular en las de la empresa Textiles El Rosario S.A. además de aportar en el logro de un crecimiento sostenible en el tiempo. En cuanto al control en una auditoría interna, es necesario para garantizar la confiabilidad de los datos contables en los estados financieros y para corregir fallas en los procesos de las medianas empresas del sector Gamarra, en particular de la empresa Textiles El Rosario S.A.

Concluye Chenet, en cuanto a los gastos realizados, se evidencia en la presente investigación, que es necesario llevar un control de los mismos y para poder recuperar los egresos, se debe generar ingresos o utilidades. La empresa que logra adecuarse e implementar las Normas Internacionales de Auditoría (NIAS), gestionará con altas prácticas de calidad, logrando una mayor rentabilidad y un crecimiento sostenible en el tiempo. Asimismo, las Normas de Auditoría Generalmente Aceptadas (NAGAS), logran una conducta funcional del auditor interno, contando con normas de ejecución del trabajo y la preparación de los informes. (p. 76)

Asimismo, Perez, (2019), en su tesis la “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019”, la investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas del distrito de

Pichanaqui, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal- retrospectiva cuyos resultados Respecto a la auditoría fueron: El 58,1% (18) no desea que su empresa practique la auditoría. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 67,7% (21) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 71,0% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 67,7% (21) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 71,0% (22) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría

### **Tributación**

Valdeiglesias (2019), en su investigación titulada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha” La investigación tuvo como objetivo general: “Auditoría, Tributación, Finanzas y Rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales servicio, rubro estudios contables del distrito de Yarinacocha, fue de tipo cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios en cuanto a los resultados respecto a la tributación fueron: El 63,33%(19) no están satisfechos con la orientación brindadas por la administración tributaria. El 80% (24) si se revisan, controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa. El 96,67% (29) si cuenta con un personal calificados para el registro de los

ingresos, costos y gastos. El 63% (19) de las empresas mencionan que los libros de contabilidad están al día. El 67% (20) mencionan que sí tuvieron inconvenientes en presentar su declaración mensual. El 60% (18) menciona que no pudieron pagar a tiempo los tributos declarados. El 100% (30) mencionan que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 90% (27) mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 93% (28) mencionan que si se sienten motivados para cumplir con el pago de sus tributos. El 97% (29) mencionan que si pueden mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.” (pp. 71-85)

Rosales (2016), en su tesis “La Tributación y su incidencia en el desarrollo de la empresa Inversiones Riverv S.A.C.” en Huaraz, El diseño de investigación fue de carácter descriptivo, no experimental; la población muestral estuvo conformado por 15 personas socios y trabajadores administrativos cuyos resultados respecto a la tributación fueron: el 47% tiene conocimiento de las normas tributarias; el 40% indica que si se aplican las normas tributarias en la toma de decisiones; el 60% indica que la responsabilidad tributaria ayuda al crecimiento económico y permite tomar decisiones que ayuden en la prevención de hechos futuros, el 67% afirma que las decisiones fundamentales se toman en función al análisis tributario. (pp. 63-65)

Asimismo, Casas y Lazo (2011), en su tesis “Generación de conciencia tributaria en los agricultores de la región Junín y su influencia en la recaudación tributaria”, el objetivo de la investigación fue: Analizar

y explicar cómo influye la falta de conciencia tributaria de los agricultores en la recaudación tributaria de la Región Junín. (p. 19). La investigación fue del tipo descriptivo-explicativo. Con una población muestra de 35 agricultores de la Región Junín. (pp. 59-60)

Agrega Casas y otros, los resultados fueron: El nivel de Conciencia Tributaria que tiene los agricultores en la Región Junín es bajo en virtud a los resultados de la encuesta efectuada a los agricultores teniendo como indicadores el Rol del Estado, Rol del ciudadano y valores obteniendo como resultado un nivel incipiente en cuanto a la conciencia tributaria. La recaudación tributaria obtenida por las administraciones tributarias; provenientes de la venta mayorista de productos agrícolas que generan el pago del impuesto a la renta por parte del contribuyente es demasiado ínfimo, ya que dicho monto recaudado no supera el uno por ciento de la recaudación tributaria potencial en la Región Junín, establecido en el presente trabajo de investigación. (p. 154)

Concluye Casas y otros, el análisis efectuado sobre el efecto positivo de generar conciencia tributaria cuando el agricultor cumpla con sus obligaciones tributarias, conlleva a un incremento de la recaudación tributaria. Por ello es necesario que el agricultor asuma la tributación como un compromiso que forma parte de sus deberes y derechos como ciudadano integrante de una comunidad, como agente activo del proceso y no en forma pasiva. EL nivel de información que dispone las instituciones involucradas respecto al agricultor como el Ministerio de Agricultura con sus respectivas Agencias y La Superintendencia de Administración Tributaria es deficiente ya que no cuentan con un padrón

de agricultores y no efectúan trabajo en conjunto para mejorar la generación de conciencia tributaria. (p. 155)

### **Finanzas**

Gonzales y Aguirre (2011), en su tesis “Análisis de las necesidades financieras de los conglomerados pyme de lima metropolitana: Caso Mi Banco”, el objetivo de la investigación fue: identificación de la oferta financiera que Mibanco puede realizar, usando un método sencillo de recopilación de datos entre su propio personal de campo (cuyo cargo es asesor de negocios), los cuales diariamente están en contacto con sus clientes microempresarios. (p. 4)

Agrega Gonzales y otros, las conclusiones son: No existe conocimiento por parte del personal del banco sobre el producto dirigido a los conglomerados que es el financiamiento de compra y/o construcción de inmuebles. Por tal motivo, se pierden oportunidades de colocación de créditos a mayor escala con la atención de estos conglomerados, con el perjuicio del crecimiento de estas agrupaciones y del propio banco. Mi banco debe capacitar a su personal y promover el reto de la atención de las diversas necesidades de los conglomerados para mantenerse a la vanguardia de la atención al segmento de la micro y pequeña empresa.

Concluye Gonzales y otros, las necesidades financieras de los conglomerados son principalmente de activo fijo y capital de trabajo. Es importante que el banco desarrolle esquemas para su atención eficiente y oportuna, sabiendo que la necesidad de adquisición y construcción de los locales comerciales se realiza a través del producto Proyectos Especiales. La atención de las necesidades puede ser trabajada con un esquema de

garantía cruzada o sábana. Por tanto, el reto para Mi banco es trabajar en la construcción de la demanda para dicho segmento de mercado. La identificación de los conglomerados informales puede realizarse mediante la aplicación de encuestas a su personal de campo, mientras que los formales se pueden identificar a través de los datos existentes en las municipalidades, organismos no gubernamentales, empresas financieras. (p. 44)

### **Rentabilidad**

También, Rincón (2016), en su tesis “La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015”, el objetivo de la investigación fue: Determinar la incidencia de la Gestión de Calidad en la Rentabilidad de las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015. (p. 6). La investigación fue de diseño no experimental, de tipo aplicada. La población estuvo conformada por 60 personas entre gerentes, administradores y personal que labora en las principales empresas del sector textil ubicadas en el distrito de la Victoria, de las cuales se tomó como muestra a 36. (pp. 99-100)

Agrega Rincón, las principales conclusiones fueron: No se elabora el planeamiento estratégico para establecer los objetivos y las metas que esperan alcanzar en términos de resultados lo cual no permite que la gerencia logre tomar decisiones oportunas. No existe una política de control de calidad que ayude a contribuir con la productividad, tampoco existe un control del tiempo, las mermas y desmedros, perjudicándose de esa manera los costos de producción.

Concluye Rincón, no se toma en cuenta el desarrollo de las empresas que compiten en el mercado, descuidándose su posicionamiento sin medir las consecuencias de ver reducidas las ventas, afectando de esta manera la rentabilidad económica. Se descuida la mejora continua de los colaboradores que están en condiciones de contribuir con sus nuevas ideas para optimizar la calidad de los productos y por ende desarrollar el crecimiento sostenible. (p. 140)

#### 2.1.4. Regional

##### **Auditoría**

Por lo tanto, Armas, (2017), en su tesis “La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali”, el objetivo de la investigación fue: Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Método: En la presente investigación se aplicó el método, comparativo, crítico, estadístico, analítico mediante el método de encuestas y entrevistas a empresarios, profesionales encargados de la administración de las medianas empresas y especialistas en auditoría financiera. (p. 11)

Agrega Armas, los principales resultados fueron: Los resultados de las pruebas identificaron que el nivel de riesgo exposición de los estados financieros determina el grado de implementación de controles en la administración de la empresa. Se ha determinado que el tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos económicos y financieros disminuye la cantidad de debilidades identificadas por los controles establecidos por empresa. Se ha determinado que el nivel de integridad de

los estados financieros incide en la transparencia de la administración de las Medianas empresas. Se ha determinado que la auditoría financiera si influye en la administración de las Medianas empresas industriales del distrito de Calleria- Pucallpa, fortaleciendo sus controles internos y brindándoles mayores atributos de calidad y consistencia a su información financiera, de manera que se puede exponer a la globalización y competir en el mundo. (p. 101)

### **Tributación**

Castillo y Huamán (2017), en su tesis “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016”, el objetivo de la investigación fue: Determinar la relación de la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1, del sector ropas, del distrito de Callería, 2016. El material y métodos de investigación es descriptivo correlacional; la muestra de estudio fueron 30 comerciantes; los cuestionarios fueron encuestas, estos enunciados se sometieron a un proceso de validación. (p. 9)

Los principales resultados fueron: a). -Existe relación altamente significativa entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias ( $P < 0.01$ ), siendo el grado de asociación de 0.603 moderada y  $p = 0,00$ . b). -Existe relación altamente significativa entre la conciencia tributaria y las obligaciones tributarias ( $P < 0.01$ ), siendo el grado de asociación de 0.579 moderada y  $p = 0,00$ . Existe relación significativa entre la educación cívica tributaria y las obligaciones tributarias ( $P < 0.05$ ), siendo el grado de asociación de 0.488 moderada y  $p = 0,002$ . Existe relación significativa



entre la difusión, orientación tributaria y las obligaciones tributarias ( $P < 0.05$ ), siendo el grado de asociación de 0.393 positiva baja y  $p = 0,019$ . (p. 66)

### **Finanzas**

Además, Siccha (2017), e su tesis “Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2017”, el objetivo general fue: describir las principales características del financiamiento, de la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una muestra poblacional de 25 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 22 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. (p. 5)”

Agrega Siccha, las principales conclusiones fueron: El 12% es Propio, 44% es Terceros, 44% es Otros, Financiamiento de la empresa. El 28% es Bancarias, 28% es No Bancarias, 44% es Prestamistas, Entidades financieras le otorga mayores facilidades para la obtención del crédito. El 20% es Corto Plazo, 80% es Largo Plazo, Situación del crédito obtenido por las Entidades financieras. El 16% es 1 Vez, 44% es 2 Veces, 40% es 3 Veces, Veces que solicito crédito por las Entidades financieras. El 40% es Capital de Trabajo, 20% es Mejoramiento local, 12% es Activo Fijo, 28% es Otros, Inversión del crédito por las Entidades financieras. (p. 119)

Concluye Siccha, El 76% es SI, 24% es NO, El micro crédito financiero que obtuvo contribuyo al incremento de la rentabilidad anual de

su empresa. El 44% es SI, 56% es NO, Considera Ud. Que la capacitación hacia usted y su personal mejoro la rentabilidad en su empresa. El 52% es SI, 48% es NO, Considera que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los 2 últimos años. El 52% es Capital de trabajo, 48% es Mejoramiento y/o ampliación local, Como fue invertido crédito invertido en la empresa. (p. 120)

Tello (2019) en su tesis denominada “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha” La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha.” (pp. 4)

Agrega Tello sus conclusiones obtenidas respecto al financiamiento: el 66.67% (10) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó crédito, el 66.67% (10) de los micro negocios recibió crédito, el 60% (9) solicitó crédito por más de S/10,000. El 60% (9) recibió en crédito más de S/10,000, El 66.67% (10) solicitó crédito a las entidades bancarias, El 66.67% (10) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias, el 66.67% (10) de los micro negocios les cobraron más del 3% tasa de interés por el crédito, el 66.67% (10) manifestó que el crédito fue oportuno, El 66.67% (10) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, El 40% (6) cree que el financiamiento mejora la empresa. (pp. 130)

### **Rentabilidad**

En tanto Barros (2010, en su investigación Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay, el objetivo general de la investigación fue Describir las principales características de la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay. (pp. 4)

Agrega Barros, los principales resultados respecto a la rentabilidad fueron: El 94.44% (17) de los micro negocios estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 88.89% (16) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa puede mejorar por el financiamiento, el 66.67% (12) manifestó que la rentabilidad de su empresa sí se ve afectado por el pago de tributos. el 94.44% (17) de los micro negocios indicó que la rentabilidad de su empresa mejoraría sí le practicarían una auditoría. (pp. 126)

Es más, Narvasta (2017), en su tesis “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de lubricantes de motores de carros aserrada del distrito de Callería, 2016”, el objetivo de la investigación fue: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de lubricantes de motores de carros aserrada, del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios. (p. 6)

Agrega Narvasta, los principales resultados fueron: La mayoría de las Mypes se autofinancian, solo el 40% se financia con terceros, siendo estas con 67% de las entidades no bancarias ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo, estos créditos fueron a largo plazo, cuyos montos fueron más de S/.20,000.00 y lo invirtió en compra de madera.

Concluye Narvasta, las Mypes encuestadas en el ámbito de estudio, el 60% no precisa si su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. (p. 62)

## 2.2. Bases Teóricas de la investigación

### 2.2.1. Teorías de la auditoría

La auditoría es la revisión total o parcial de los elementos vinculados a la fuente productora de rentas de la empresa de un periodo o varios periodos, ingresos y egresos en la que incurre lo organización para el desarrollo de su objeto social.

Al respecto, se señala:

El objetivo que persigue el proceso de auditoría que se realiza en una empresa no es otro que el que determina claramente el Plan General Contable, RD 1514/2007, de 16 de noviembre, en la primera parte cuando trata del marco conceptual de la contabilidad, y en concreto de las cuentas anuales: "Las cuentas anuales deben redactarse con claridad, de forma que la información suministrada sea comprensible y útil para los usuarios al tomar sus decisiones económicas, debiendo mostrar la imagen fiel del patrimonio, de la situación financiera y de los resultados de la empresa, de conformidad con las disposiciones legales". El auditor será quien dará fe de que la empresa ha llevado

a cabo el proceso contable con la finalidad expresa de que se cumpla este mandato del PGC. (Pallerola,2015, p. 13).

Por su parte, Apaza (2015), define varios tipos de auditoría para una empresa tales como:

**Auditoría financiera:** Apaza (2015) señala de la siguiente manera “El objetivo es examinar los estados financieros por parte de un Contador Público distinto al que preparo la información con la finalidad establecer su razonabilidad, a fin de aumentar la utilidad que la información posee.” (p.15).

**Auditoría administrativa:** Apaza (2015) señala de la siguiente manera “Es el examen comprensivo y constructivo de la estructura y organización de una empresa en cuanto a sus planes y objetivos, sus métodos y controles, su forma su forma de operación, sus recursos humanos y físicos” (p.15).

**Auditoría operacional:** Apaza (2015) comenta de la siguiente manera “Es el examen crítico y sistemático de las operaciones de una empresa con el objetivo de evaluar su grado de eficiencia y eficacia se presenta en un informe, con las observaciones, conclusiones y recomendaciones para mejorarlo” (p.17).

**Auditoría fiscal o tributaria:** Apaza (2015) expone de la siguiente manera “Es el examen que realizan las entidades fiscalizadoras, que por ley están facultadas para comprobar que los contribuyentes están tributando correctamente” (p.17).

“**Auditoria continua:** Apaza (2015) expone de la siguiente manera “La auditoría continua es realizada por el auditor que reviso e informo sobre

los Estados financieros del periodo anterior y continua como auditor del periodo actual” (p.17).

**Auditoria especial:** Apaza (2015) conceptualiza de la siguiente manera “Esta auditoria incluye exámenes de rubros, es decir, cuentas especiales, independientemente de las otras que integran los estados Financieros de la entidad sujeta a examen” (p.17).

**Auditoria forense:** Apaza (2015) conceptualiza de la siguiente manera “El propósito de la auditoria forense es de determinar las causas de quiebra de una empresa o de establecer la existencia de fraudes o irregularidades que afecten el patrimonio empresarial” (p.17).

**Auditoría externa:** Apaza (2015) señala de la siguiente manera “Es un tipo de examen que por su naturaleza es realizada por un profesional de afuera que no es afín a la institución su trabajo es realizar un examen del balance y contenido de las cuentas contables” (p.16).

**Auditoría interna:** Apaza (2015) señala de la siguiente manera “La finalidad de la auditoría interna es la de evaluar y verificar el cumplimiento de las políticas operativas, esta actividad es realizado por los mismos empleados teniendo como responsable a un profesional vinculado a la organización.” (p.16).

**Auditoría Gubernamental:** “Examen realizado a las organizaciones del estado, en el Perú la máxima autoridad del sistema de control es la Contraloría General de la República una auditoría pública, facultado mediante para realizar el control de los recursos públicos.”

“**Auditoría integral:** Apaza (2015) señala de la siguiente manera “es un tipo de auditoria, el objetivo es la de verificar el planeamiento de la

organización para evaluar de forma general o global los procedimientos administrativos de la entidad” (p.15).

**Auditoría de sistemas:** “Evaluación exhaustiva mediante actividades, técnicas y procedimientos, con el fin de analizar, verificar y forjar recomendaciones relativas a la planificación, seguridad y eficacia de la asistencia informática dentro de la empresa, en busca del mejoramiento del mismo.”

Cabe precisar que la auditoría tributaria está direccionada a la evaluación del cumplimiento en materia tributaria de la entidad, enfatizando la verificación de las partidas de ingresos y gastos que por consiguiente se ven reflejados en los estados de resultados de la empresa. En el Perú la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria (SUNAT) es la entidad del estado encargada de realizar esta función.

