



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

**AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES
SECTOR SERVICIO, RUBRO SERVICIO DE TAXIS DEL
DISTRITO DE JULIACA, 2021**

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR

PÚBLICO

AUTORA

CONDORI QUISPE, VILMA
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-3197-0072

ASESOR

VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-4217-1217

CAÑETE – PERÚ

2022



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS E INGENIERÍA
ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD
AUDITORÍA, TRIBUTACIÓN, FINANZAS Y RENTABILIDAD
DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES
SECTOR SERVICIO, RUBRO SERVICIO DE TAXIS DEL
DISTRITO DE JULIACA, 2021

TESIS PARA OPTAR EL TÍTULO PROFESIONAL DE CONTADOR

PÚBLICO

AUTORA

CONDORI QUISPE, VILMA
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-3197-0072

ASESOR

VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO
CÓDIGO ORCID: 0000-0002-4217-1217

CAÑETE – PERÚ

20022

EQUIPO DE TRABAJO

AUTORA

Condori Quispe, Vilma

Orcid: 0000-0002-3197-0072

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Cañete, Perú

ASESOR

Vásquez Pacheco, Fernando

Orcid: 0000-0002-4217-1217

Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote, Facultad de Ciencias e Ingeniería, Escuela
Profesional de Contabilidad, Chimbote, Perú

JURADO

Baila Gemín, Juan Marco

ORCID: 0000-0002-0762-4057

Montano Barbuda Julio Javier

ORCID: 0000-0002-1620-5946

Manrique Plácido, Juana Maribel

ORCID: 0000-0002-6880-1141

JURADO EVALUADOR Y ASESOR

Mgtr. BAILA GEMÍN, JUAN MARCO

PRESIDENTE

Mgtr. MONTANO BARBUDA, JULIO JAVIER

MIEMBRO

Mgtr. MANRIQUE PLÁCIDO, JUANA MARIBEL

MIEMBRO

Mgtr. VÁSQUEZ PACHECO, FERNANDO

ASESOR

AGRADECIMIENTO

En el presente trabajo primeramente agradezco a Dios por permitirme realizar mis sueños y derramar sus bendiciones, también agradecer a mis padres por su apoyo, de la misma manera a mi familia que son el motor de mi vida gracias a sus palabras de aliento.

Al docente tutor, Asesor de mi Informe, por su calidad humana y profesional, por su orientación y dedicación.

Vilma Condori Quispe

DEDICATORIA

El presente trabajo de investigación, está dedicado a mis hijos MILAGROS, FRANK, GABRIELA por ser el motor y motivo de mi vida, la razón para un día tomar la decisión de seguir con mis estudios superiores y así culminar lo empezado demostrándoles que no hay imposibles no hay límites cuando uno toma la decisión de lograr un objetivo, una meta.

Vilma Condori Quispe

RESUMEN

La investigación tuvo por objetivo general: Identificar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021. La metodología utilizada fue descriptiva, no experimental, transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió 08 MYPE, se aplicó las encuestas con su respectivo cuestionario, obteniendo los siguientes resultados: **Objetivo específico 1:** que un 75% de los encuestados responde SI tiene conocimiento de auditoría, el 75% desean que se le practique auditoria, un 50% sabe dónde acudir, un 37.5% indica saber cuándo solicitar una auditoria, y un 100% indica que su empresa mejoraría con una auditoria, **Objetivo específico 2:** El 100% cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos costos y gastos, un 100% indica tener los libros de contabilidad al día, un 87.5% realizó sus obligaciones oportunamente, un 87.5% tiene conocimiento de las infracciones tributarias, **Objetivo específico 3:** un 100% indica que sí recibió crédito financiero, un 62.5% indica que se le informó de la tasa de interés, el 100% indica que su financiamiento fue externo, el 75% invirtió el crédito en capital de trabajo, un 87.5% obtuvo su crédito a corto plazo, **Objetivo específico 4:** El 87.5% indica que en los dos últimos años mejoró su rentabilidad producto del financiamiento recibido, también indican que el pago de tributos no afectó su rentabilidad. Finalmente, se concluye que se logró describir las características de la auditoria, tributación, financiamiento y rentabilidad de las Mype estudiadas.

Palabras clave: Auditoría, financiamiento, rentabilidad, tributación.

ABSTRACT

The general objective of the research was: To identify and describe the characteristics of auditing, taxation, finance and profitability of micro and small companies in the taxi service category of the Juliaca district, 2021. The methodology used was descriptive, non-experimental, transversal-Retrospectively, for the collection of information, 08 MYPE were chosen, the surveys were applied with their respective questionnaire, obtaining the following results: Specific **objective 1**: that 75% of the respondents answer IF they have knowledge of auditing, 75% want that audit, 50% know where to go, 37.5% indicate they know when to request an audit, and 100% indicate that their company would improve with an audit, Specific **objective 2**: 100% have suitable personnel assigned for the recording of income, costs and expenses, 100% indicate that they have the accounting books up to date, 87.5% carried out their obligations in a timely manner, 87.5% have knowledge of ment of tax violations, Specific **Objective 3**: 100% indicate that they did receive financial credit, 62.5% indicate that they were informed of the interest rate, 100% indicate that their financing was external, 75% invested the credit In working capital, 87.5% obtained their short-term credit, Specific **Objective 4**: 87.5% indicate that in the last two years their profitability has improved as a result of the financing received, they also indicate that the payment of taxes did not affect their profitability. Finally, it is concluded that it was possible to describe the characteristics of the audit, taxation, financing and profitability of the Mype studied.

Keywords: Audit, financing, profitability, taxation.

CONTENIDO

CARATULA.....	i
CONTRA CARATULA	ii
EQUIPO DE TRABAJO.....	iii
JURADO EVALUADOR Y ASESOR.....	iv
AGRADECIMIENTO.....	v
DEDICATORIA	vi
RESUMEN	vii
ABSTRACT	viii
CONTENIDO.....	ix
ÍNDICE DE TABLAS	xii
I. INTRODUCCIÓN.....	15
II. REVISIÓN DE LITERATURA	17
2.1 Antecedentes:	17
2.1.1 Internacionales	17
2.1.2 Nacionales	20
2.1.3 Regionales	24
2.1.4 Locales.....	27
2.2 Bases teóricas:.....	31
2.2.1 Teoría de la auditoría	31
2.2.2 Teoría de la tributación	33
2.2.3 Teoría de las finanzas	34
2.2.4 Teoría de la rentabilidad	38
2.2.5 Teoría de las Mype.....	40

2.2.6. Descripción de las empresas.....	41
2.3 Marco conceptual	42
2.3.1 Definiciones de auditoría:.....	42
2.3.2 Definiciones de tributación:	43
2.3.3 Definiciones de financiamiento:.....	44
2.3.4 Definiciones de rentabilidad:	45
2.3.5. Definiciones de empresa:	45
III. HIPÓTESIS	46
IV. METODOLOGÍA	47
4.1 Diseño de investigación	47
4.2 Población y muestra:	47
4.2.1 Población.....	47
4.2.2 Muestra.	48
4.3 Definición conceptual y operacionalización de variables.....	48
4.4 Técnicas e instrumentos:.....	50
4.4.1Técnicas.....	50
4.4.2 Instrumentos.....	50
4.5. Plan de análisis.....	50
4.6. Matriz de consistencia lógica	51
47. Principios éticos	53
V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS.....	55
5.1. Resultados.....	55
5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:.....	55
5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:.....	56