#### 2.2.2. Teorías de la tributación

Las economías de los países del mundo fluyen a razón de la recaudación tributaria, a través de los impuestos que imponen a los deudores tributarios amparados en leyes que lo rigen y hacen que el cumplimiento sea de carácter obligatorio, estas recaudaciones de impuesto son denominados ingresos fiscales.

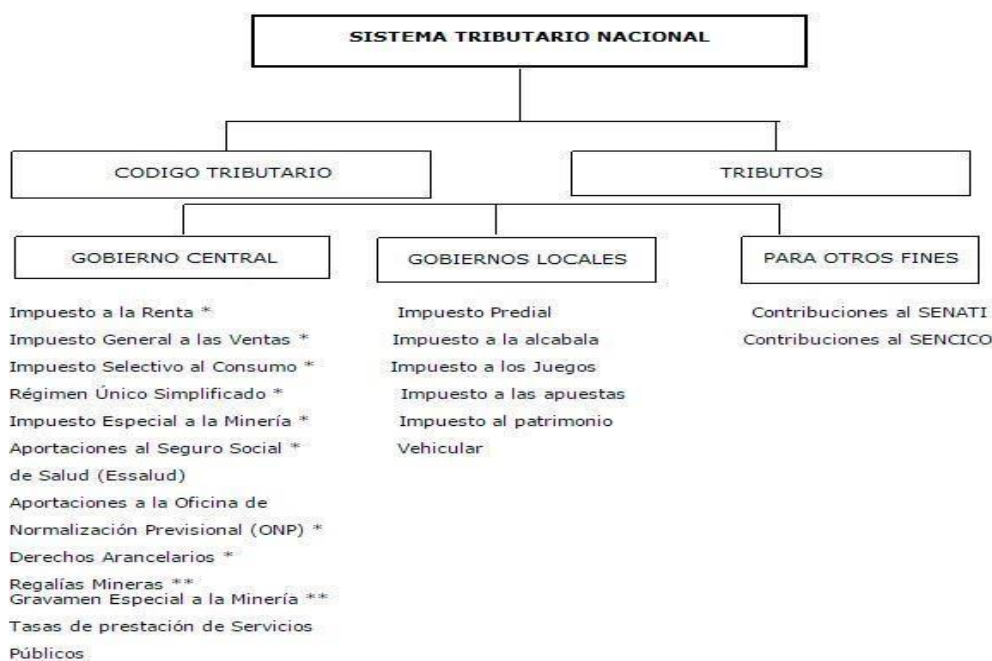
Según la literatura de, Bravo (2015), “hablar del sistema tributario es referirse a un conjunto de leyes que regulan los tributos, procedimientos y obligaciones formales que son necesarios para el cumplimiento de las obligaciones que hace posible el flujo de la recaudación tributaria.”

Bravo (2006) comenta, “Una evaluación del Sistema tributario, debe partir por la norma de mayor jerarquía que contiene los principios que rigen a los tributos: en nuestro caso la Constitución Política del Perú.”

Por lo general las normas tributarias son implementadas por las Administraciones Tributarias, con el propósito de generar ingresos para la caja fiscal a través del cobro de los impuestos a cada ciudadano, es de mencionar que a ningún ciudadano es de su agrado asumir este costo tales así que en nuestro país no existen el pago voluntario de los impuestos.

Abundando en la opinión, la Administración Tributaria, en el Perú ha sido creada con el propósito de incrementar la recaudación y ampliar la base tributaria.

En el Perú los tributos están regidos por un marco normativo el Código Tributario el cuál es el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional. De manera gráfica, el Sistema Tributario Nacional puede representarse de la forma siguiente:”



**Fuente:** SUNAT

### Los tributos

En tanto los impuestos son propios de un país con una normativa nacional, esto quiere decir no son internacionales



A continuación, nombraremos algunos tributos que son recaudados por la “Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria”:

**Impuesto General a las Ventas (IGV).** Fue aprobado por Decreto Supremo N.º 055-99-EF, es un impuesto que grava todas las etapas ya sea de producción o comercialización entre ellos las operaciones de venta de bienes y/o prestación de servicios, también grava la importación de bienes para el consumo cogidos al régimen de importación definitiva, también grava los servicios de construcción asimismo la primera venta de inmuebles. Actualmente tasa del IGV el del 18% la cual está comprendido por 16% de Impuesto General a las Ventas y 2 % que corresponde al Impuesto de Promoción Municipal.

**Impuesto Selectivo al Consumo.** Como su nombre lo dice grava al de ciertos productos con diferentes porcentajes en una sola etapa del ciclo. Fue Aprobado por el Decreto Supremo N.º 055-99-EF.



Algunas transferencias, producción o importación como: bebidas gaseosas, licores, combustibles, cigarrillo, objetos de lujo, están con el Impuesto Selectivo al Consumo.

**Impuesto a la Renta.** Es aplicado los ingresos generados por el trabajo personal y la inversión del capital o en todo de ambos que tengan una fuente periódica y durable. El impuesto a la renta también grava a las actividades empresariales desarrolladas por la empresas naturales y jurídicas por la inversión del capital y el trabajo.

**Régimen Especial del Impuesto a la Renta.** Es propio para las empresas domiciliadas en el país dedicadas a actividades de comercio y prestación de servicios y producto de ellos obtengan rentas de tercera categoría siempre que se cumpla ciertas obligaciones y parámetros establecidas en las normas que regulan este régimen.

De acuerdo a las normas que lo regulan podrán acogerse al Régimen Especial las personas naturales, sociedades conyugales, sucesiones indivisas y personas jurídicas, domiciliadas en el país, que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de actividades: como:

comercio y/o industria, (venta de los bienes que adquieran, produzcan o manufacturen, así como la de aquellos recursos naturales que extraigan, incluidos la cría y el cultivo), Actividades de servicios,

Otro de los requisitos para el acogimiento a este régimen es que sus ingresos netos anuales no superen los S/. 525,000.00 (Quinientos Veinticinco mil y 00/100 Nuevos Soles). La alícuota para el cálculo del impuesto a la renta mensual es del 1.5% de los ingresos mensuales y se declara en el PDT 0621.

**Nuevo Régimen Único Simplificado.** Fue creado con el propósito de formalizar, aumentar la recaudación y ampliar la base tributaria, este régimen está dirigido a las personas naturales y sucesiones indivisas que obtengan ingresos por actividades empresariales y que sus ingresos no superen los S/8,000.00 mensuales y S/ 96,000.00 anuales y que el valor de sus activos utilizados en su actividad no supere los S/ 70,000.00. La categoría comprende 02 categorías; la Categoría 01 sus adquisiciones e ingresos no deben superar los S/5,000.00 y la categoría 02 sus adquisiciones e ingresos no deben superar los S/8,000.00. el pago del impuesto es efectuado mensualmente S/20.00 para la categoría 01 y S/50.00 para la categoría 02. El impuesto que comprende al Nuevo Régimen Único Simplificado está conformado por el Impuesto General a

las Ventas (IGV) llamado también Impuesto al Valor Agregado (IVA), Impuesto a la Renta y el Impuesto de Promoción Municipal (IPM).

### 2.2.3. Teoría de las finanzas

Las finanzas alcanzan el estudio del funcionamiento del capital que comprende las instituciones que operan el mercado del dinero, la finanza también comprende la captación de recursos (dinero) para la inversión en la actividad empresarial.

Al respecto señala:

Las finanzas son un área desconocimiento extraordinariamente dinámica. En parte, esto explica por los profundos cambios que han experimentado el entorno y la propia configuración empresarial; sin embargo, no puede obviarse el impacto de la innovación financiera, y de la continua aparición de nuevos métodos y técnicas para diagnosticar la realidad empresarial. (Piñeiro, 2018).

#### Algunos hitos en el desarrollo de la teoría financiera

La noción financiera de valor	Estructura financiera óptima	Modelos de selección de inversiones
Fondo de maniobra y gestión del circulante	Formación de los precios en el mercado de capitales: eficiencia, fractales y caos	Optimización de carteras y diversificación del riesgo
Valoración de activos de capital: CAPM y APT	Los derivados y la gestión del riesgo	Intangibles

**Fuente:** Piñeiro (2018)

**Recursos ajenos a largo plazo.** Son aquellos recursos financieros que son exigibles superiores a un año. Entre los recursos a largo plazo, predominan los créditos bancarios, emisión de títulos y los créditos leasing.

**Préstamos y créditos bancarios.** Estos recursos son gestionados ante las entidades financieras mediante préstamos de dinero, a corto y a largo plazo

para ser devueltos con costos de intereses que se adicionan al costo de la fuente productora de la renta empresarial. Los créditos a corto plazo son pagaderos menores a un año y los créditos a largo plazo son los son pagados a más de un año.

Otras de las formas de financiamiento es el **El leasing**. Ocurre mediante un contrato de arrendamiento financiero, donde queda establecido la condición de alquiler de bien acordando el pago mediante cuotas. Una vez terminada el pago del monto acordado en el contrato el arrendador podrá devolver el bien o comprarle.

#### 2.2.4. Teoría de la rentabilidad

La rentabilidad es el beneficio producto de la inversión de la captación de recursos financieros, es el rendimiento esperado generalmente representado en porcentajes.

Al respecto señala:

La teoría del **trade-off** tiene su origen en la revisión de algunas de las hipótesis en las que se sustentaban las tesis originales de M&M, en particular la ausencia de impuestos.” “Como consecuencia de los intereses financieros originados por las deudas, estas por su naturaleza son consideradas como gastos deducibles a la base imponible para el cálculo del impuesto a la renta; la deuda causa un ahorro fiscal y crea un valor adicional. Por su naturaleza a mayor endeudamiento aumenta el riesgo financiero y con ello falta de liquidez asociado a una eventual quiebra; la deuda no necesariamente tendrá como resultados negativos, de acuerdo a la

gestión y correcta utilización del instrumento crediticio esto podría generar un impacto positivo. (Piñeiro, 2018).

### **Rentabilidad económica**

Al respecto señala:

La utilidad es muy importante como resultado de la actividad de una empresa, para autenticar la evaluación del resultado del negocio y debe relacionar dicha utilidad con los recursos económicos y financieros que se utilizaron para la consecución.” “La rentabilidad es el resultado con que la empresa retribuye al capital invertido. (Piñeiro, 2018).

### **Rentabilidad financiera**

Piñeiro (2018). Comenta de la siguiente manera “El beneficio que corresponde a cada socio producto de su inversión realizada en la empresa, capacidad de la empresa para generar mayores ingresos con fondos de los socios.”

### **Rentabilidad social**

Piñeiro (2018). Señala que “Son beneficios que obtiene la sociedad por construcción de infraestructuras en una localidad, probablemente no haya una rentabilidad económica para la empresa inversora, pero si puede ser rentable socialmente. Citando un ejemplo, la construcción de un puente.”

#### 2.2.5. Teoría de la micro y pequeña empresa

Bernilla (2017), en su estudio “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento”, sostiene que, una Micro y pequeña empresa opera de manera ordenada, organizada,

combinando la técnica y los recursos para elaborar su producto o prestar un servicio con el objetivo de ponerlos en el mercado y conseguir ganancias.

De acuerdo a la legislación peruana son consideradas Micro Empresa las que no superan sus ventas anuales de 150 UIT y son consideradas

Pequeñas Empresas aquellas con ingresos anuales de 150 hasta 1700 UIT.

Estas empresas para iniciar sus operaciones utilizan poco capital y esto de alguna manera facilita su distribución y manifestación en todo el país, sin embargo, su desarrollo se ve impedido por la falta de políticas dirigidos al apoyo de este sector empresarial.

### **III. HIPOTESIS**

Los estudios descriptivos miden variables de manera independiente, los objetivos de esta investigación no son para determinar si se relacionan las variables que se miden, el acto de medir un fenómeno para describirlo no requiere de hipótesis, por lo tanto, los estudios descriptivos carecen de hipótesis.

### **IV. METODOLOGÍA**

#### **4.1.1. Diseño de la investigación**

El diseño aplicado en esta investigación fue el diseño cuantitativo-no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

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

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

#### 4.1.2. Cuantitativo

El estudio de la presente investigación fue de enfoque cuantitativo con la utilización e instrumentos de medición y de datos estadísticos para cada variable. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), “sostienen que, una investigación bajo el enfoque cuantitativo, Son aquellas que, para la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizan procedimientos estadísticos e instrumentos de medición, con el fin de establecer pautas de comportamiento y probar teorías”. (p. 4)

#### 4.1.3. No experimental

En esta investigación nos limitamos a describir las variables en su forma natural, en su contexto sin la manipulación de los resultados obtenidos por tratarse de una investigación no experimental. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), “sostienen que, las investigaciones no experimentales, “Son estudios que se realizan sin manipular deliberadamente las variables, y en los que solo se observan los fenómenos, en su ambiente natural, y que posteriormente serán analizados”. (p. 152)

#### 4.1.4. Transversal

Por tratarse de una investigación transversal en esta investigación se recolectaron información en un solo momento y en un único tiempo, con el propósito de describir las variables y



analizar su interrelación. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), “sostienen que, las investigaciones transversales, son investigaciones que recopilan datos en un único momento. Son estudios puramente descriptivos”. (pp. 154-155)

#### 4.1.5. Retrospectivo

Al tratarse de una investigación netamente descriptivo, en esta investigación se recopiló información de ocurrencias pasadas ya ocurridas. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), “sostienen que, Las investigaciones no experimentales también se conoce como investigación ex post-facto; los hechos y variables ya ocurrieron”. (pp. 164-165)

#### 4.1.6. Descriptivo

Al tratarse de una investigación no experimental transversal retrospectivo nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad sin manipular los resultados. Al respecto Hernández, Fernández y Baptista (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas buscan especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. (p. 92)

### 4.2. Población y muestra

#### 4.2.1. Población.

En el presente estudio de investigación se hizo un trabajo de campo segmentado en el distrito de Callería, donde se encontró 30 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio rubro

venta de lubricantes de motores de carros. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene, que la población, “Es el conjunto de elementos relacionados entre sí, que poseen una o más variables (características, atributos o propiedades) comunes, las que son precisadas en el tiempo y en el espacio”. (p. 91)

Fuente: Trabajo de campo del autor.

#### 4.2.2. Muestra.

Para el logro de nuestro objetivo general y objetivos específicos se tomó la totalidad de la población 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro venta de lubricantes de motores de carros. El cual representa el 100% de la población. Al respecto, Tresierra (2010), sostiene que, la muestra “Es una parte representativa y adecuada de la población y/o universo, que es obtenida por el investigador para hacer sus observaciones. Esto es para obtener datos, que son puntos de partida para las generalizaciones”. (p. 93).

#### 4.3. Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICE DE MEDICIÓN	ESCALA DE MEDICIÓN
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	Desea que su empresa le practiquen una auditoría.		Nominal
				Conoce algo referente a la auditoría		
				Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.		
				La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoría.		
				A donde acudiría para obtener una auditoría.		
				Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.		
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro			Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.		
				Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización		

motores de carros del distrito de Callería, 2019.	venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Características	por parte de la Administración tributaria en la Empresa.	Sí No
			Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.	
			Están los libros de contabilidad al día.	
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.	
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.	
			Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.	
			Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	
			Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.	

VARIABLE	DEFINICIÓN		DIMENSIONES	INDICADORES	ÍNDICE DE	ESCALA DE
	CONCEPTUAL	OPERACIONAL			MEDICIÓN	MEDICIÓN
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores.	Características	Solicitó crédito	Ninguno Sí No	Nominal
				Recibió crédito		
				Monto del crédito	Más de S/1,000 Más de S/5,000 Más de S/10,000	
				Entidad a la que solicitó crédito	Bancaria	
				Tasa de interés cobrado por el crédito	No Bancaria 1% mensual 2% mensual 3% Mensual Más de 3% mensual	
				El crédito fue oportuno Monto del crédito fue suficiente		

				Cree que el financiamiento mejora la empresa.	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019		Características	<p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.</p> <p>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.</p> <p>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.</p>	Sí No
				La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría.	

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

##### 4.4.1. Técnicas

En la investigación fue de gran importancia contar con herramientas que contribuyan al cumplimiento de los objetivos propuestos, de tal manera en este estudio se tuvo la necesidad de contar con información necesaria y para ello se aplicó la técnica de la encuesta. Al respecto, esta técnica es sostenido por Tresierra (2010), afirma que “las técnicas son un conjunto de reglas o normas que constituyen la prescripción de actividades de un método en ejecución (p.12). Además, sostiene que la encuesta es aquella que recoge información sobre aspectos muy específicos, basado en una interacción directa o indirecta entre el investigador y el encuestado”. (p.104)

##### 4.4.2. Instrumento

En estudio de investigación la técnica de la encuesta consistió en un cuestionario de 31 preguntas cerradas: 7 preguntas para el objetivo específico número 1, para el objetivo específico número 2 se consideró 10 preguntas, asimismo, para el objetivo específico

número 3 se consideró 10 preguntas, finalmente para el objetivo específico número 4 se consideró 4 preguntas.

#### 4.5. Plan de análisis

La técnica de la encuesta aplicado a los dueños, representantes y administradores de las 30 Microempresas obtuvimos abundante información, por la naturaleza de los datos obtenidos era necesario alimentar a una base de datos utilizando en el programa Microsoft Office Profesional Plus 2016, para obtener los resultados se ha seleccionado las tablas y gráficos que ajusten de manera óptima a los resultados; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación. Al respecto Tresierra (2010), sostiene que, “El análisis estadístico es indispensable en casi toda la investigación. Los datos pueden organizarse y resumirse en función de las unidades de medida y presentarse en Cuadros y Gráficos. Los análisis estadísticos se llevan a cabo mediante programas para computadoras utilizando paquetes estadísticos”. (p. 107)

#### 4.6. Matriz de consistencias

**Título:** "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019"

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>				<b>Tipo:</b> Cuantitativo - Descriptivo  <b>Diseño:</b> No experimental -
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación,	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas				

finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019?

empresas nacionales sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.