5.1.3	Respecto al objetivo específico 3:	57
5.1.4	Respecto al objetivo específico 4:	58
5.2	Análisis de los resultados:	59
5.2.1	Respecto al objetivo específico 1	59
5.2.2	Respecto al objetivo específico 2	60
5.2.3	Respecto al objetivo específico 3	61
5.2.4	Respecto al objetivo específico 4	62
VI.	CONCLUSIONES	64
6.1.1.	Respecto al objetivo específico 1	64
6.1.2.	Respecto al objetivo específico 2	64
6.1.3.	Respecto al objetivo específico 3	64
6.1.4.	Respecto al objetivo específico 4	65
VII	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	66
7.1	Referencias bibliográficas:	66
7.2.	Anexos:	69
7.2.1.	Anexo 1: Resultados	69
7.2.3.	Anexo 3: Ficha Ruc	101
7.2.4.	Anexo 4: Consentimiento informado	102

ÍNDICE DE TABLAS

Tabla 02: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?	70
Tabla 03: ¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?.....	71
Tabla 04: ¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?	72
Tabla 05: ¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?.....	73
Tabla 06: ¿Cree Ud. que la auditoria mejoraría su situación financiera?.....	74
Tabla 07: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	75
Tabla 08: ¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?	76
Tabla 09: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?.....	77
Tabla 10: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	78
Tabla 11: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?	79
Tabla 12: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	80
Tabla 13: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	81
Tabla 14: ¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?	82
Tabla 15: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	83
Tabla 16: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	84
Tabla 17: ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?.....	85
Tabla 18: ¿Solicito crédito financiero?.....	86
Tabla 19: ¿Su financiamiento fue interna o externa?	87
Tabla 20: ¿Le informaron de la tasa de interés?.....	88
Tabla 21: ¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?	89
Tabla 22: ¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2).....	90
Tabla 23: ¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2)	91

Tabla 24: ¿Cree usted que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?	92
Tabla 25: ¿Le otorgan el crédito que solicito?	93
Tabla 26: ¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?	94
Tabla 27: ¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?.....	95
Tabla 28: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	96
Tabla 29: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?.....	97
Tabla 30: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....	98

ÍNDICE DE CUADROS

Cuadro 01	55
Cuadro 02	56
Cuadro 03	57
Cuadro 04	58

I. INTRODUCCIÓN

El número de las Mype en nuestro país en los últimos años se ha incrementado debido a la necesidad de empleo, para poner en marcha estas empresas se requiere en su mayoría de un financiamiento, en nuestro país existe ausencia de cultura tributaria, esto es un obstáculo para el desarrollo de nuestro país. Las mype están conformadas por personas naturales o jurídicas que se dedican la transformación, fabricación, negocio de bienes o servicios. Las Mype tienen una persona que las dirige y esta debe tener la habilidad de vender, ofrecer, satisfacer, nunca debe darse por vencido siempre con ideas de emprendimiento y satisfacer las necesidades de sus clientes para así su empresa sea rentable.

Los pequeños empresarios afrontan retos, es considerado uno de ellos a conseguir el financiamiento, también se considera la falta de conocimiento en cuanto auditoría y tributación, el financiamiento es uno de los principales problemas de las mype el empresario debe evaluar cuando adquirir su financiamiento esto ayudara al crecimiento de su empresa generando más empleo y por lo cual al desarrollo de nuestro país.

Verona (2021) en su trabajo: Beneficios Tributarios para las Micro y Pequeñas Empresas, Según la SUNAT las micro y pequeñas empresas pueden acceder a regímenes tributarios de acuerdo a su necesidad considerando siempre la actividad que desarrollan y la cantidad de ingresos que generen.

Fernandez (2015) ADMINISTRACIÓN FINANCIERA II, es necesario contar con un capital propio, así no tener que solicitar un préstamo, también se debe contar con lo primordial para desarrollar las actividades de la empresa de acuerdo a lo que esta requiera como es el caso que se presentan actividades que generan egresos, en mayor parte las empresas de una u otra forma requieren financiar su negocio para mejorar su calidad de vida y mejorar sus oportunidades.

Para el desarrollo de la investigación el enunciado del problema es el siguiente: **¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas**

empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021? En consecuencia, se ha planteado el siguiente objetivo general: Identificar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021

Para poder obtener el objetivo general, se han planteado los siguientes objetivos específicos:

1. Identificar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.
2. Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas del rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.
3. Identificar y describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.
4. Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.

La investigación realizada se justifica porque será de ayuda para las Mype del rubro servicio de taxis, a la vez será de aporte para la sociedad en los temas de auditoría, tributación, financiamiento y rentabilidad, con el fin que lo puedan aplicar en sus empresas; así mismo, será de gran utilidad para los estudiantes que realicen su tesis puedan tomar de referencia de esta investigación, en cuanto a mi persona esta investigación me servirá para poder realizarme como persona y profesional; finalmente al sustentar aprobar dicha tesis, me permitirá obtener el título profesional de contador público; lo que a su vez, también permitirá que la Uladech Católica, la Facultad de Ciencias e Ingeniería y la Escuela Profesional de Contabilidad mejoren sus estándares de calidad al exigir que sus egresados se titulen como profesionales mediante la sustentación de un trabajo de investigación denominado tesis.

II. REVISIÓN DE LITERATURA

2.1 Antecedentes:

2.1.1 Internacionales

En esta investigación

se denomina antecedentes internacionales a toda investigación realizada en cualquier ciudad de otro país del mundo, menos en Perú; que hayan utilizado las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Auditoria

Vargas (2017) en su investigación titulada auditoria financiera al concejo municipal de tunja vigencia 2017. El tipo de metodología que se usó en la práctica con proyección empresarial es el deductivo- inductivo, pues se realizó el examen y evaluación de los hechos empresariales objeto de estudio, partiendo de un conocimiento general de los 14 mismos, para luego dividirlos en unidades menores que permitió una mejor aproximación a la realidad que los originó, para luego mediante un proceso de síntesis emitir una opinión profesional. para lograr ejecutar una auditoria optima y tener un criterio acertado en la realización del proyecto, fue fundamental tener clara la normatividad legal vigente, por lo cual fue de vital importancia la actualización y la capacitación de temas que ayudaron a que el proceso auditor, se apegara a la normatividad y que la opinión del grupo auditor, no se basara en supuestos que afectaran el resultado de la auditoria. - Al revisar la información suministrada por la Entidad objeto de Auditoria y contrastarla con la información que la entidad debe reportar a la Contraloría Municipal de Tunja, por medio del SIA (SISTEMA INTEGRAL DE AUDITORIA), se evidencia que hay diferencias entre el formato rendido, con los saldos reflejados en el balance de prueba y libros

contables, por lo que fue necesario el dialogar con el responsable de la rendición de la información por medio del SIA a la Contraloría Municipal de Tunja, a lo cual sin más detalles acepto y manifestó que tendrá más cuidado al subir los documentos, por lo que se refleja la falta de orden y cuidado de la información por parte de la entidad.