Transversal – Retrospectivo -

Descriptivo.

M  O

Objetivos Específicos			
Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría. Conoce algo referente a la auditoría. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. A donde acudió para obtener una auditoría. A donde acudiría para obtener una auditoría. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración tributaria. Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa. Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. Están los libros de Contabilidad al día. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria. Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.
Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Características	Solicitó crédito. Recibió crédito. Monto del crédito solicitado. Entidad a la que solicitó el crédito. Entidad que le otorgó el crédito. Tasa de interés cobrado por el crédito. El crédito fue oportuno Monto del crédito suficiente. Cree que el financiamiento mejorar la empresa.
Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el

**Población:**

La población estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.

**Muestra:**

fue intencionada y estuvo conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.

**Técnicas:**

La encuesta

**Instrumento:**

Cuestionario estructurado de 31 preguntas cerradas.

**Métodos de Análisis de Investigación**

Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Microsoft Office Profesional Plus 2016.

comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.			financiamiento recibido.
			La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.
			La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

#### 4.7. Principios éticos.

En esta investigación nos basamos a descubrir en lo descriptivo el resultado del comportamiento de las variables con el objetivo de contribuir con el conocimiento a través del descubrimiento mediante la labor científica sin poner por delante de intereses personales si el bien común.

El instrumento aplicado a cada representante si hizo siempre respetando la Autonomía tomando como base el consentimiento de cada uno de ellos además convencidos que el resultado servirá para su beneficio.

Se ha hecho de conocimiento la protección de los datos sin la mínima intención de provocar daños a los sujetos encuestados y de la sociedad en general aplicando el principio de la beneficencia/no maleficencia.

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

Asimismo, Koepsell y Ruiz (2015) definen los siguientes principios:

##### 4.7.1. El principio de autonomía.

Al respecto, señala:

Este principio nos dice que “la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás”. (Koepsell y Ruiz, 2015, p. 94).

#### 4.7.2. El principio de la dignidad.

Al respecto, señala:

El ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (Koepsell y Ruiz, 2015, p. 98).

Se respetó la dignidad de la persona, su identidad, su confidencialidad y su diversidad cultural, mediante el cuidado de la privacidad; pues la participación de las personas fue de manera voluntaria; en el entorno del pleno respeto de sus derechos elementales; más si se encontraron en un estado de vulnerabilidad.



#### 4.7.3. El principio de la beneficencia/no maleficencia.

Al respecto, señala:

La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos. (Koepsell y Ruiz, 2015, p. 101).

#### 4.7.4. El principio de justicia.

Al respecto, señala:

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

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación

de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo. Koepsell y Ruiz, pp. 101-102)

## 5. RESULTADOS

### 5.1. Resultados

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

*Tabla 1. ¿Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas?*

*Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.*

Ítem	Edad del representante legal de la empresa	Frecuencia	Porcentaje
a.	[18 a 25] años	4	13,33%
b.	[26 a 40] años	17	56,67%
c.	[41 a 56] años	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

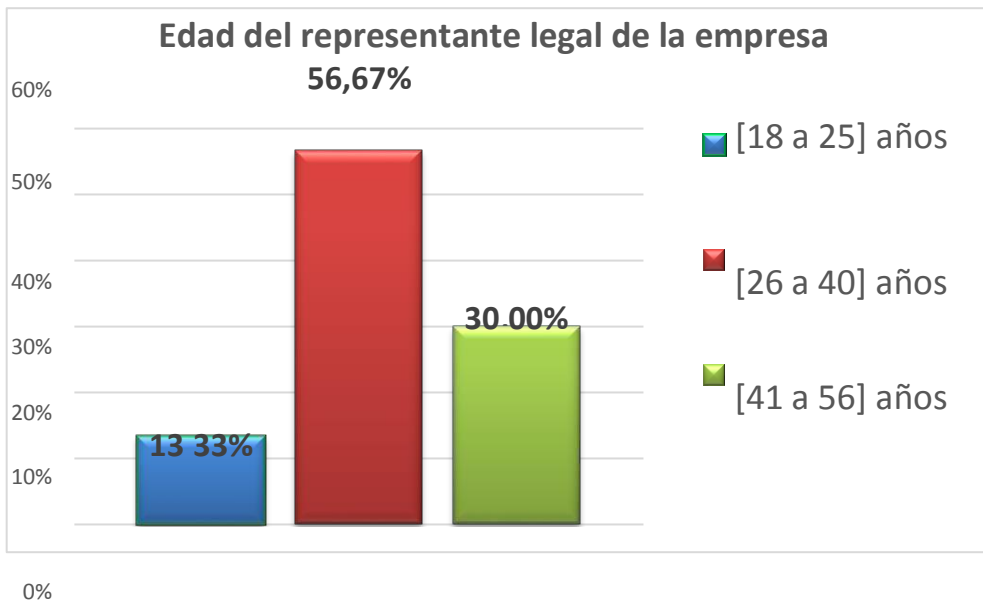


Figura 1. Edad de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.

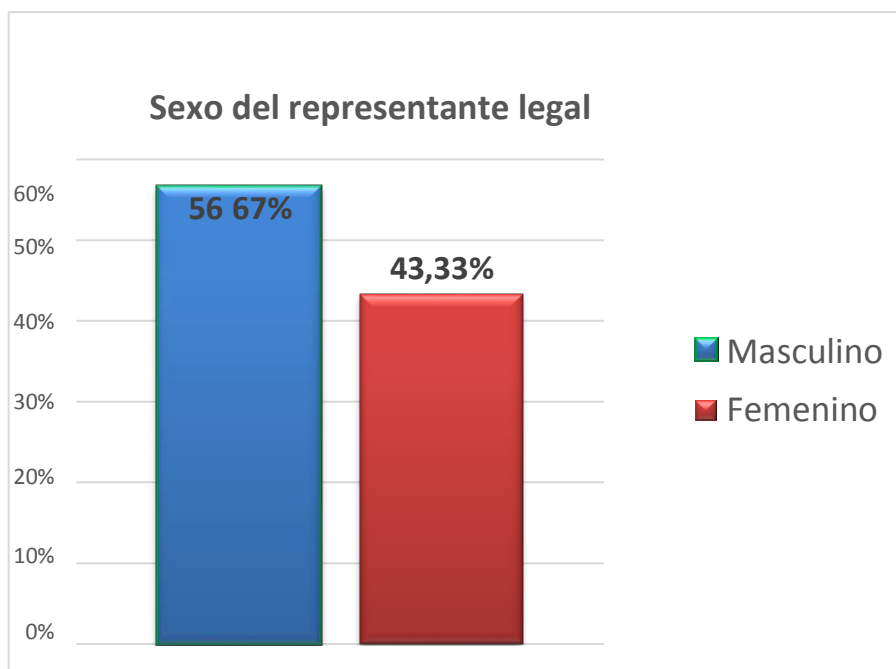
Fuente: Tabla 1.

**Tabla 2. ¿Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas?**

**Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

Ítem	Sexo del representante legal	Frecuencia	Porcentaje
a.	Masculino	17	56,67%
b.	Femenino	13	43,33%
	<b>TOTAL</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 2. Sexo de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

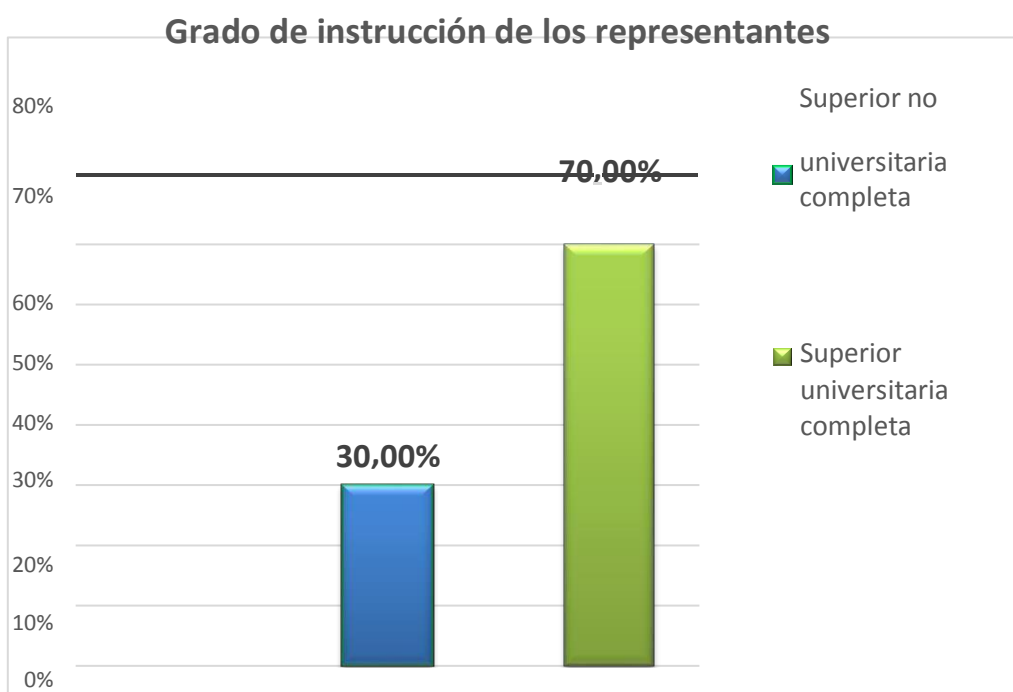
Fuente: Tabla 2.

**Tabla 3. ¿Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas?**

**Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

Ítem	Grado de instrucción de los representantes	Frecuencia	Porcentaje
a.	Secundaria incompleta	0	0,00%
b.	Secundaria completa	0	0,00%
c.	Superior no universitaria completa	9	30,00%
d.	Superior universitaria incompleta	0	0,00%
e.	Superior universitaria completa	21	70,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

Fuente: Tabla 3.

**Tabla 4. ¿Antigüedad de las micro y pequeñas empresas?**

**Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

Ítem	Años de funcionamiento	Frecuencia	Porcentaje
a.	[1 a 5] años	2	6.67%
b.	[6 a 10] años	6	20.00%
c.	[11 a 15] años	8	26.67%
d.	[15 a más] años	14	46.67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

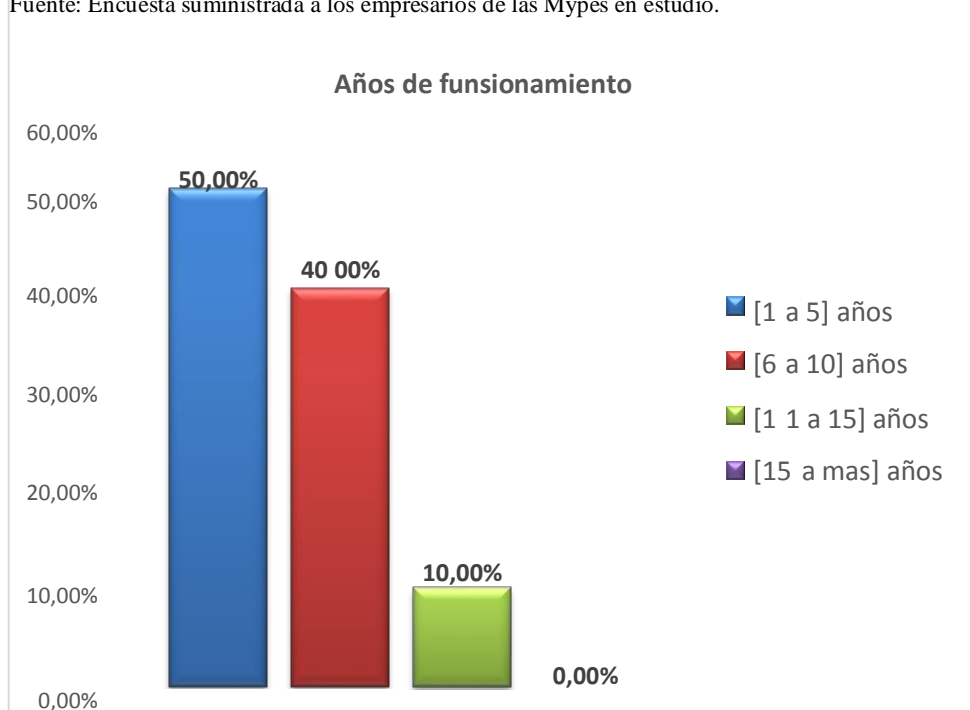


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Tabla 4.

Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.

*Tabla 5. ¿Conoce algo referente a la auditoría?*

Ítem	Conoce algo referente a la auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	12	40,00%
b.	No	18	60,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>1,00</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



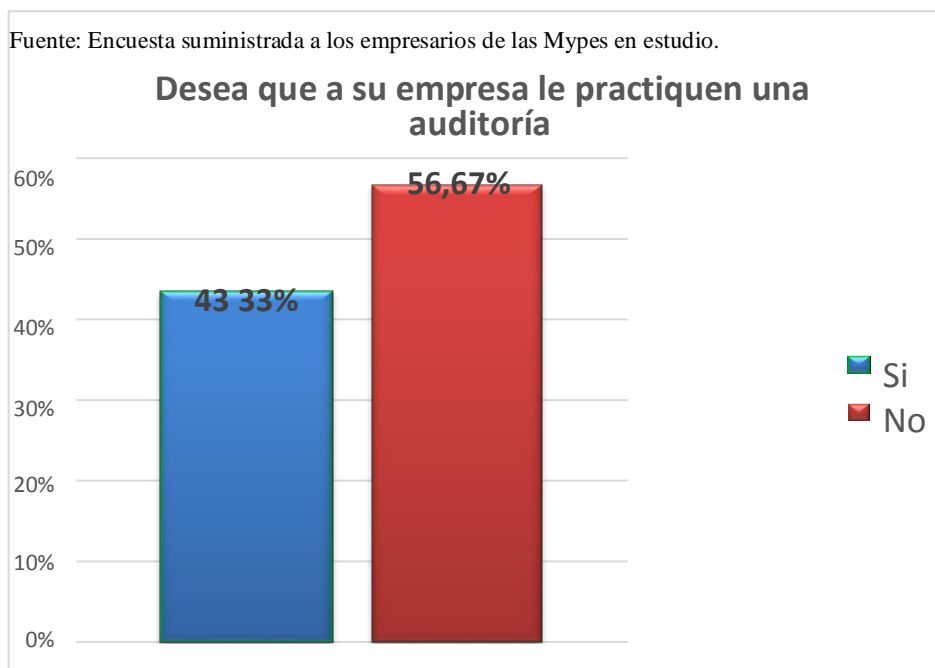
Figura 5. Conoce algo referente a la auditoría.

Fuente: Tabla 5.

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

Ítem	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	13	43,33%
b.	No	17	56,67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 6. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.**

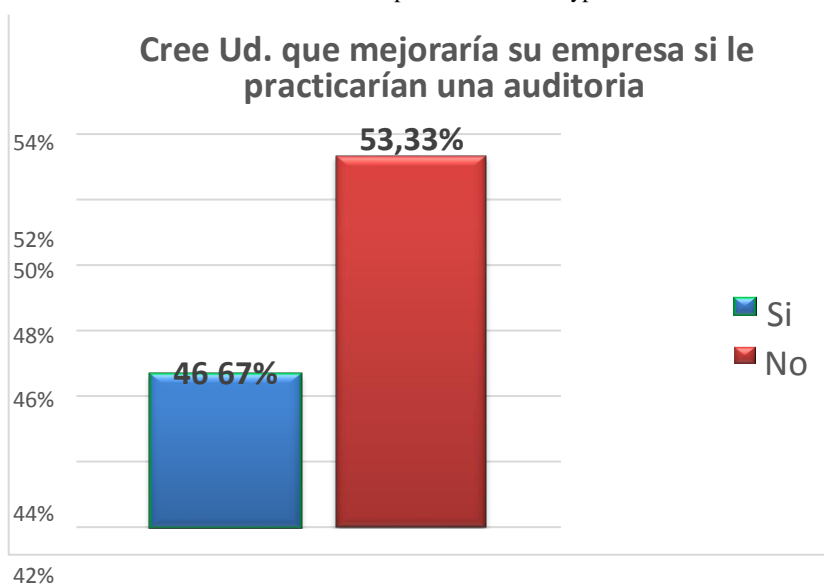
Fuente: Tabla 6.



**Tabla 7. ¿Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?**

Ítem	Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	14	46,67%
b.	No	16	53,33%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 7. Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.**

Fuente: Tabla 7.

**Tabla 8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?**

Ítem	La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	9	30,00%
b.	No	21	70,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

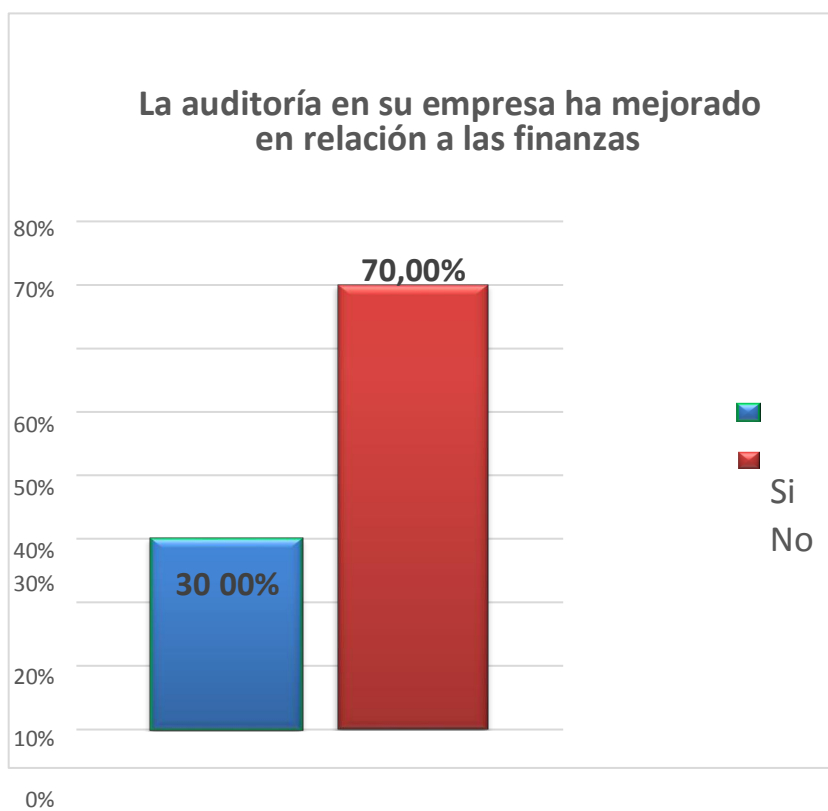


Figura 8. La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

Fuente: Tabla 8.