Tributación

Aguilar (2015) en su investigación titulada: Contabilidad Tributaria la Paz Bolivia 2015. Su metodología fue deductiva su nivel de investigación es narrativa las técnicas empleadas fueron de observación documental. Nos dice que el tema de los Tributos es una materia importante en la carrera de Contaduría Pública, conocer la normativa legal para su aplicación tanto en el campo laboral como en el personal, ya que todos los que habitamos este país somos contribuyentes. Por lo tanto, la materia de tributación es una representación formativa de la conciencia ciudadana, toda vez que con los tributos que son exigidos por el estado se cubren las necesidades públicas. De la recopilación de información se puede corroborar que los impuestos son de dominio Nacional, Departamental y Municipal. Entre los de dominio Nacional podemos mencionar al Impuesto al Valor Agregado, Régimen Complementario-Impuesto al Valor Agregado, Impuesto a las Utilidades de las Empresas, Impuesto a las Transacciones e Impuesto al Consumo Específico. El impuesto de dominio departamental es el Impuesto a las sucesiones y a las Transferencias Gratuitas de Bienes. De acuerdo al artículo 302 de la Constitución Política del Estado en el párrafo I, numeral 19 da como dominio a los Gobiernos Municipales el Impuesto a la propiedad de Bienes Inmuebles y Vehículos Automotores, en 1995 con la Ley 1606 el Impuesto a la Transferencia de Bienes Inmuebles y Vehículos Automotores pasan a ser dominio de los Municipios.

Finanzas

Zañartu (2017) en su investigación titulada: caracterización del financiamiento de las pequeñas y medianas empresas en Chile 2017. Refiere que en este país las empresas Pymes representan cerca del 60% de los empleos del país y es por ello que son una fuente importante de trabajo, a lo que adicionalmente se suma que son fuente de producción y generación de riqueza. El aumento de la producción del país es hoy en día unos de los principales desafíos que existen tanto a nivel público como privado, mejorar la diversificación de la matriz productiva juega un rol fundamental en las economías en vía de desarrollo como la chilena. Para el caso chileno, los datos se obtienen a través de la tercera encuesta longitudinal de empresas que realiza el Ministerio de Economía en conjunto con el Instituto Nacional de Estadística. Dentro de las características para el financiamiento de las empresas, un 20% de estas no utilizó ninguna fuente para financiarse y dentro de las fuentes de financiamiento más empleadas se encuentran los recursos propios con un 50%, bancos con un 23% y proveedores con un 17% de los casos. Entre los productos financieros más usados se encuentran las cuentas corrientes con un 38% de los casos, línea de crédito con un 24% de los casos y las tarjetas de crédito bancarias con un 11% de los casos. La tasa de interés promedio anual con que los bancos otorgaron créditos fue de 14,2% para las empresas, mientras que las garantías reales y los avales privados fueron los avales más utilizados por las empresas.

Rentabilidad

Quispe (2003) en su investigación titulada calificación y evaluación de la cartera de créditos en el sistema bancario nacional. En el tema de la rentabilidad sobre patrimonio. Nos dice cuanto de la utilidad es generada con la utilización de los recursos provenientes del patrimonio. Así en la gestión 1999, la utilidad negativa representaba el —1.07% del

patrimonio y en la gestión 2000 representa el -7.65% del patrimonio, lo cual significa que los recursos patrimoniales no están siendo canalizados en forma eficiente. Este índice relaciona las utilidades con las inversiones llamado tasa de rendimiento de capital sobre acciones comunes ROA, este se calcula restando a las utilidades netas después de impuestos el pago de los dividendos y este resultado dividiéndolo entre el capital social, obteniendo como resultado la capacidad de obtener utilidades sobre la inversión, o sea el retorno de la inversión descontando dividendos de acciones preferentes. También se puede calcular la razón del rendimiento sobre activos dividiendo la utilidad neta (antes de impuestos) sobre el total de los activos, obteniendo un porcentaje el cual nos indicará cuánto de la utilidad está dada por la utilización de activos separando los cargos financieros.

2.1.2 Nacionales

En esta investigación se denomina antecedentes nacionales a toda investigación realizada en cualquier ciudad del Perú, menos en alguna ciudad de la región Puno; que hayan utilizado las variables y unidades de nuestra investigación.

Auditoria

Rios (2021) en su investigación titulada: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2021. tuvo como objetivo específico 1: fue identificar y describir la auditoría, de las micro y pequeñas empresas del distrito de Manantay. La investigación fue cuantitativo, descriptivo, no experimental, transversal, el recojo de información fue de forma dirigida a 24 microempresarios. Resultados con Respecto a la auditoría no conoce, no desean realizarla, no mejoraría la empresa ni el financiamiento y con disponibilidad de capacitarse.

Castillo (2021) en su investigación titulada: Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021. Fue de nivel descriptivo, cuantitativo -descriptivo - no experimental – transversal - retrospectiva, para la recopilación de la información se aplicó un cuestionario de 36 preguntas cerradas, se utilizó la técnica de la encuesta, los resultados obtenidos fueron el siguiente: Respecto a la auditoría, los representantes legales afirman tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. También desean que a su empresa le practiquen una auditoría, informaron que no recurrirían a nadie para que se les realice una auditoría. La mayoría de los representantes legales no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. Pero un 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores y mientras el 50% piensan lo contrario. en su mayoría no precisan que sus empresas han mejorado en relación a las finanzas. El 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y por lo tanto desconocen.

Tributación

Guevara (2021) en su investigación titulada: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para la recopilación de la información se aplicó un cuestionario, se utilizó la técnica de la encuesta, los resultados obtenidos fueron el siguiente: Respecto a los tributos. Un porcentaje de los representantes de la empresa están satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración

tributaria. Los empresarios también mencionan que no 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. También si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. Y el mismo porcentaje indica que no cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,2% tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 60,9% mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 60,9% no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,5% no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

Pezo (2019) en su investigación titulada: Auditoria, tributación, Finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para la recopilación de la información se aplicó un cuestionario, se utilizó la técnica de la encuesta, los resultados obtenidos fueron el siguiente: Respecto a los tributos. mencionan que se siente satisfecho por 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, cuentan con un personal idóneo asignado para el registro de sus ingresos, costos y gastos, los libros contabilidad están al día. El 27,5% menciona que tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, conocen cuales son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa, se sienten motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El

72,5% menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

Finanzas

Hidalgo (2018) en su investigación titulado: características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote 2016. Se ha desarrollado usando la Metodología de Revisión Bibliográfica y Documental bajo la perspectiva de que la información recolectada es la verdadera y nos informa acerca de la situación relacionada con el tema de investigación. Se ha recurrido a documentos como tesis y direcciones de internet para la recolección de información. El tema de investigación ha dado como resultado conocer en forma objetiva y concreta la caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote, 2016. Para el recojo de la información se escogió una muestra poblacional de 7 microempresas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: las encuestas indicaron que el 100% de las Mype han solicitado crédito financiero, la cual la gran parte del 57% si fue atendido en los créditos solicitados. Finalmente, las conclusiones son: La mayoría de las Mype encuestadas recurren a créditos financieros la cuales tuvieron éxito en lo solicitado,

Rentabilidad

Ponce (2015-2016) en su investigación titulada: características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubros electrodomésticos de la provincia de Tocache, periodo 2015 - 2016; la investigación fue de tipo cuantitativa y nivel descriptivo, para desarrollarla se escogió una muestra de 12 tiendas dedicadas a la venta de electrodomésticos de una población de 18, a quienes se les aplico un cuestionario

estructurado mediante la técnica de la encuesta. Siendo estos los principales resultados: Respecto al objetivo específico 4: para un 83% de los microempresarios su rentabilidad mejoro por el financiamiento recibido, por la capacitación recibida hacia él y su personal. De la investigación se concluye que la mayoría de los representantes legales de las MYPES encuestados su rentabilidad mejoró por el financiamiento y la capacitación recibida, ya que son factores esenciales para su desarrollo económico y gestión empresarial del sector comercio, rubro de electrodomésticos.

Montes (2019) en su investigación titulada: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 microempresarios, Con respecto a la rentabilidad: para un 65 % la rentabilidad que ahora tiene su empresa si es diferente al año pasado, y un 50 % indica que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, a la vez indican que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, también indican que su empresa mejoraría su rentabilidad si le practicarían una auditoría.

2.1.3 Regionales

En esta investigación Se denomina antecedentes regionales a toda investigación realizada en cualquier ciudad de la región Puno, menos en alguna ciudad provincia de Juliaca; que hayan utilizado las variables y unidades de nuestra investigación.

Auditoria

Quispe (2018) en su investigación titulada caracterización del control interno en la empresa mc promotores y constructores s.a.c de Juliaca, 2018 es del tipo cuantitativo con

un diseño del tipo descriptivo, y tuvo como finalidad el determinar las características del control interno en la empresa mencionada. Para la recolección de datos, se utilizó la técnica de la encuesta, la cual constaba de un cuestionario de 31 preguntas relacionadas a los 5 componentes del control interno. La encuesta fue realizada a un total de 20 personas pertenecientes a dicha empresa. Según los resultados de la presente investigación, el puntaje que obtuvo el componente de las actividades de control fue de 69.49, por lo cual es considerado como inadecuadamente eficiente. Esto debido a que en la empresa no realizan adecuados procedimientos en el control, seguimiento, actividades preventivas y de detección de los principales riesgos que no permitan el logro de los objetivos. Así como no se considera una planificación para que las actividades de control sean periódicas. Además, no se cuenta con adecuados reglamentos que prohíban el ingreso a información relevante de la empresa a personal no autorizadas. el puntaje que obtuvo el componente de información y comunicación fue de 78.43, por lo cual es considerado como inadecuadamente eficiente. Esto se dio debido a que la información que fluye dentro de la empresa es considerada de mediana calidad, así como los medios por donde circula la información. Además, que no existe un adecuado canal alternativo para poder comunicarse directamente con los altos directivos. El componente de las actividades de supervisión fue de 63.55, por lo cual es considerado como inadecuadamente eficiente. Esto debido a que dentro de la empresa no se tiene una 45 planificación adecuada de las actividades de supervisión, por los cuales estas no son continuas

Tributación

Calla (2020) en su investigación titulada: la influencia de la auditoría tributaria preventiva en la disminución de las sanciones o contingencias tributarias de las Mype Industriales de la Región Puno 2020. la investigación es de diseño no experimental,

descriptivo y documental; Estas empresas muestran ciertas dificultades en el cumplimiento de la aplicación de las normas y obligaciones tributarias para con la SUNAT, todo ello se debe a que no practican una auditoria tributaria preventiva que permite la reducción de los riesgos tributarios, Así mismo, hemos hecho uso de los métodos científicos siguientes: descriptivo, analítico y deductivo; llegando a la siguiente conclusión que, el 87.39% de las Mype no realizan auditoria tributaria preventiva durante los últimos tres años; el 57.14% cumple con emitir, otorgar y exigir comprobantes de pago y/u otros documentos; El 57.14% revisan las características formales (Razón social, fecha, dirección, IGV discriminado, Calculo correcto) en los comprobantes de pago; El 74.11% realizan el pago a sus proveedores utilizando los medios de pago por efecto de la bancarización; El 41.96% eventualmente realiza conciliaciones entre los montos declarados mensuales y anuales con los libros y registros contables.

Finanzas

Delia (2020) en su investigación titulada: Características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercial rubro Ferretería del distrito de Cuyocuyo-Puno, 2019, la investigación es de diseño no experimental, descriptivo y documental se tomó una muestra de 7 empresas ferreteras y a quienes se les aplico el instrumento para recolectar la información consiste en un cuestionario se llegó a la conclusión que las empresas ferreteras de la ciudad de Cuyocuyo realizan sus actividades con financiamiento propio y de terceros, el 72% con cajas financieras, 14% con bancos y 14% con prestamistas, que las Cajas financieras cobran intereses más altos que los bancos, las MyPE ferreteras de la ciudad de Cuyocuyo el 86% manifiestan que las cajas cobran los intereses más altos, Las MyPE de la ciudad de Cuyocuyo el 71% solicito financiamiento a largo plazo, Con respecto a problemas de retorno de la deuda. Las MyPE de la ciudad

de Cuyocuyo el 86% cumplen sin problemas sus pagos, respecto al uso del financiamiento. las 58 MyPE de la Ciudad de Cuyocuyo utilizan el Financiamiento, el 71% para capital de trabajo y el 29% inversión (compra de terreno y construcción)

Rentabilidad

Gutiérrez (2014) en su investigación titulada: factores que influyen en la rentabilidad de las microempresas de confección textil: puno – 2014. Para explicar el hecho estilizado antes mencionado, se estima un modelo de función de rentabilidad a través del Método de Mínimos Cuadrados Ordinarios (MCO) para el periodo 2014, utilizando como instrumento a la encuesta los resultados del presente trabajo de investigación muestran un nivel de rentabilidad de las microempresas de confección textil en la ciudad de Puno del 46.72% en promedio anual, dicha rentabilidad es influenciado por los principales factores que son: los costos de producción (relación inversa), el tipo de tecnología (relación positiva) y el acceso al financiamiento (relación positiva). Los resultados de la encuesta muestran que el 84% de los microempresarios encuestados manifiestan que actualmente utilizan una tecnología tradicional o artesanal, el 70% tuvieron acceso para obtener un crédito y el 95% consideran que la situación de su microempresa mejoro con el acceso al crédito. Por lo tanto, la baja rentabilidad de las microempresas de confección textil en la ciudad de Puno, es debido a un elevado costo de producción, a la utilización de tecnología tradicional y a un limitado acceso al crédito adecuado.

2.1.4 Locales

En esta investigación se denomina antecedentes locales a toda investigación realizada en el distrito de Juliaca que hayan utilizado las variables y unidades de análisis de nuestra investigación.