**Tabla 9. ¿A dónde acudió para obtener una auditoría?**

Ítem	A donde acudió para obtener una Auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	No precisa	17	56,67%
b.	Sociedades de auditoria	4	13,33%
c.	Persona natural	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

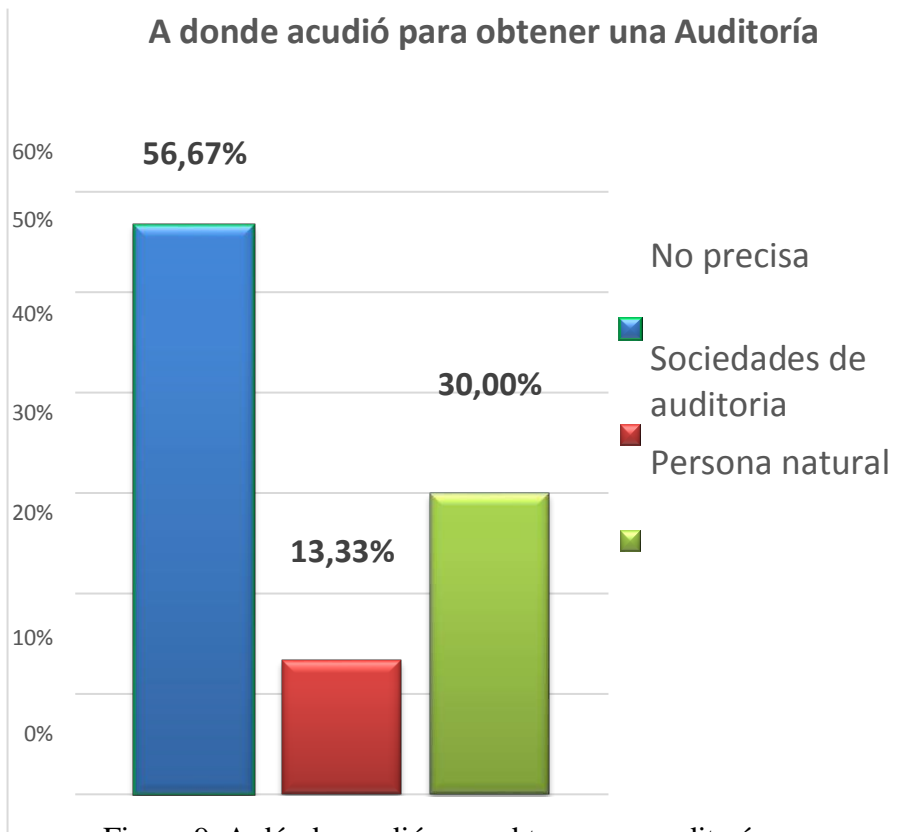


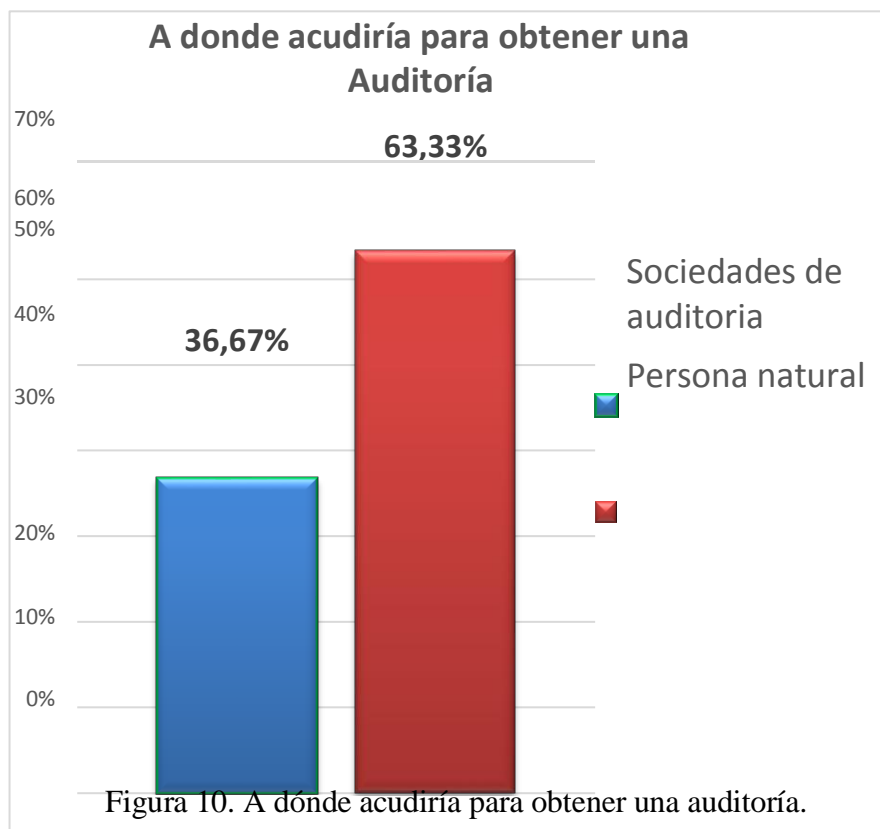
Figura 9. A dónde acudió para obtener una auditoría.

Fuente: Tabla 9.

**Tabla 10. ¿A dónde acudiría para obtener una auditoría?**

Ítem	A dónde acudiría para obtener una Auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Sociedades de auditoría	11	36,67%
b.	Persona natural	19	63,33%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

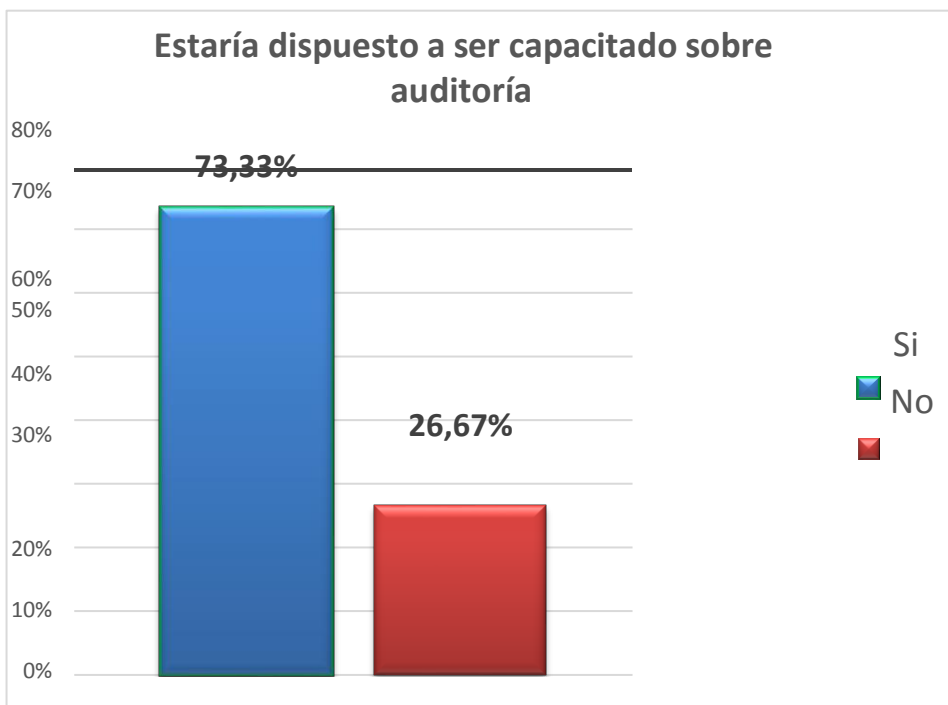


Fuente: Tabla 10.

**Tabla 11. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?**

Ítem	Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	22	73,33%
b.	No	8	26,67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 11. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.**

Fuente: Tabla 11.

Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del FDG comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.

*Tabla 12. ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?*

Ítem	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	7	23,33%
b.	No	23	76,67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



Figura 12. Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria.

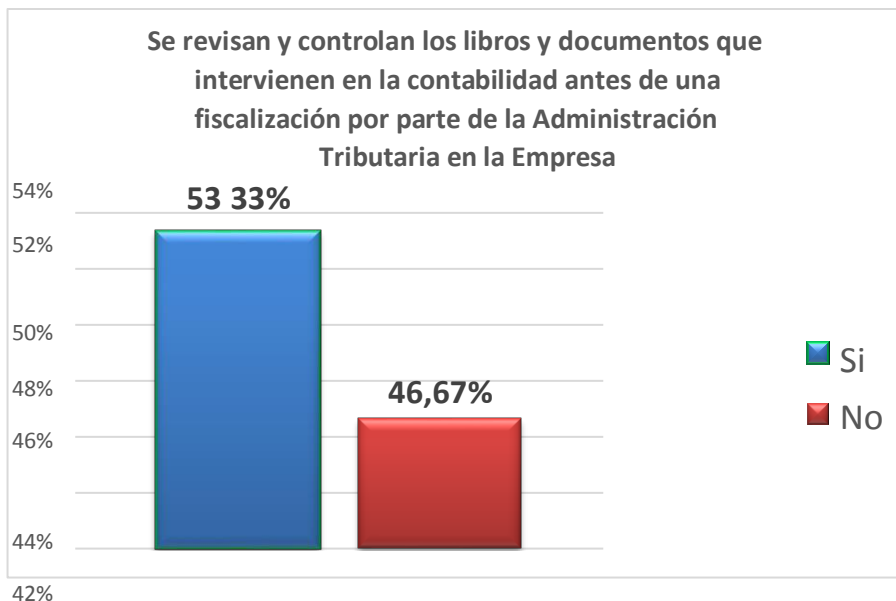
Fuente: Tabla 12.

**Tabla 13. ¿Se revisan y controlan los libros y documentos?**

**¿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?**

Ítem	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
a.	Si	16	53,33%
b.	No	14	46,67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 13. 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.**

Fuente: Tabla 13.

**Tabla 14. ¿Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?**

Ítem	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	10	33,33%
b.	No	20	66,67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

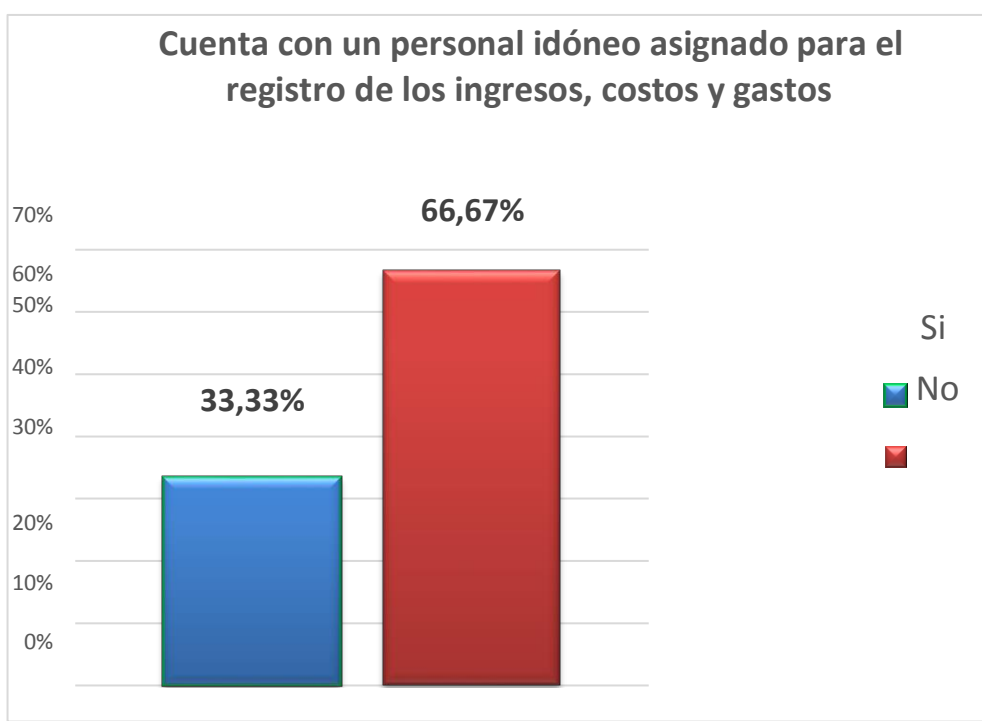


Figura 14. Cuenta con personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Fuente: Tabla 14.



**Tabla 15. ¿Están los libros de contabilidad al día?**

Ítem	Están los Libros de Contabilidad al día	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	13	43,33%
b.	No	17	56,67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 15. Están los libros de contabilidad al día.**

Fuente: Tabla 15.

**Tabla 16. ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?**

Ítem	Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	21	70,00%
b.	No	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

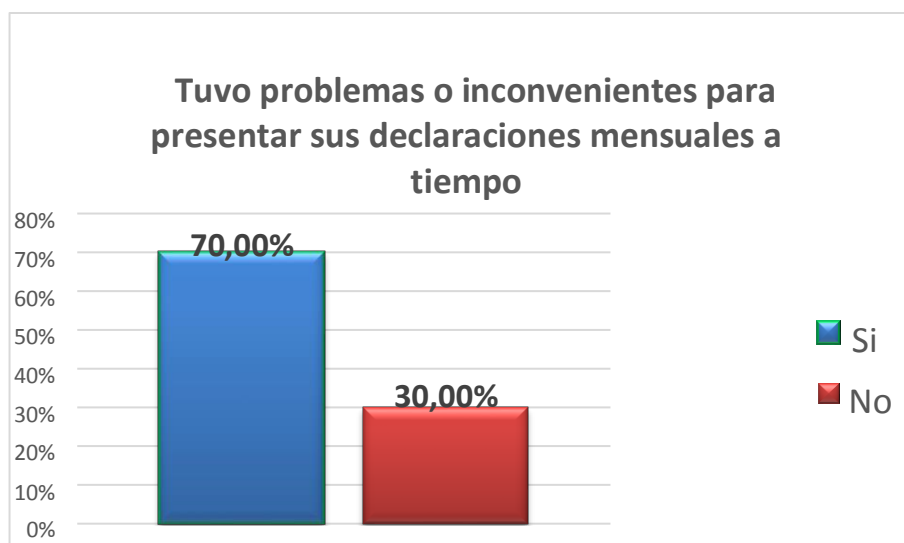


Figura 16. Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Fuente: Tabla 16.

**Tabla 17. ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?**

Ítem	Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	17	56,67%
b.	No	13	43,33%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 17. Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria.**

Fuente: Tabla 17.

**Tabla 18. ¿Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos?**

Ítem	Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	13	43,33%
b.	No	17	56,67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

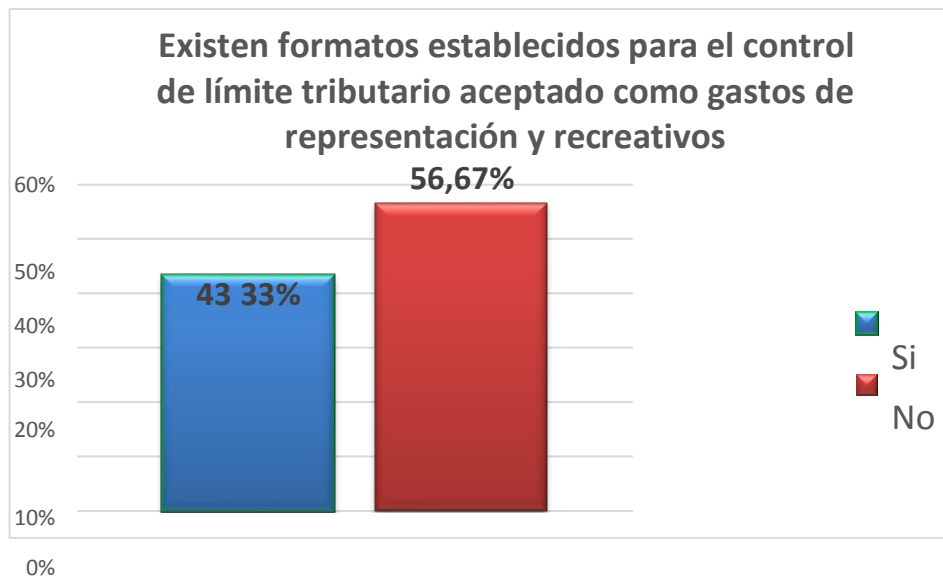


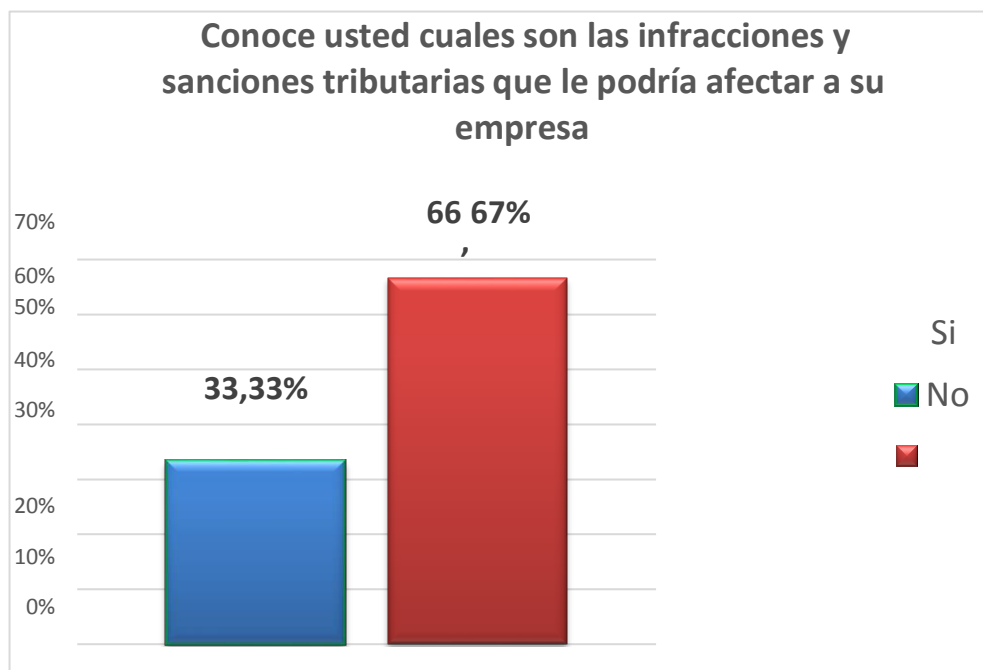
Figura 18. Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.

Fuente: Tabla 18.

**Tabla 19. ¿Conoce Usted, ¿cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?**

Ítem	Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	10	33,33%
b.	No	20	66,67%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



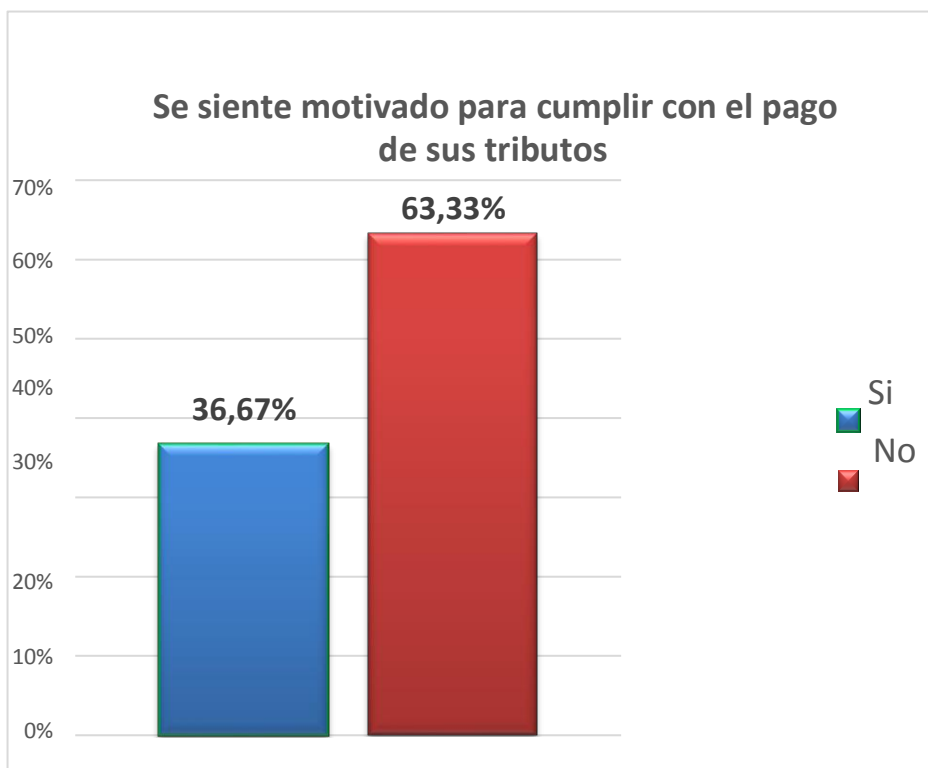
**Figura 19. Conoce Usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.**

Fuente: Tabla 19.

**Tabla 20. ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?**

Ítem	Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	11	36,67%
b.	No	19	63,33%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



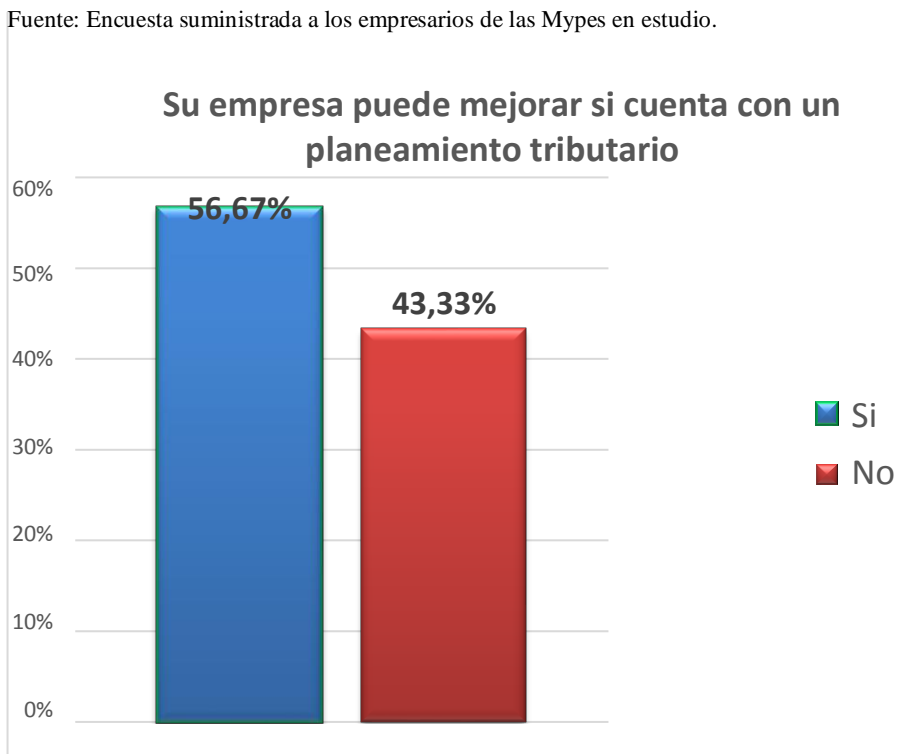
**Figura 20. Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.**

Fuente: Tabla 20.

**Tabla 21. ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?**

Ítem	Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	17	56,67%
b.	No	13	43,33%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 21. Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.**

Fuente: Tabla 21.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

*Tabla 22. ¿Solicitó crédito?*

Ítem	Solicito crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	22	70,97%
b.	No	9	29,03%
	<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>100%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

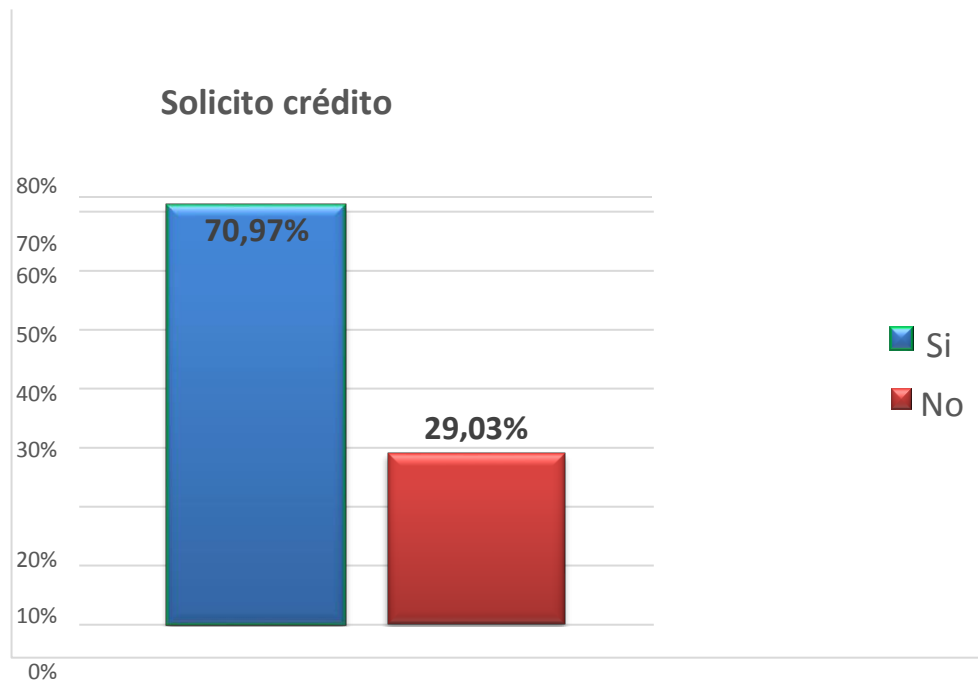


Figura 22. Solicitó crédito

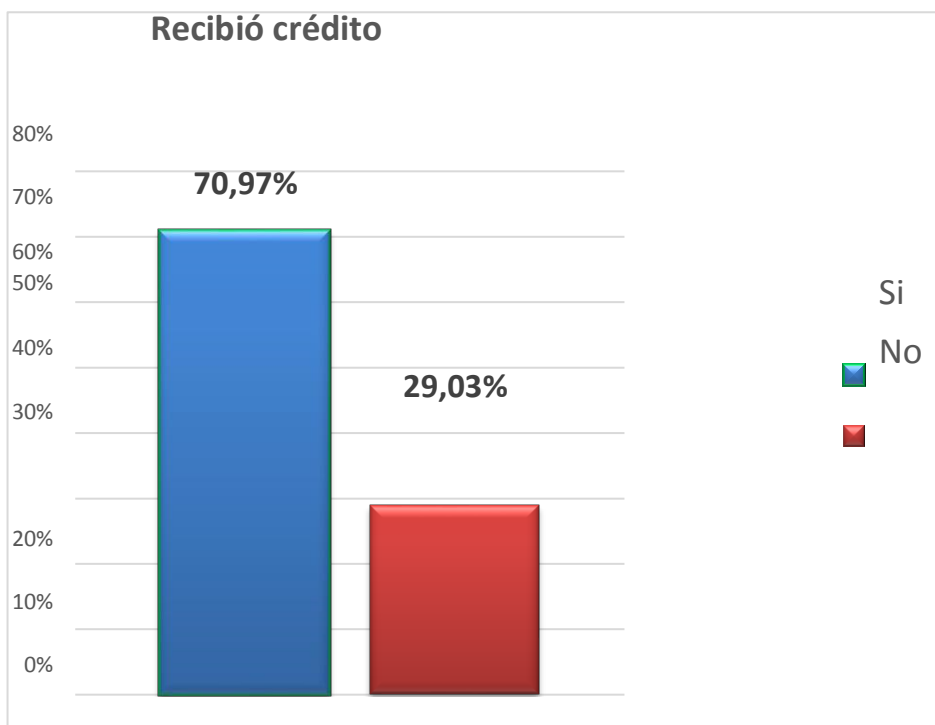
Fuente: Tabla 22.



**Tabla 23. ¿Recibió crédito?**

Ítem	Recibió crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	22	70,97%
b.	No	9	29,03%
	<b>Total</b>	<b>31</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio..



**Figura 23. Solicitó crédito.**

Fuente: Tabla 23.

**Tabla 24. ¿Monto del crédito solicitado?**

Ítem	Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
a.	más de 1,000	3	10,00%
b.	más de 5,000	13	43,33%
c.	más de 10,000	5	16,67%
e.	no solicito crédito	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

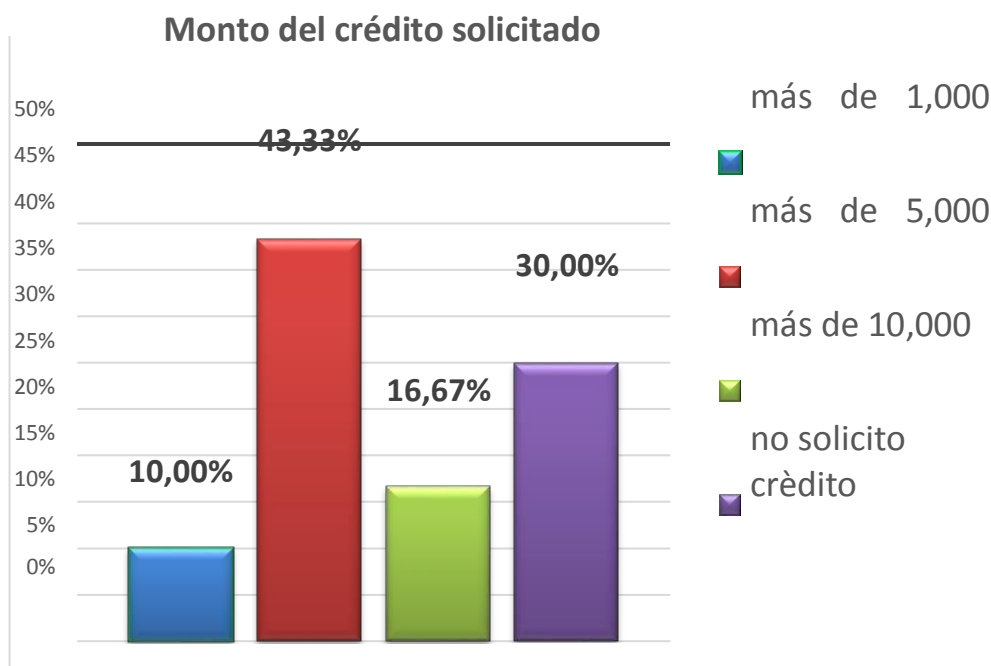


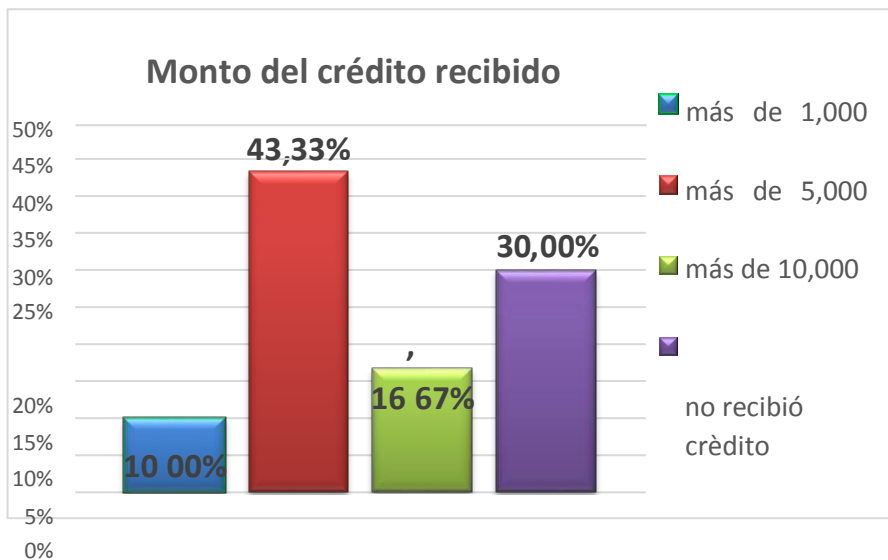
Figura 24. Monto del crédito solicitado.

Fuente: Tabla 24.

**Tabla 25 ¿Monto del crédito recibido?**

Ítem	Monto del crédito recibido	Frecuencia	Porcentaje
a.	más de 1,000		
b.	más de 5,000	3	10,00%
c.	más de 10,000	13	43,33%
e.	no recibió crédito	5	16,67%
		9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 25. Monto del crédito recibido**

Fuente: Tabla 25.

**Tabla 26. ¿Entidad a la que solicitó crédito?**

Ítem	Entidad a la que solicito el crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	Bancaria		46,67%
b.	No bancaria	14	23,33%
c.	no solicito crédito	7 9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

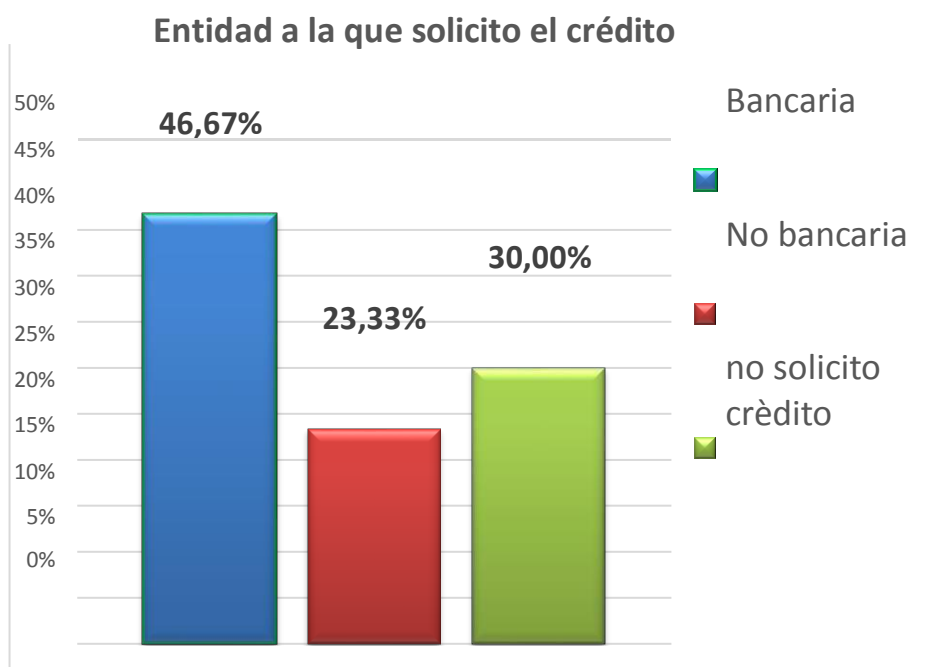


Figura 26. Entidad a la que solicitó crédito.