Auditoria

Canaza (2021) en su investigación titulada, auditoría tributaria preventiva como mecanismo correctivo en la detección de evasión de impuestos en las empresas de telecomunicaciones en Puno, 2018 se llegó a analizar que la auditoría tributaria preventiva como mecanismo correctivo influye positivamente en la detección de la evasión de impuestos de las empresas de telecomunicaciones en Puno, 2018. Se adoptó la metodología cuantitativa; y para ello se tomó el diseño no experimental y el diseño específico es el explicativo casual y el nivel de investigación es explicativa; La auditoría preventiva se realiza para evitarle a las empresas contingencias con la SUNAT, reduciendo de esta manera la carga tributaria. Se llegó a conocer la influencia de la reducción del riesgo tributario en la auditoría tributaria preventiva como mecanismo correctivo en la detección de evasión de impuestos de las empresas de telecomunicaciones en Puno, 2018. La auditoría tributaria preventiva como ente fiscalizador ayuda en la detección de evasión de impuestos. Se llegó a determinar que el desarrollo de la cultura tributaria influye significativamente para el pago de impuestos. Según el componente de la cultura tributaria respecto a la existencia de una disposición natural y obligatoria como medida correctiva para cumplir con los tributos. Asimismo, es importante que el personal que trabaja en el área contable debe estar en constante capacitación. Según los objetivos las disposiciones legales y reglamentarias en la auditoría tributaria preventiva influye significativamente como mecanismo correctivo en la detección de evasión de impuestos de www.nitropdf.com 117 las empresas de telecomunicaciones en Puno, 2018. Según el componente sobre las disposiciones legales y reglamentarias permite verificar el nivel de informalidad.

Tributación

Quispe (2021) en su investigación titulada: dependencia del sistema de inspección interna y la obediencia en los compromisos tributarios en organizaciones comerciales de Juliaca, 2020 el procedimiento ha sido del tipo medible dentro del enfoque de indagación explicada y descrita, donde aplicamos la encuesta como técnica aplicada, a partir de lo recogido del cuestionario formulado; se ha considerado como muestra a los trabajadores administrativos y a los gestores de ventas que comercializan en el barrio cerro colorado en donde se ubica la tienda comercial. apreciamos donde la mayoría de empleados manifiestan que las empresas pagan el Impuesto General a las ventas en su debida oportunidad lo que representa a todos los trabajadores encuestados; en conclusión, las empresas deben efectuar el desembolso del Impuesto General a las ventas por las ventas que realizan según su giro de negocio en este caso por la compra y venta de motos. se afirma que la mayoría de trabajadores confirman que las empresas cumplen con sus compromisos tributarios, formales y sustanciales que equivale a los 3/5 de empleados encuestados; en conclusión, el resto de trabajadores encuestados afirman que las empresas no cumple con sus obligaciones sustanciales como el pago del Impuesto a la Renta e Impuesto General a las Ventas y sus obligaciones formales que son el llenado de libros y registros contables, sus declaraciones mensuales y emitir comprobantes de pago, por falta de un ambiente de controla adecuado.

Finanzas

Quispe (2017) en su investigación titulada caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mype del sector servicio, rubro restaurantes de la ciudad de lampa, puno 2017. La metodología que se aplico fue de nivel cuantitativo - descriptivo en una muestra de 10 MYPE, se aplicó un cuestionario de 17 preguntas por la técnica de encuesta.

Los empresarios indicaron en cuanto financiamiento, que el 80.0% si obtuvieron prestamos, el 60.0% mencionan que la fuente de su financiamiento fue personal, el 70.0% el crédito lo invirtieron en la compra de insumos, el 90.0% indican que el monto del crédito fue de 1000 a 2500 soles, el 60.0% pagaron el préstamo solicitado en 12 meses, el 80.0% no tuvieron inconvenientes en la solicitud del préstamo para su negocio.

Rentabilidad

Quilca (2019) en su investigación titulada: El control interno y su relación con la rentabilidad en las empresas jurídicas dedicadas a la fabricación de prendas de vestir de la ciudad de Juliaca año 2017. Su investigación fue básica y con diseño descriptivo correlacional, cuyo instrumento fue el cuestionario que se procesaron mediante la hoja de cálculo Excel y el programa estadístico SPSS versión 25, lo mismo ha sido organizado en tablas y figuras estadísticas y acompañadas de sus respectivas interpretaciones y análisis. Así también, se realizó un análisis inferencial en el cual se utilizó el coeficiente de correlación Pearson para probar las hipótesis de investigación, de acuerdo a los resultados de la investigación entre las dimensiones de estudio evaluación de riesgos e indicadores de rentabilidad, existe una correlación positiva moderada, dado que estas empresas deben formular planes de acción con rapidez ya que al incrementar los resultados de los valores de evaluación de riesgos en esa misma proporción incrementa los valores de los indicadores de rentabilidad. Toda empresa ya sea pequeña, mediana o grande, quiere ser rentable en todos sus ámbitos, tanto en lo administrativo como en sus operaciones, es por esta razón el control interno es muy importante para un buen desempeño en las empresas, beneficiando de esta manera a los propietarios y hasta al mismo cliente por lo que tendrá un grado de seguridad y mantenerse en el tiempo generando utilidades.

2.2 Bases teóricas:

2.2.1 Teoría de la auditoría

Fernandez (2015) en su texto titulado: *Compilado de auditoría administrativa 2015*. Indica que la auditoría administrativa establece un instrumento fundamental que ayuda al descubrimiento de debilidades en el progreso de las actividades de un negocio mediante la ejecución de mejoras para que se pueda acceder a fortalecer un método eficaz, que luego, habrá un impacto económico en la organización. Es significativo la sensibilización de los administradores de las MYPE para poder efectuar la auditoría administrativa, ya que esta personifica una inversión para superar sus técnicas y mejorar resultados, que les permitirán aumentar su capacidad y desarrollo a largo plazo dentro del mercado.

En los tiempos actuales, las MYPE necesitan de información y conocimientos que les permitan identificar ventajas competitivas en cuanto a otras empresas y real situación del mercado, esto es generado por los cambios constantes, se debería aplicar una nueva cultura empresarial en cuanto a tomar decisiones asertivas, para esto es necesario obtener información confiable y oportuna.

La auditoría es una herramienta importante que detecta debilidades en el desarrollo de las operaciones de un negocio es de suma importancia sensibilizar a los empresarios de las MYPE, para la implementación de la auditoría se requiere inversión, esto hará que mejore los procesos y optimice resultados esto permitirá incrementar su competitividad y un crecimiento a largo plazo dentro del mercado, en conclusión, la auditoria consiste en revisar y verificar los documentos contables, también a la verificación de la autenticidad, precisión y la proporción.

2.2.1.1 Auditoría interna

Es una actividad independiente que lo realiza un personal independiente supervisado por la junta directiva de la misma empresa, tiene como objetivos relacionados con mejorar y evaluar la gestión de riesgo, control y gobierno. Es ejecutado por un auditor interno que también tiene que vigilar el cumplimiento y sugerir mejoras para lograr los objetivos de la empresa.

- **Control interno:** es un proceso que lo realiza la administración de la empresa los encargados de ejecutarlo son todos integrantes de la empresa, al hablar de control interno se habla de políticas, reglas, estatutos, los objetivos están relacionados con la operación, información y cumplimiento los integrantes de la empresa se encargan de diseñarlo y lo ejecutan todos los integrantes, estarán supervisados la administración de la empresa.

- **Fases del control interno:**

Planificación: es donde se crea los estatutos internos y se comprometen a cumplir los acuerdos, se conforma un comité, se les informa de lo que esto implica.

Ejecución: se ejecuta lo acordado.