Fuente: Tabla 26.

**Tabla 27. ¿Entidad que le otorgó el crédito?**

Ítem	Entidad que le otorgó el crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	Bancaria	14	46,67%
b.	No bancaria	7	23,33%
c.	no recibió crédito	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

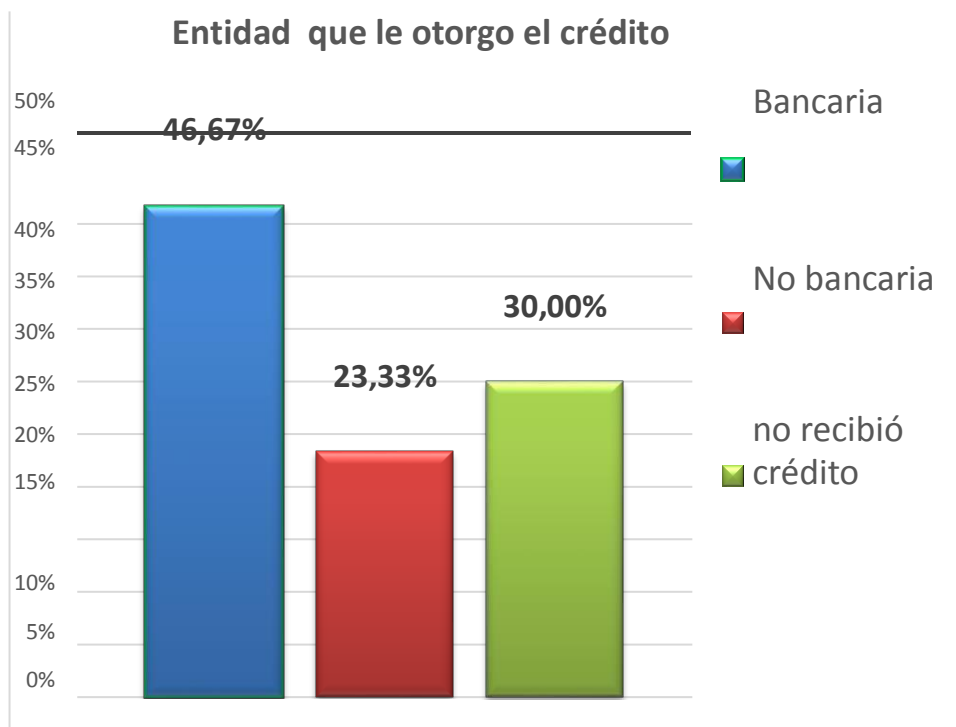


Figura 27. Entidad que le otorgó el crédito.

Fuente: Tabla 27.

**Tabla 28. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?**

Ítem	Tasa de interés cobrado por el crédito	Frecuencia	Porcentaje
a.	1% mensual		0,00%
a.	2% mensual	7	23,33%
b.	3% mensual	12	40,00%
c.	más de 3% mensual	2	6,67%
d.	no recibió crédito	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

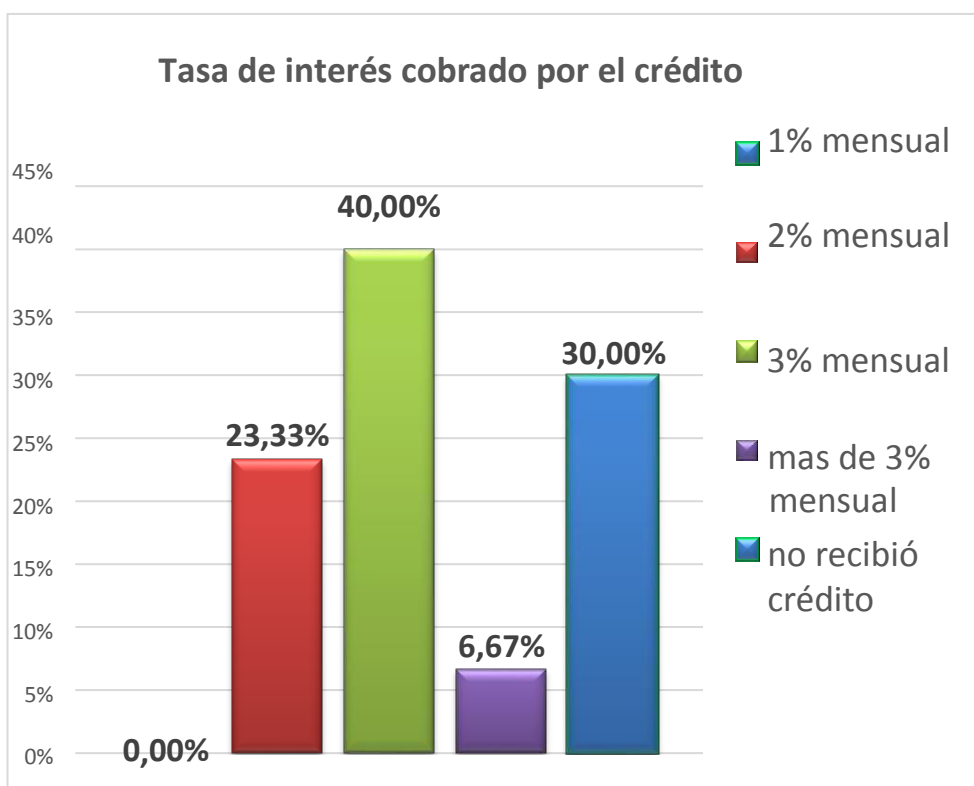


Figura 28. Tasa de interés cobrado por el crédito.

Fuente: Tabla 28.

**Tabla 29. ¿El crédito fue oportuno?**

Ítem	El crédito fue oportuno	Frecuencia	Porcentaje
<b>a.</b>	Si	15	50,00%
<b>b.</b>	No	6	20,00%
<b>c.</b>	no recibió crédito	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

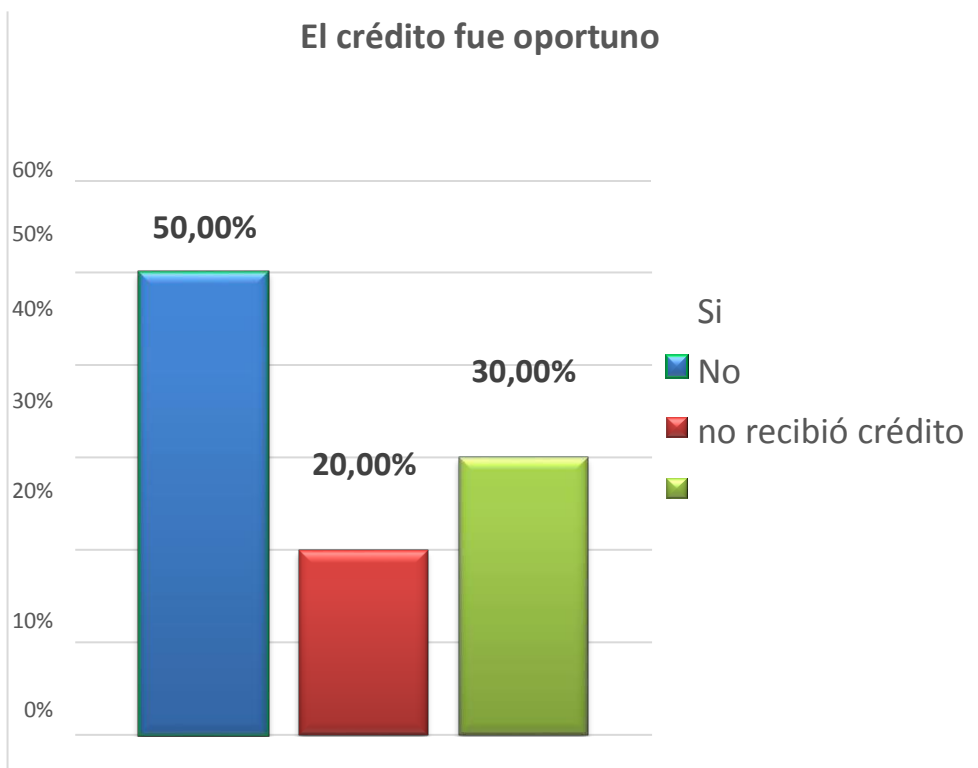
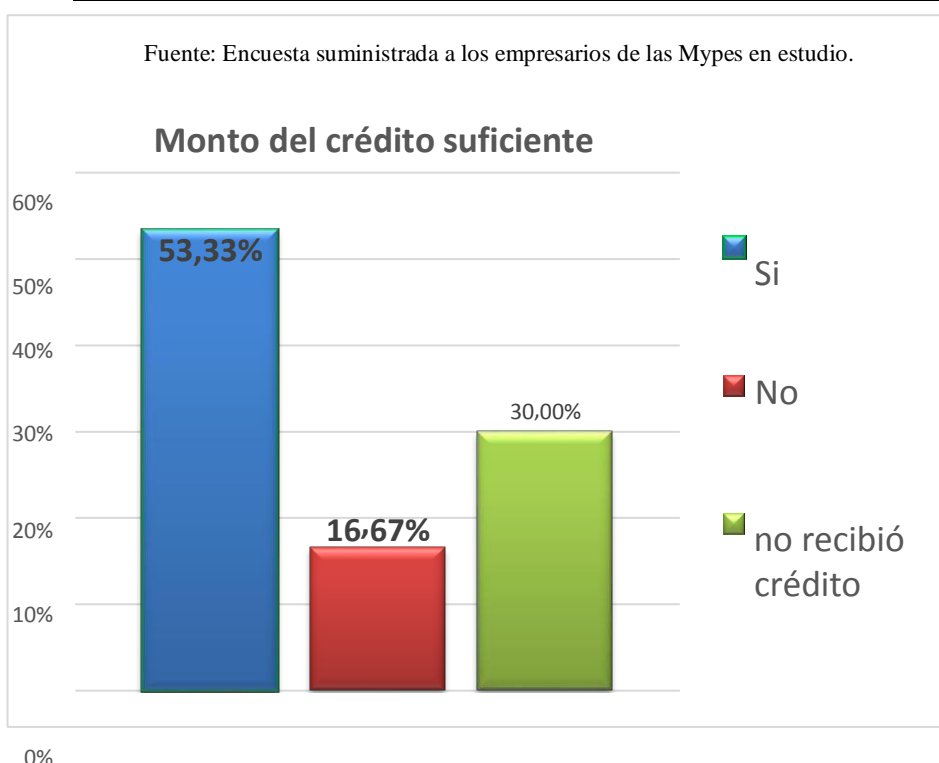


Figura 29. El crédito fue oportuno.

Fuente: Tabla 29.

**Tabla 30. ¿Monto del crédito suficiente?**

Ítem	Monto del crédito suficiente	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	16	53,33%
b.	No	5	16,67%
c.	no recibió crédito	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>



**Figura 30. Monto del crédito suficiente.**

Fuente: Tabla 30.



**Tabla 31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?**

Ítem	Cree que el financiamiento mejora la empresa	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	17	56,67%
a.	No	4	13,33%
c.	no recibió crédito	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

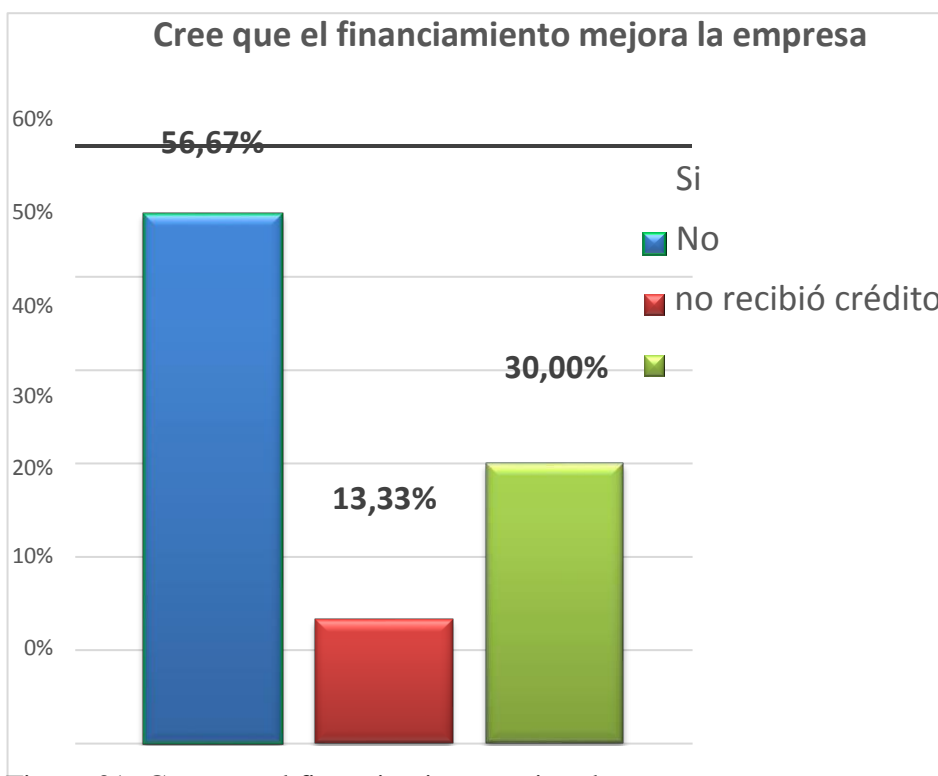


Figura 31. Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Fuente: Tabla 31.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

**Tabla 32. ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años?**

Ítem	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	20	66,67%
b.	No	10	33,33%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

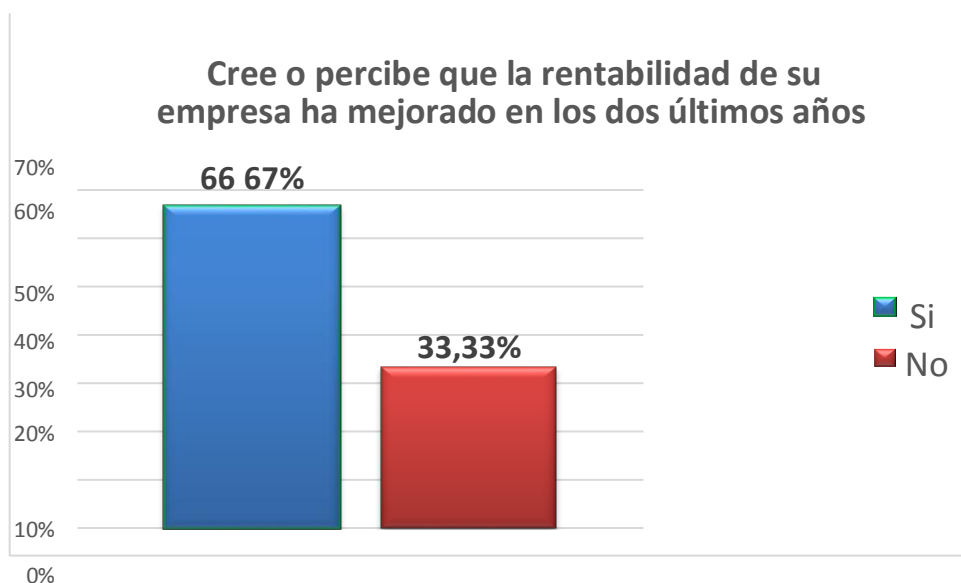


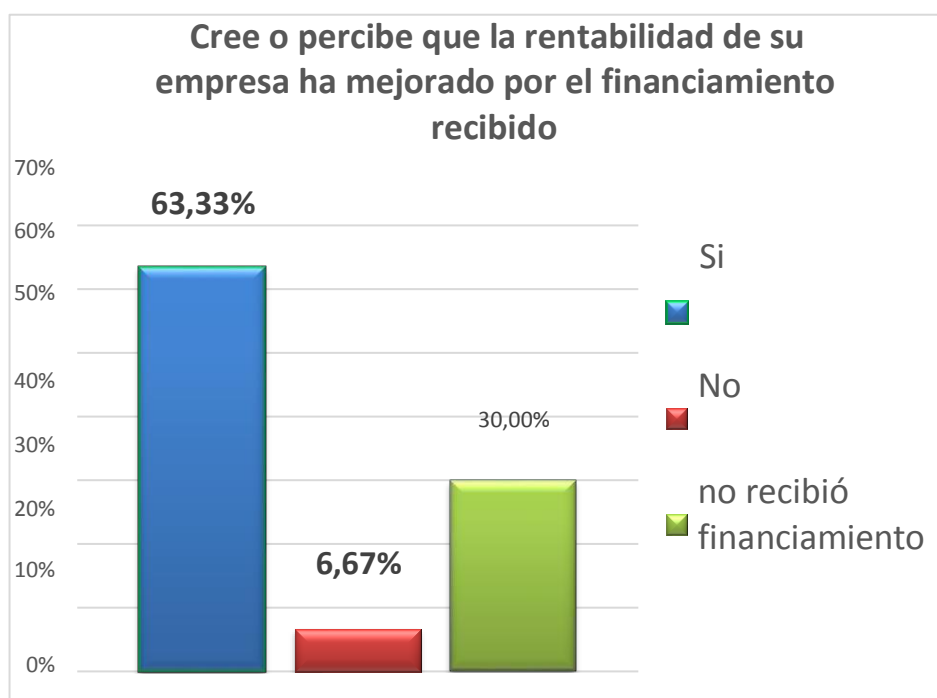
Figura 32. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.

Fuente: Tabla 32.

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

Ítem	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	19	63,33%
a.	No	2	6,67%
c.	no recibió financiamiento	9	30,00%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 33. Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.**

Fuente: Tabla 33.

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

Ítem	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	17	56,67%
b.	No	13	43,33%
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00%</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.