Evaluación: es donde se elabora los reportes del sistema de control interno, de acuerdo al reporte se elabora el informe final, se retroalimenta para seguir mejorando.

2.2.1.2 Auditoría externa

Es una actividad que realiza un contador público con el fin de verificar los estados financieros es solicitado por el gerente de la empresa.

2.2.1.3 Auditoría operativa

En esta actividad consiste en el examen de los métodos, los procedimientos y los sistemas de control interno de la empresa ya sea pública o privada. El objetivo de la auditoría operativa son detectar los puntos críticos que no permite a la empresa crecer y aplicar la forma adecuada la economía, eficiencia y eficiencia. Aquí se detectará si el sistema aplicado es el correcto para cumplir con los objetivos de la empresa.

2.2.1.3 Auditoría financiera

Llamada también auditoría financiera contable, es donde nos permite examinar los estados financieros de una empresa. Mediante este procedimiento se determina la rentabilidad.

2.2.2 Teoría de la tributación

Reátegui (2015) en texto titulado: Importancia de la cultura tributaria nos expresa que en el Perú hoy en día podemos apreciar que la cultura y la conciencia tributaria son factores muy importantes para que la ciudadanía no cometa delitos tributarios; y por ende podamos comprender que los tributos son recursos que recauda el Estado en carácter de administrador, pero en realidad esos recursos le pertenecen a la población.

En un país se requiere servicios de salud, educación, vías de transporte y otros, para el cual el estado se ve en la necesidad de exigir a sus ciudadanos contribuir económicamente mediante el pago de impuestos para así poder realizar dichas obras y cumplir con satisfacer a la población.

2.2.2.1. Clasificación de la tributación

- **Impuesto:** es un pago que los ciudadanos realizan al estado sin opción a reclamos o pedir algo a cambio, esto se retribuye en forma genérica y no específica.
- **Contribución:** son los ingresos que el estado recibe de parte de las micro y pequeñas empresas, con esta aportación el estado realiza obras públicas en favor de la población como son centros de salud, colegios, carreteras, etc.
- **Tasa:** En este caso es el ciudadano al pagar una tasa tiene el derecho de exigir una retribución mediante un servicio ya sea de seguridad, limpieza, y otros.

Por ejemplo, los derechos arancelarios de los Registros Públicos. La ley establece la vigencia de los tributos cuya administración corresponde al Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades que los administran para fines específicos.

2.2.3 Teoría de las finanzas

Rivas (2018) en su texto: Teoría de las finanzas tradicionales indica que el estudio sensato de las finanzas comienza a términos de los años 50, anteriormente la función financiera de las Mype se concentraba en como podrían acceder y buscar de capitales financieros. La teoría de finanzas se define como el arte y la ciencia de administrar dinero, afectan la vida de toda persona y organización. Las finanzas se relacionan con el proceso, las instituciones, los mercados y los instrumentos que participan en la transferencia de dinero entre personas, empresas y gobiernos. Así mismo, se refiere a la administración de dinero en el día a día de toda empresa, organización, mercados, con la participación siempre de empresarios, gobiernos y pobladores.

2.2.3.1 Importancia del financiamiento

El financiamiento es el dinero que reciben los micro y pequeñas empresas para mejorar el capital de su empresa, sus activos, y así podrán ser más eficientes en el servicio al cliente estos préstamos en su mayoría lo obtienen a corto plazo.

2.2.3.2 Sistemas de financiamiento

2.2.3.2.1 Financiamiento interno

Los ahorros personales: la mayoría de negocios se ha iniciado y dado sus primeros pasos con los ahorros y otros recursos personales.

Los amigos y parientes: ellos suelen prestar sin intereses o a tasas muy bajas en algunos casos.

2.2.3.2.2 Financiamiento externo:

Son créditos que obtiene la empresa, de su entorno para invertirlo en su negocio o servicio.

Bancos y cooperativas: son las fuentes más conocidas para las empresas donde recurren a obtener un préstamo. Se pretende respaldar el propósito de inversión y filtrarse por una tasación de peligro en el área de préstamo corporativo de la agencia bancaria.

Factoring: es un instrumento que permite cobrar por anticipado las facturas emitidas a los clientes. El banco hace el pago descontando una comisión y luego se encarga de cobrar el íntegro de lo facturado al cliente de la empresa.

Leasing: es un contrato de alquiler que se realiza entre el banco y el empresario, la entidad financiera compra el bien a nombre de la entidad, se entrega el bien al cliente en donde se le permite el uso del bien, con una opción de compra que

permite al empresario adquirir un activo. A cambio de pagos mensuales, en este proceso se realiza la depreciación del activo.

2.2.3.3 Costos del financiamiento

Se refiere a los intereses, remuneraciones, comisiones, relacionados con el financiamiento obtenido mediante una deuda, toda deuda implica costos financieros el cual se pagan en un tiempo determinado.

2.2.3.3.1 Características

Se generan por la adquisición de una deuda, el tiempo de vigencia son a largos periodos, esto afecta a la empresa ya los costos se elevan estos costos siempre van con las acciones de la empresa.

2.2.3.3.2 Tipos de costos de financiamiento

- **Por interés del préstamo:** esto lo define la entidad financiera y depende de la fecha de vencimiento, riesgo de préstamo.
- **Por comisiones bancarias:** cuando la empresa realiza operaciones con entidades bancarias generándose comisiones por apertura, mantenimiento de una cuenta, por cancelación de préstamo, y otros.
- **Por interés de mora:** se establece en una de las condiciones del préstamo y se genera por el retraso de pago acordado.

2.2.3.4 Plazos de financiamiento

2.2.3.4.1 Financiamiento a corto plazo

En este plazo el pago se realiza en un periodo igual o menor a un año. Se realiza para obtener liquidez para solventar problemas relacionado directamente a los ingresos. Es la indicada para pequeñas y medianas empresas.

Sus tasas de intereses no son tan altas porque el periodo de tiempo no es prolongado, el trámite no es tan complejo y, en algunos casos, no es necesario dar una garantía, son de fácil y rápido acceso.

2.2.3.4.2 Financiamiento a largo plazo

Es donde se realiza la devolución del préstamo en un plazo mayor a un año. Las empresas solicitan este crédito para realizar proyectos grandes para emprender un negocio, compra de inmuebles y otros.

Hipoteca: una propiedad inmueble es puesta en garantía de pago de un crédito, por lo general otorgado por un banco. En caso de incumplimiento de pago el acreedor puede ejecutar la hipoteca y hacerse de la propiedad del inmueble entregado en garantía.

Acciones: son papeles que acreditan la participación patrimonial o de capital de un accionista en la organización. El propietario o los socios pueden vender parcial o totalmente su participación accionaria y así financiar un proyecto de la empresa. También se puede acordar con un proveedor de bienes o servicios el pago en acciones.

Arrendamiento financiero: es un contrato entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario). A esta última se le permite el uso de los bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica.

2.2.3.5 Facilidades de financiamiento

Los prestatarios pueden elegir entre una serie de opciones para realizar el contrato de préstamo el cual se adapta de acuerdo a sus necesidades, también le ofrecen transformar las características de riesgo de su financiamiento, estas facilidades financieras responden a los requerimientos durante el financiamiento, toda facilidad se encuentra dispuesta durante el tiempo del préstamo.