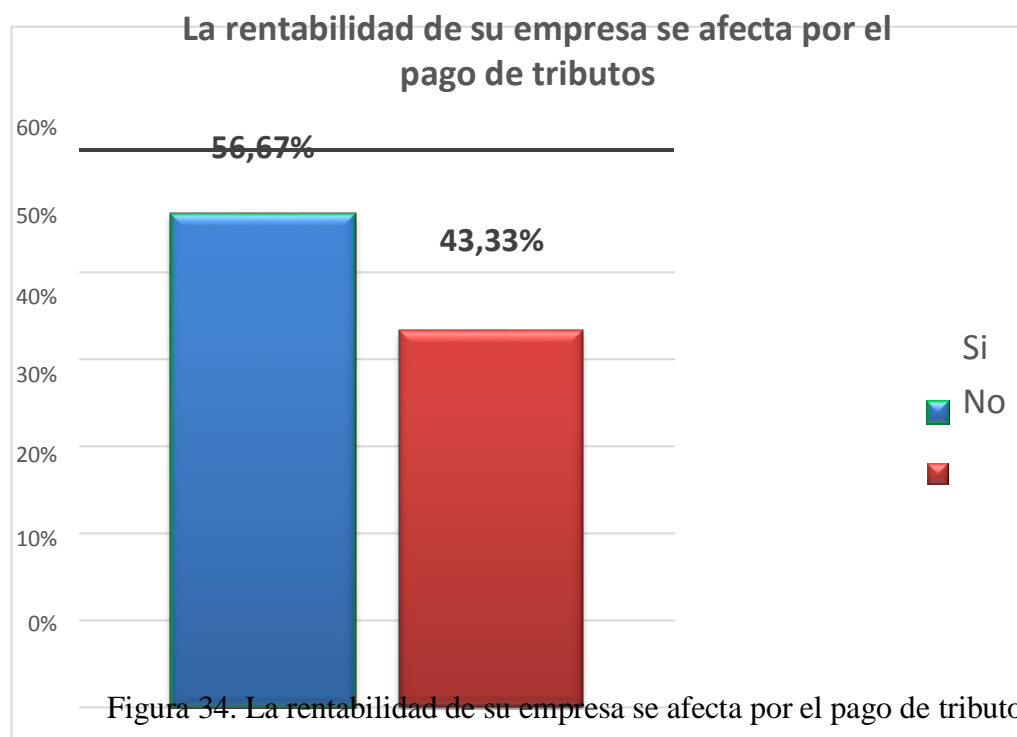


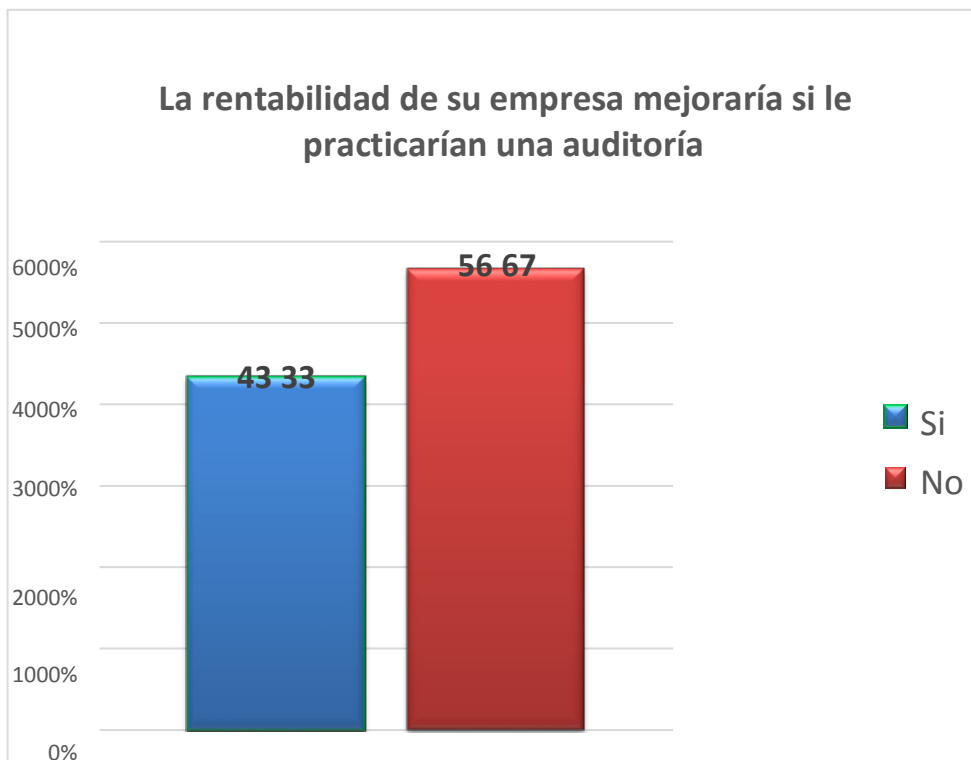
Figura 34. La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

Fuente: Tabla 34.

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

Ítem	La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Frecuencia	Porcentaje
a.	Si	13	43,33
b.	No	17	56,67
	<b>Total</b>	<b>30</b>	<b>100,00</b>

Fuente: Encuesta suministrada a los empresarios de las Mypes en estudio.



**Figura 35. La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.**

Fuente: Tabla 35.

## 5.2. Análisis de Resultados

### **Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro y pequeños negocios estudiadas se encontró que el 56.67% (17) de los representantes legales tienen entre 26 a 40 años de edad, el 30% (9) tienen entre 41 a 56 años, mientras que el 13.33% (4) tienen entre 18 a 25 años de edad. (ver tabla 1).
- El 56.67% (17) de los empresarios son del sexo masculino, mientras que el 43.33% (13) son del sexo femenino. (ver tabla 2)
- El 70% (21) de los empresarios tienen grado de instrucción superior no universitaria completa, mientras que el 30% (9) tienen grado de instrucción superior universitaria completa. (ver tabla 3)
- El 50% (15) de los micro y pequeñas empresas estudiados tienen entre 1 a 5 años de antigüedad en el rubro venta de lubricantes de motores de carros, el 40% (12) tienen entre 6 a 10 años de antigüedad, mientras que el 10% (3) tienen entre 11 a 15 años de antigüedad, en el sector comercio rubro venta de lubricantes de motores de carros. (ver tabla 4).

Como se puede notar de los resultados obtenidos, predomina el sexo masculino de los empresarios materia de estudio y su mayoría tienen grado de instrucción superior no universitaria completa, además están posicionados en el mercado por más de 5 años. Estos resultados tienen una aproximación con el resultado de la investigación realizada por: Pérez G. (2019) en su tesis “Auditoría, tributación,

finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019” cuyos

resultados de su investigación fueron: Respecto a los empresarios. El 51,6% (16) son del sexo masculino. El 71,0% (22) presentan estudio superior universitario completo. Respecto a las características de las microempresas. El 51,6% (16) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. **Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- El 60% (18) de los micro y pequeñas empresas en estudio manifestaron no conocer la auditoría mientras que el 40% (12) si conoce en la auditoria. (ver tabla 5)
- De los micro y pequeñas empresas estudiados, el 56% (17) indicó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, mientras que el 43% (13) preciso que sí. (ver tabla 6)
- El 53.33% (16) cree que no mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, mientras que el 46.67% (14) precisó que si mejoraría su empresa si le practicasen una auditoria. (ver tabla 7)
- El 70% (21) indicó que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 30% (9) precisó que sí. (ver tabla 8)
- El 56.67% (17) no precisa que acudió a alguna persona o sociedad auditora para obtener una auditoria, el 30% (9) precisó que acudieron a las personas naturales, mientras que el 13.33% (4) manifestó que acudió a las sociedades de auditoría. (ver tabla 9)

- El 63.33% (19) de los empresarios manifestó que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría, mientras que el 36.67% (11) precisó que acudiría a las sociedades auditoras. (ver tabla 10)
- El 73.33% (22) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría, mientras que el 27.67% (8) dijo que no. (ver tabla 11).

La mayoría de los empresarios manifestaron no conocer la auditoría y que no quieren que a su empresa le practiquen una auditoría, no creen que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, asimismo en gran porcentaje manifestaron que acudirían a una persona natural para que les practiquen una eventual auditoría, en tanto están dispuestos a ser capacitados en temas relacionados a la auditoría. Estos resultados se comparan con el estudio realizado por: Pérez G. (2019), cuyos resultados respecto a la auditoría fue que: El 58,1% (18) no desea que su empresa le realicen una auditoría. El 58,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 54,8% (17) no creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 67,7%

(21) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 71,0% (22) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 67,7% (21) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 71,0% (22) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría.

Por lo que se puede notar que existe una tendencia de porcentajes y que muchos de estos empresarios no toman en cuenta la auditoría como una herramienta de gestión en sus micro empresas, pero si están de acuerdo a ser capacitados en temas relacionados a auditoría.



**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- El 76.67% (23) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que se siente insatisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT, mientras que el 23.33% (7), indicó que sí. (ver tabla 12)
- El 53.33% (16) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, mientras que el 46.67% (14) indicó que no. (ver tabla 13)
- El 67.67% (20) no cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos, en tanto el 33.33% (14) si cuenta con personal idóneo. (ver tabla 14)
- El 56.67% (17) no tienen los libros de contabilidad al día, mientras que el 43.33% (13) respondieron que sí. (ver tabla 15)
- El 70% (21) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, mientras que el 30% (9) indicó que no. (ver tabla 16)
- El 56.67% (17) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT, mientras que el 43.33% (13) indicó que no. (ver tabla 17)
- El 56.67% (17) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de

representación y recreativos, mientras que el 43.33% (13) indicó que sí. (ver tabla 18)

- El 66.67% (20) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, en tanto 33.33% (10) indicaron que si conocen las infracciones y sanciones. (ver tabla 19)
- El 63.33% (19) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, mientras que el 36.67% (11) indicó que sí. (ver tabla 20)
- El 56.67% (17) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario, mientras que el 43.33% (13) indicó que no. (ver tabla 21)

Respecto a la tributación podemos notar que predomina la insatisfacción con respecto a la orientación recibida por parte de los funcionarios de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, además la mayoría no cuenta con un profesional para el registro de los ingresos y gastos y revisión de los libros de contabilidad, la mayoría de las micros y pequeñas

empresas ha tenido inconveniente para presentar sus declaraciones juradas a tiempo, por su parte se observa que los empresarios pagaron sus tributos oportunamente, y saben que su empresa podría mejorar con un planeamiento tributario adecuado, por lo contrario también predomina que muchos de los empresarios desconocen cuáles son las infracciones y sanciones tributarias, no cuentan con formatos establecidos para el adecuado control del límite de gastos de representación y recreativos y en su mayoría no se siente motivado para tributar. Estos resultados podemos comparar con los resultados de: Pérez G. (2019), cuyos resultados respecto a la tributación fue que: El 74,2% (23) menciona que no se sienten satisfechos

con la atención que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 54,8% (17) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 67,7% (21) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 54,8% (17) menciona que no están los libros de contabilidad al día. El 71,0% (22) menciona que sí tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 58,1% (18) menciona los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 54,8% (18) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 67,7% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 64,5% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 54,8% (17) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- El 70.77% (22) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que solicitó crédito para financiar sus actividades, mientras que el 29.03% (9) precisó que no. (ver tabla 22)
- El 70.77% (22) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que recibió crédito, mientras que el 29.03% (9) precisó que no. (ver tabla 23)

- El 43.33% (13) solicitó monto en crédito más de S/5,000, el 30% (9) no solicitó crédito, el 16.67% (5) solicitó monto en crédito más de S/10,000, mientras que el 10% (3) solicitó más de S/1,000 en crédito. (ver tabla 24)
- El 43.33% (13) recibió monto en crédito más de S/5,000, el 30% (9) no recibió crédito, el 16.67% (5) recibió monto en crédito más de S/10,000, mientras que el 10% (3) recibió más de S/1,000 en crédito. (ver tabla 25)
- El 46.67% (14) solicitó crédito a las entidades bancarias, el 30% (9) no solicitó crédito, mientras que el 23.33% (7) de entidades no bancarias. (ver tabla 26)
- El 46.67% (14) manifestó que las entidades bancarias le otorgo crédito, el 30% (9) no solicitó crédito, mientras que el 23.33% (7) indicaron que entidades no bancarias le otorgaron crédito. (ver tabla 27)
- El 40% (12) manifestó que le cobraron 3% de tasa de interés por el crédito, el 30% (9) no solicito crédito, el 23% (7) le cobraron más de 2% de tasa de interés, el 6.67% (2) le cobraron más de 3% (ver tabla 28)
- El 50% (15) manifestó que el crédito fue oportuno, el 30% (9) no solicito crédito, mientras que el 20% (6) manifestó que no fue oportuno. (ver tabla 29)
- El 53.33% (16) manifestó que el monto del crédito fue suficiente, el 30% (9) no solicitó crédito, mientras que el 16.67% (5) dijo que no fue suficiente. (ver tabla 30)

- El 56.67% (17) sí cree que el financiamiento mejora la empresa, el 30% (9) no solicitó crédito, mientras que el 13.33% (4) indicó que no. (ver tabla 31).

Respecto al financiamiento en su mayoría solicito crédito de entidades bancarias entre S/ 1,000, S/ 5,000 y más de S/ 10,000 a una tasa de interés diario de 2%, 3% y más de 3%, también manifestaron que el crédito fue oportuno y suficiente, asimismo más de la mitad de los empresarios en estudio creen que el financiamiento mejora la empresa. Estos resultados podemos comparar con la tesis de: Tello (2019) respecto al financiamiento encontró el siguiente resultado: El 90% (18) de los micro negocios estudiados, manifestó que solicitó y recibió crédito, mientras que el 10% (2) precisó que no. El 85% (17) solicitó y recibió monto en crédito más de S/10,000, El 90% (18) solicitó y recibió crédito de las entidades bancarias, mientras que al 10% (2) no solicitó crédito El 90% (18) le cobraron más de 3% de tasa de interés por el crédito. El 85% (17) manifestó que el crédito fue oportuno. El 90% (18) manifestó que el monto del crédito fue suficiente. El 65% (13) sí cree que el financiamiento mejora la empresa, el 25% (5) precisó que no.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- El 66.67% (20) de los micro y pequeñas empresas estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, mientras que el 33.33% (10) indicó que no. (ver tabla 32)
- El 63.33% (19) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el

30% (9) no solicitó crédito, mientras que el 6.67% (2) manifestó que no. (ver tabla 33)

- El 56.67% (17) manifestó que la rentabilidad de su empresa se ve afectada por el pago de tributos, mientras que el 43.33% (13) indicó que no. (ver tabla 34)
- El 56.67% (17) indicó que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría, mientras tanto el 43.33% (13) manifestaron que sí. (ver tabla 35)

En su mayoría de los empresarios respondieron que la rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años por el financiamiento recibido y que el pago de tributos no afecta su rentabilidad, además en su mayoría indicaron que su rentabilidad no mejoraría si le practicasen una auditoría. Consecuentemente estos resultados tienen una semejanza con la investigación de: Pérez G. (2019), donde concluyo que: El 64,5% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 61,3% (19) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 58,1% (18) menciona que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 71% (22) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

## **VI. CONCLUSIONES**

En cuanto a los resultados de esta investigación podemos citar las siguientes conclusiones:

**Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- De los micro y pequeñas empresas estudiadas se concluye que el 56.67% (17) de los representantes legales tienen entre 26 a 40 años de edad.
- El 56.67% (17) de los empresarios son del sexo masculino.
- El 70% (21) de los empresarios tienen grado de instrucción superior no universitaria completa.
- El 50% (15) de los micro y pequeñas empresas estudiados tienen entre 1 a 5 años de funcionamiento en el rubro venta de lubricantes de motores de carros.

**Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- El 60% (18) de los micro y pequeñas empresas no tienen conocimiento de la auditoría.

- De los micro y pequeñas empresas estudiados, el 56.67% (17) indicó que no desean que a su empresa le practiquen una auditoría.
- El 53.33% (16) indicó que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.
- El 70% (21) indicó que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas.
- De los empresarios que desean que a su empresa le practiquen una auditoría el 30% (9) manifestó que acudió a persona natural para obtener una auditoría.
- El 63% (19) de los empresarios manifestó que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría.
- El 73.33% (22) indicó que estaría dispuesto a ser capacitado sobre temas de auditoría.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- El 76.67% (23) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó que no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT.
- El 53.33% (16) revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 66.67% (20) no cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.”
- El 56.67% (17) no tienen los libros de contabilidad al día.



- El 70% (21) tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 56.67% (17) manifestó que sus tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria - SUNAT.
- El 56.67% (17) manifestó que no existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 66.67% (20) manifestó que no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 63.33% (19) precisó que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 56.67% (17) indicó que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- El 70.97% (22) de los micro y pequeñas empresas estudiados, manifestó solicitaron crédito.
- El 70.97% (22) de los micro y pequeñas empresas recibió crédito.
- El 43.33% (13) solicitó crédito por más de S/5,000.
- El 43.33% (13) recibió en crédito más de S/5,000.
- De los que solicitaron crédito el 46.67% (14) solicitó crédito a las entidades bancarias.

- El 46.67% (14) manifestó que la entidad que le otorgó crédito fueron las entidades bancarias.
- El 40% (12) de los micro y pequeñas empresas les cobraron más del 3% tasa de interés por el crédito recibido.
- El 50% (15) manifestó que el crédito fue oportuno.
- El 53.33% (26) manifestó que el monto del crédito fue suficiente.
- El 56.67% (17) cree que el financiamiento mejora la empresa. **Respecto**

**a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- El 66.67% (20) de los micro y pequeñas empresas estudiados, cree y percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.
- El 63.33% (19) manifestó que cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 56.67% (17) manifestó que la rentabilidad de su empresa se ve afectado por el pago de tributos.
- El 56.67% (17) de los micro y pequeñas empresas indicó que la rentabilidad de su empresa no mejoraría sí le practicarían una auditoría.

## **VII. RECOMENDACIONES**

Considerando la importancia de esta investigación y en función de los resultados obtenidos se formulan algunas propuestas para los representantes de cada empresa con la finalidad de lograr una empresa exitosa dentro del contexto del sector de servicios rubro venta de lubricantes de motores de carros para ello les hacemos llegar las siguientes observaciones.

### **Respecto a las principales características de los empresarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- Se recomienda al empresario elaborar un plan de mejora de crecimiento profesional en vista que mucho de estos tienen preparación profesional no universitaria, por lo que les resulta más fácil de hacerse un profesional universitario dado que la formación y experiencia ya lo tienen encaminado, esto con el propósito de ampliar sus conocimientos y aplicarlos en el mundo empresarial no solo de rubro venta de lubricantes de motores de carros, como también de otros rubros dado que el emprendimiento genera progreso personal y del estado, ya que el distrito de Callería, está en continuo desarrollo y esto genera muchas oportunidades de crecimiento empresarial.

### **Respecto a las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- Organizar que su empresa sea objeto de una revisión mediante la práctica de una auditoría la cual le permitirá conocer la situación económica, tributaria y financiera producto de su gestión empresarial.

- Recomendamos al micro empresario recibir capacitación en temas de auditoría o de control interno, con el fin de reforzar su conocimiento, para evitar el escepticismo y por fin desee que a su empresa le practiquen una auditoría ya que esto mejoraría la rentabilidad de su empresa con un el control de sus actividades y un ben financiamiento.
- Debido a la importancia de las obligaciones con terceros y la correcta determinación de la obligación tributaria se recomienda que a las empresas en estudio le practiquen por lo menos una auditoría al año.
- Evaluar los costos de servicios que brinda las sociedades de auditorías SOA y de auditores independientes, para ser practicada una auditoría a su negocio y no solo costo también la confiabilidad.

**Respecto a las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- Debido a que la orientación es un derecho de la contribuyente brindada por la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT, Recomendamos exigir una orientación adecuada de acorde a su exigencia, de no reunir sus expectativas deberá solicitar la asistencia de otro funcionario experto en el tema motivo de consulta.
- Los libros y registros contables son documentos donde se lleva el control de las operaciones que desarrolla la empresa, en tal sentido recomendamos tener al día dichos libros ya que esto permitirá tener una información oportuna de la situación en que se encuentra su empresa, para la toma de decisiones y estar preparados frente a una eventual fiscalización.

- Recomendamos a los empresarios diseñar sus propios formatos adecuados para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, para evitar posibles excesos de gastos en la presentación de los estados financieros.
- Las declaraciones tributarias son obligación amparados en un marco legal, en el Perú es el Código Tributario, por lo que recomendamos adquirir equipos de cómputo actualizados y obtener buena señal de internet para atenuar los problemas que se presentan al momento de hacer sus envíos de sus declaraciones vía portal web de SUNAT.
- Recomendamos a los micro negocios, capacitarse en temas de infracciones tributarias, ya que las infracciones tributarias son cometidas en su mayoría por desconocimiento y la aplicación de sanciones por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria, en su mayoría son pecuniarias y exigibles coercitivamente y perjudicarían las ganancias de su empresa.
- Debido a que los empresarios no se sientan motivados a cumplir con el pago de sus tributos, recomendamos que si lo hagan ya que es una obligación y el no pago de sus tributos conlleva al pago de interese y litigios con el órgano recaudador.

**Respecto a las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- Recomendamos a los empresarios, evaluar las solicitudes de crédito tanto en costo-beneficio hacer comparaciones con otras entidades financieras como el tiempo de devolución préstamo y sus tasas de interés.

- Recomendamos a los empresarios, que los montos de créditos solicitado y desembolsado sea a necesidad y de acuerdo a su capacidad de pago como también sean invertidos en la actividad generadora de su renta.
- Debido a la existencia de muchas entidades financieras se recomienda que la evaluación de créditos debe ser tanto al sector bancario y no bancaria y optar por el que le otorga mayores facilidades y menor exigencias en garantías y bajos intereses.

**Respecto a las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019.**

- Si bien es cierto de acuerdo a los resultados existes un grupo de empresas que no han experimentado ganancias en los dos últimos años, se recomienda analizar sus estados financieros con el fin de observar las posibles causas que propician el bajo rendimiento de su capital.
- Se recomienda al micro empresario, que la adecuada administración de los recursos de la empresa, con evaluaciones permanentes (auditorias) permitirá sincerar oportunamente las obligaciones tributarias, de tal manera que estas no afecten la liquidez y rentabilidad de la empresa.
- Recomendamos a los empresarios realizar una auditoría y con los resultados obtenidos hacer comparaciones para tributar en el régimen adecuado ya que las alternativas son muchas y la tributación en un régimen inadecuado no afecte su rentabilidad.

## **6. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS**

### **6.1. Referencias bibliográficas**

- Alió V. (2018). *La importancia de la auditoría en las Pymes*. Recuperado de <https://www.audalianexia.com/blog/la-importancia-de-la-auditoria-en-las-pymes/>
- Almeida P. (2017). *Control de la evasión tributaria en un país en vías de desarrollo: La visibilidad de la economía oculta y su evasión*. (pp. 22-23, 271). Tesis doctoral. Universidad de Lleida-España. Recuperado de <https://www.tdx.cat/bitstream/handle/10803/405315/Tpah1de1.pdf?sequence=2>
- Amaya, L., Berrío, M. & Herrera, W., (2018). Principio de Autonomía <http://eticapsicologica.org/index.php/info-investigacion/item/21-principio-de-autonomia?showall=1>
- Aroca J. M. (2016). *La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes guzmán s.a. de la ciudad de Trujillo*. (pp. 8, 97-98). Tesis de maestría. Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/2444/TESIS%20MAESTRIA%20%20Julyana%20Aroca.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Apaza, M. (Ed.). (2015). Auditoría financiera basada en las normas internacionales de auditoría conforme a las NIFF. 1ª. ed. Lima: Instituto Pacifico S.A.C.
- Arteaga C. M. y Cadena J. M. (2017). *La incidencia del control interno frente a la rentabilidad de las pymes del sector de comercio del*

- Cantón Quito – 2017.* (pp. 2, 35, 100-101). Tesis de pre grado.  
Universidad de las Fuerzas Armadas-Sangolqui-Ecuador. Recuperado de <https://repositorio.espe.edu.ec/handle/21000/1060>
- Barros, C. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de madera del distrito de Manantay.* (pp. 122) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú.  
Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13547>
- Bravo J. (2015). Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva. (p. 86). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf>
- Campos C. I. (2013). *La auditoría interna en las universidades públicas de España y México.* (pp. 95, 199-200). Tesis doctoral. Universidad de Cantabria-Santander-España. Recuperado de <https://repositorio.unican.es/xmlui/bitstream/handle/10902/3086/Tesis%20CICA.pdf>
- Castillo A. Y. (2008, agosto). *Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE.* Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-30056/>
- Corral E.E., Bravo L. M. y Valencia P. (2015). *La auditoría*



*administrativa en las micro y pequeñas empresas.* (pp. 5, 8).

Recuperado de

<http://congreso.investiga.fca.unam.mx/docs/xv/docs/126.pdf>

Curico, J. y Góngora E. (2017). *Planeamiento estratégico financiero y rentabilidad de la empresa grupo Brada EIRL en el distrito de Callería, 2017.* (pp. 4, 36, 56-57). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa-Perú. Recuperado de

<http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/105>

Del Águila, L. E. (2016). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.* (pp. 4, 66-68). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de:

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1180>

Díaz M. C. (s.f.). *Rol de la microempresa en México.* (p. 1)

Recuperado de

<https://www.microfinancegateway.org/sites/default/files/mfg-es-documento-el-rol-de-la-microempresa-en-mexico-2002.pdf>

Esteo, F. (2012). *Medición contable de los factores determinantes de la rentabilidad empresarial: un modelo integrado para análisis externo.* (pp. 17, 285, 509, 513-514). Tesis doctoral. Universidad Complutense de Madrid-España. Recuperado de

<http://webs.ucm.es/BUCM/tesis//19972000/S/2/S2023001.pdf>

Fernández D. y Medina J. (2015). *Efectos del entorno macroeconómico y*

- las variables de la firma en la estructura de capital de las empresas peruanas.* (pp. 4, 24, 35-36). Tesis de maestría. Universidad del Pacífico-Perú. Recuperado de <http://repositorio.up.edu.pe/handle/11354/1003>
- Finanzas Básicas (2019). *Fuentes de financiamiento.* Recuperado de <http://yirepa.es/fuentes%20financiacion.html>
- Florián C. E. (2015). *La auditoría, origen y evolución.* (pp. 4-6). Recuperado de <http://www.unilibre.edu.co/bogota/pdfs/2016/4sin/B20.pdf>
- García P. D. (2017). *Gasto tributario del impuesto general a las ventas y su incidencia en la recaudación y formalización de contribuyentes en Perú.* (pp. 13, 73). Tesis de pregrado para contador público. Universidad Nacional Mayor de San Marcos-Perú. Recuperado de [http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/7319/Garcia\\_mp.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://cybertesis.unmsm.edu.pe/bitstream/handle/cybertesis/7319/Garcia_mp.pdf?sequence=1&isAllowed=y)
- González, J. (2015). *Modelo de Valoración de nuevas empresas.* (pp. 5, 78-79). Tesis de maestría. Universidad de Chile. Recuperado de <http://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/2250/134455/Modelo%20de%20valoracion%20de%20nuevas%20empresas.pdf?sequence=1>
- Gomero, N. A. (2015). *Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico.* (pp. 30-31). Recuperado de

<file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf>

Hernández et al. (2014). *Metodología de la investigación*. ¿En qué consisten los estudios de alcance descriptivo? (p. 92), Investigación cuantitativa (p. 4), Diseños no experimentales (p. 152), ¿Cuáles son los tipos de diseños no experimentales? (p.154), Los estudios de caso (pp. 164-165). México: McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015). *Ética de la investigación*. (pp. 15, 94,98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV León J. (2017). *Inclusión financiera de las micro, pequeñas y medianas empresas en el Perú*. Recuperado de <https://repositorio.cepal.org/bitstream/handle/11362/43157/1/S1701089.es.pdf>

Lozano, E. (2015). *Tributación de la micro, pequeña empresa y mediana empresa*. (pp. 4-5). Recuperado de <http://www.redalyc.org/html/3600/360033191008/>

Mucha, M. y Quiñones V. (2012). *Financiamiento de micro y pequeñas empresas del sector industrial y su efecto en el desarrollo socio económico*. (p. 3). Tesis de doctoral en Contabilidad y Finanzas. Universidad Nacional de Trujillo. Recuperado de <http://dspace.unitru.edu.pe/bitstream/handle/UNITRU/5956/Tesis%20Doctorado%20Mariano%20Mucha%20Pait%C3%A1n.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Ortiz, J. (2015). *Importancia de las finanzas en la empresa*.  
Recuperado de <https://finanzasyproyectos.net/importancia-de-las-finanzas-en-la-empresa/>
- Pallerola Comamala, J. (2015). Auditoría. RA-MA Editorial.  
<https://elibro.net/es/ereader/uladech/62443?page=13>
- Pérez, I. (2016). *Las finanzas de los hogares: riqueza y participación de los hogares españoles en los mercados financieros con riesgo*. (pp. 2,165-166). Tesis doctoral. Universidad Pontificia de Comillas-Madrid- España. Recuperado de <https://repositorio.comillas.edu/xmlui/bitstream/handle/11531/9754/TD00207.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Pérez, G. (2019). *Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas del distrito de Pichanaqui, 2019* (pp. 73-75). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13344>
- Piñeiro, C. (2018). *Tres teorías (principales) y una síntesis*. Recuperado de <https://dialnet.unirioja.es/descarga/articulo/44122.pdf>
- Ramírez, J. A., Santos O. y Castillo M. E. (2013). *La auditoría Interna en las PYMES, eficiencia y competitividad dentro del marco global*. (pp. 15-17). Artículo científico. Universidad Autónoma de Tamaulipas-México. Recuperado de [http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/18 PF312 Auditoria Interna en las PyMEs.pdf](http://acacia.org.mx/busqueda/pdf/18_PF312_Auditoria_Interna_en_las_PyMEs.pdf)

- Requelme, M. (2017). *Tipos de auditoría*. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>
- Ríos, K. (2014). *Gestión de procesos y rentabilidad en las empresas de courier en lima metropolitana, 2012-2013*. (pp. 5, 67, 128). Tesis de pre grado para contador público. Universidad San Martín de Porres Lima-Perú. Recuperado de [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/116/1/rios\\_sk.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/116/1/rios_sk.pdf)
- Rosales, Y. (2016). *La Tributación y su incidencia en el desarrollo de la empresa Inversiones Riverv S.A.C.* (pp. 63\_65) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1679>
- Rosso L. A. (2011). *El Sistema Impositivo y su incidencia en la Economía Informal en Bolivia*. (pp. 23, 29, 241-243). Universidad Mayor de San Andrés-Bolivia. Recuperado de <https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/123456789/1767/T-1319.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Saavedra M. L. y Hernández Y. (2017). *Caracterización e importancia de las Mipymes en Latinoamérica: Un Estudio Comparativo*. (pp. 125-128). Recuperado de <http://www.saber.ula.ve/bitstream/handle/123456789/26628/articulo10.pdf;jsessionid=2559DD13F37A4B80EE3DD2B56B6BF94D?sequence=1>
- Sánchez B. (2015). *Las mypes en Perú. Su importancia y propuesta*

tributaria. (p. 129). Recuperado de [https://www.google.com/search?q=S%C3%A1nchez+B.\(2015\).+Las+mypes+en+Per%C3%BA.+Su+importancia+y+propuesta+tributaria&rlz=1C1GGRV\\_esPE816PE816&oq=S%C3%A1nchez+B.\(2015\).+Las+mypes+en+Per%C3%BA.+Su+importancia+y+propuesta+tributaria&aqs=chrome..69i57.790j0j8&sourceid=chrome&ie=UTF-8](https://www.google.com/search?q=S%C3%A1nchez+B.(2015).+Las+mypes+en+Per%C3%BA.+Su+importancia+y+propuesta+tributaria&rlz=1C1GGRV_esPE816PE816&oq=S%C3%A1nchez+B.(2015).+Las+mypes+en+Per%C3%BA.+Su+importancia+y+propuesta+tributaria&aqs=chrome..69i57.790j0j8&sourceid=chrome&ie=UTF-8)

Sevilla A. (2019). *Rentabilidad*. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>

Solís M. L., Méndez S., Moctezuma A., Novela R., Martínez E. O., y Amaya

G., (2015). *La importancia de la liquidez, rentabilidad, inversión y toma de decisiones en la gestión financiera empresarial para la obtención de recursos en la industria de la pesca de pelágicos menores en ensenada, B.C.* (pp. 2-3).

Recuperado de [http://www.aeca1.org/pub/on\\_line/comunicaciones\\_xviiiicongreso\\_aeca/cd/161c.pdf](http://www.aeca1.org/pub/on_line/comunicaciones_xviiiicongreso_aeca/cd/161c.pdf)

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT, (2020). *Tributos que administra*. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>

Taminchi, G. (2018). *Conocimiento tributario y cumplimiento de las Obligaciones tributarias en las mypes del Jr. Libertad Cuadra*

N° 10 Pucallpa 2017. (pp. 4, 36, 69). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa-Perú.

Recuperado de

<http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/110>

Tello, J. (2017). *Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa Credivargas, Pucallpa Perú 2016*. (pp. 8, 32, 46). Tesis de pre grado para contador público. Universidad Privada de Pucallpa.

Recuperado de

<http://repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/89>

Tello, F. (2019). *La Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha* (pp. 4,130) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú.

Recuperado de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>

Tresierra A. E. (2000). *Metodología de la investigación*. (p. 80).

Trujillo- Perú. Editorial Biociencia.

Valdeiglesias, F. (2019). *La Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de prendas de vestir distrito de Yarinacocha*

(pp. 71-85) tesis contador público en el Universidad Católica los Ángeles de Chimbote-Perú. Recuperado de

<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13351>

## 6.2. Anexos

### 6.2.1. Anexo 01: Cuestionario



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**ESCUELA PROFESIONAL DE  
CANTABILIDAD**

**Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes  
legales de las Micro y Pequeñas Empresas del ámbito de  
estudio.**

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro venta de lubricantes de motores de carros del distrito de Callería, 2019”**. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

*Encuestador (a):* ..... *Fecha:*  
...../...../2019

Razón Social:.....RUC  
Nº.....

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

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

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

1.3 **Grado de instrucción:** Secundaria: Completa..... Incompleta.....

Superior universitaria completa (....) Superior universitaria incompleta (....)

Superior no universitaria: Completa.....Incompleta.....

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

2.1 Antigüedad de la micro y pequeña empresa



De 1 a 5 años ( ) De 2 a 10 años ( ) De 3 a  
20 años ( ) Más de 3 años ( )

### III. DE LA AUDITORÍA:

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

Si ( ) No ( )

3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.5. ¿A dónde acudió para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoria ( ) Persona natural ( )

3.6. ¿A dónde acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoria ( ) Persona natural ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

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 tributario?

Si ( ) No ( )

## **V. DE LAS FINANZAS:**

5.1 ¿Solicito crédito?

Si ( ) No ( )

5.2 ¿Recibió crédito?

Si ( ) No ( )

5.3 Monto del crédito solicitado

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

5.4 Monto del crédito recibido

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

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( )

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria ( ) No bancaria ( )

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual ( ) 2% mensual ( )

3% mensual ( ) Más de 3% mensual ( )

5.8 ¿El crédito fue oportuno?

Si ( ) No ( )

5.9 ¿Monto del crédito suficiente?

Si ( ) No ( )

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si ( ) No ( )

**VI. DE LA RENTABILIDAD:**

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

Por qué: .....  
.....  
.....

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

Si ( ) No ( )

Callería, abril del 2019

6.2.2. Anexo 02: Artículo Científico

6.2.3.