2.2.3.6 Usos del financiamiento

Es de suma importancia la adquisición de financiamiento en una empresa para así poder lograr sus objetivos como empresa.

- **Capital de trabajo:** es el efectivo que requiere la empresa para cumplir con sus objetivos, estos podrían ser cuentas por cobrar todo dinero que ingresa a la empresa para quedarse, son los recursos que tiene la empresa en casos no se cuenta con un capital adecuado es donde se procede a buscar financiamientos externos.

2.2.3.7 Interés

Es el monto que obtiene la financiera por otorgar un préstamo se puede decir un valor o utilidad.

- **Tasa de interés:** Depende de la cantidad del dinero y el tiempo de crédito, es el precio del uso del dinero que el deudor debe pagar a quien le presta el dinero, se debe tener conocimiento del valor actual de estos indicadores.

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

Salluca (2015) en su texto titulado: Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones. En donde llega a la conclusión que la organización financiera está dada por el uso de recursos internos o externos siendo la rentabilidad el que nos indicara la posición financiera. La rentabilidad financiera o también denominada ratio de retorno comprueba la rentabilidad. la rentabilidad empresarial es otro de los aspectos básicos a considerar en cualquier análisis. Será de importancia capital para la propia empresa, así como para terceros interesados en la misma, especialmente los accionistas. Influirá no sólo en las decisiones de inversión de los accionistas, sino, también, de forma significativa en las decisiones sobre el modelo de financiación del que se va a dotar la empresa. En un mundo con recursos escasos, la rentabilidad es la medida que permite decidir entre varias opciones. No es una medida absoluta porque camina de la mano del riesgo. Así mismo una persona asume mayores riesgos sólo si puede conseguir más rentabilidad. Por eso, es fundamental que la política económica de un país potencie sectores rentables.

2.2.4.1. Importancia de la rentabilidad

Es importante porque nos permite identificar las pérdidas u ganancias con lo que precisa, de los activos y capitales propios para desarrollar la actividad empresarial. Se puede decir que es muy importante porque se realiza la medida del rendimiento que en un determinado tiempo producen los capitales utilizados en el mismo.

2.2.4.2 Dimensiones de la rentabilidad

- **Rentabilidad económica:** se refiere a comparar el resultado obtenido por la empresa, en relación con los activos realizados para el logro de tal resultado. Podemos decir que aquí también se puede juzgar la eficiencia empresarial

$$\text{RENTABILIDAD ECONOMICA} = \frac{\text{Resultado del periodo}}{\text{Activo total}}$$

- **Rentabilidad financiera:** En esta medida se realiza un determinado periodo, del rendimiento obtenido por los capitales propios, también se considera una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas

2.2.5 Teoría de las Mype

Barraza (2014) las micro y pequeñas empresas en Perú son componente muy importante del motor de nuestra economía. A nivel nacional, las MYPE brindan empleo al 80% de la población económicamente activa y generan cerca del 40% del Producto Bruto Interno (PBI). Es indudable que las MYPE abarcan varios aspectos importantes de la economía de nuestro país, entre los más importantes cabe mencionar su contribución a la generación de empleo, que si bien es cierto muchas veces no lo genera en condiciones adecuadas, contribuye de forma creciente en aliviar el alto índice de desempleo que sufre nuestro país. el cual pareciera ser el ancla desarrollo de este sector económico, en la actualidad, en nuestro país existe una diversidad de empresas en vías de desarrollo, las cuales se encuentran al margen de la formalidad tributaria.

2.2.5.1. Importancia de las Mype

Las micro y pequeñas empresas en los tiempos actuales representa un gran porcentaje al sector laboral de muchos países y contribuye a la actividad económica, desarrollo social y generando empleo en nuestra región. los problemas actuales en nuestra sociedad es la pobreza, es por esta situación el cual se da al desarrollo de las Mype, se encuentra en las zonas rurales es ahí donde existe la necesidad de empleo.

2.2.5.2 Objetivo de las Mype

El objetivo principal de las Mype es generar empleo y por ello es que se desarrollan actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios. Se puede constituir por una persona natural o jurídica.

2.2.6. Descripción de las empresas

2.2.6.1 Características

En este caso se trata de micro y pequeñas empresas de taxis en donde el trato directo es entre el conductor y el cliente en donde prima la frase el cliente tiene la razón” los conductores tienen la aptitud de trabajar y escuchar a sus clientes, conocen la ciudad al detalle, tratar con personas especiales en su genio, también realizan gestiones de pagos en efectivo y tarjetas, cuentan con habilidades para conducir y cuentan con su respectiva licencia.

2.2.6.2 Objetivos

Como uno de los objetivos principales es ofrecer un servicio de calidad, garantizando la integridad de sus clientes brindándoles confianza y seguridad de esa manera alcanzar la satisfacción de los clientes para así obtener la fidelidad y preferencia.

2.2.7 Breve descripción de las empresas de taxis Juliaca

Estas empresas dan paso a su creación viendo la necesidad de las personas y a la vez la necesidad de generar nuevos puestos de trabajo realizando un estudio de mercado. Este tipo de empresas ofrecen un servicio de transporte rápido de un lugar a otro en donde se conectan pasajeros con choferes, cada día se incrementa el interés de una persona en adquirir un vehículo de actividad productiva ya que la opción de invertir en un taxi es rentable. Estas empresas en su mayoría ofrecen puntualidad, responsabilidad estar siempre disponibles al pedido del cliente facilitar y servir con amabilidad, ofreciendo siempre una buena imagen, para promocionar la calidad de su servicio se reparte constantemente tarjetas, actualizándose constantemente en nuevas tecnologías.

2.3 Marco conceptual

2.3.1 Definiciones de auditoría:

Plácido (2019) En su libro titulado introducción a la auditoría nos indica que la auditoría es un proceso sistemático para obtener y evaluar evidencias de una manera objetiva y se aplica en distintas actividades de la organización social: empresas privadas y públicas, entidades de otros sectores, en caso de la auditoría tributaria es el examen sobre el cumplimiento de las obligaciones tributarias de una empresa y puede tener carácter preventivo o fiscal. El examen preventivo es voluntario lo realiza lo realizan auditores independientes especializados en tributación. El examen fiscalizador es obligatorio y lo dispone la administración tributaria. En caso de la auditoría financiera es realizado por auditores independientes o expertos, que someten a examen y verificación la información económica y financiera contenida en los estados financieros en su conjunto.

La importancia de la auditoría financiera para las empresas radica en la verificación del cumplimiento de éstas con relación a normas contables que le son aplicables, también

permite identificar en tiempo adecuado las áreas de riesgo, oportunidad y mejora, suministrando a la gerencia sugerencias significativas. Las auditorías son consideradas como el examen, control y seguimiento de la situación económica en la que se encuentra una empresa. De esta forma se puede conocer la situación de la misma, detectar que procesos funcionan y saber cómo se pueden mejorar y reforzar los puntos importantes del negocio.

B., (2008) El objetivo del auditor es obtener seguridad razonable de que en los estados financieros no existan declaraciones equivocadas materiales causadas por fraude o error. Esto implica valorar los riesgos de declaración equivocada, diseñar y ejecutar procedimientos de auditoría adicionales, emitir un reporte de auditoría redactado adecuadamente, basado en los hallazgos de auditoría.

2.3.2 Definiciones de tributación:

Bueno (2020) en su libro titulado: los tributos y sus elementos esenciales, el tributo se consolida, por tanto, como una vía de ingreso público a cargo de un particular. Se distingue de aquellas otras formas de financiación por su procedencia, pues se constriñe al pago hecho por los particulares. Los ingresos públicos son de muy variada forma y origen, el tributo conserva elementos propios que lo identifican e individualizan, dando vida al derecho tributario. La simplificación de esta área tributaria no es para nada fácil y puede no ser conveniente, en vista de la importancia (cada vez mayor) que cobran los regímenes de seguridad social en los que es preciso contar con alguna forma de registro de los aportes de cada contribuyente.

Por último, además de las obligaciones tributarias, tienes el deber de mantener al día los libros contables. De esta forma, está constantemente actualizada la actividad la contabilidad de la empresa y cuentas con un respaldo de la actividad económica.

Es una prestación de dinero que el Estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

2.3.3 Definiciones de financiamiento:

Calderón (2015) en su texto titulado: Finanzas privadas, se refiere al conocimiento de los mercados financieros a partir de los cuales se logra los capitales, y de la forma como se toman disposiciones sólidas de inversión, y se estimulan operaciones eficaces. Los administradores deben tener en cuenta una gran cantidad de fuentes y usos alternos de fondos al tomar sus disposiciones financieras. Las empresas necesitan financiamiento para llevar a cabo sus estrategias de operación, inversión y financiamiento, dichas estrategias permiten abrir más mercado en otros lugares geográficos, aumentar la producción, construir o adquirir nuevas plantas, hacer alguna otra inversión que la empresa vea benéfica para sí misma o aprovechar alguna oportunidad que presente el mercado. Para dar inicio a un emprendimiento, el empresario cuenta con una serie de alternativas para obtener capital. Estas son algunas de las modalidades para impulsar su negocio.

Financiamiento por medio de los inventarios: se utiliza el inventario de la empresa como garantía de un préstamo. Para este fin se puede recurrir al depósito en almacén público, el almacenamiento en la fábrica, el recibo en custodia, la garantía flotante y la

hipoteca. El acreedor tiene derecho a tomar posesión de esta garantía en caso de que la empresa incumpla con su obligación de pago.

2.3.4 Definiciones de rentabilidad:

Álvarez (2004) en su libro titula: Rentabilidad Empresarial, rentabilidad se define, en términos concretos como la relación que existe entre el resultado obtenido y los medios empleados para su logro, debiéndose componer que estos capitales vienen referidos a los capitales –económicos o financieros– empleados. La rentabilidad de una empresa es la capacidad que tiene el negocio para aprovechar sus recursos y generar ganancias o utilidades; para medirla se utilizan indicadores financieros que evalúan la efectividad de la administración de la organización. Para el cálculo de la rentabilidad de una empresa, se emplean ratios de rentabilidad. Se trata de fórmulas matemáticas que nos permiten develar cuál es la marcha de la empresa, inversión o proyecto a nivel financiero o económico, es decir, la eficiencia con la que se utilizan los recursos para obtener los beneficios.

2.3.5. Definiciones de empresa:

La empresa es la que realiza un sistema de interacción, materializando su idea, siempre planificando como satisfacer las demandas y deseos de sus clientes, a través de su actividad que brinda, en este caso el de prestar servicio de taxis. Para su constitución deben realizar un estudio de mercado y luego su constitución formal ante un notario público, luego se registra en los registros públicos también se apertura su RUC, inscripción en la municipalidad para solicitar su tarjeta de circulación estas empresas en su mayoría se crean por la falta de empleo.

III. HIPÓTESIS

No se planteó hipótesis, por ser de nivel descriptivo.

zúñiga (2019) Se dice que las investigaciones cualitativas no tienen hipótesis, las investigaciones descriptivas está bajo un enfoque cualitativa.

IV. METODOLOGÍA

4.1 Diseño de investigación

El diseño que se utilizó en la investigación fue cuantitativo-descriptivo no experimental transversal-retrospectivo, en el procesamiento de recojo y análisis de datos se utilizó la estadística para determinar la data para los posibles resultados de la investigación.



Dónde:

M = Muestra conformada por las micro y pequeñas empresas del sector servicios, rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.

O = Observación de variables: Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad

No experimental

La investigación fue no experimental porque no se manipuló las variables, los sujetos y las condiciones. De hecho, no hubo condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad concreta.

Descriptivo

En la investigación se limitó a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

4.2 Población y muestra:

4.2.1 Población

La población estuvo conformada por los micro y pequeños empresarios dedicadas al rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca 2021. Las mismas que se encuentran ubicadas en el sector y rubro del estudio, la información fue obtenida a través del trabajo de campo que fue realizado por la investigadora.

4.2.2 Muestra.

De la población en estudio se tomó 08 Mype como muestra en forma dirigida de las micro y pequeñas empresas del rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca 2021.

4.3 Definición conceptual y operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICIÓN CONCEPTUAL DE LA VARIABLE	OPERACIONALIZACIÓN DE LA VARIABLE		
		DIMENSIÓN	SUB DIMENSIÓN	INDICADORES O PREGUNTAS
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.	Es un examen realizado por un profesional como es un Auditor o Contador Público Autorizado, es un informe que contiene una opinión de la información financiera auditada, así como conclusiones y recomendaciones donde se promueve la economía, eficiencia y eficacia de la gestión empresarial.	Auditoría	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Finalidad de auditoría ➤ Realizar auditoría ➤ Quien realiza ➤ Cuando se realiza ➤ Mejoras en finanzas ➤ Capacitación en auditoria ➤ Mejoras en rentabilidad 	<p>¿Sabía Ud. ¿Que la auditoria tiene como finalidad identificar la situación financiera de su empresa?</p> <p>¿Desearía que a su empresa le practiquen una auditoría?</p> <p>¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?</p> <p>¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?</p> <p>¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoria?</p> <p>¿Cree Ud. que la auditoria mejoraría su situación financiera?</p> <p>¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?</p> <p>¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?</p>
Tributos de las micro y pequeñas empresa sector servicio, rubro servicio	Son algunas características relacionadas a		<ul style="list-style-type: none"> ➤ Orientación tributaria 	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda

de taxis del distrito de Juliaca, 2021.	los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca 2021.	Tributación	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Personal idóneo ➤ Libros al día ➤ Declaraciones mensuales ➤ Pago de tributos ➤ Declaración virtual ➤ Infracciones tributarias ➤ Beneficios tributarios 	<p>los funcionarios de la Administración Tributaria?</p> <p>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</p> <p>¿Están los Libros de Contabilidad al día?</p> <p>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</p> <p>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?</p> <p>¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?</p> <p>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</p> <p>¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?</p> <p>Sabe Ud. ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?</p>
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca 2021.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro	Financiamiento	<ul style="list-style-type: none"> ✓ Fuentes de financiamiento ✓ Sistema de financiamiento ✓ Costos de financiamiento ✓ Plazos de financiamiento ✓ Facilidades de financiamiento ✓ Usos del financiamiento ✓ Otros tipos de financiamiento 	<p>¿Solicito crédito financiero?</p> <p>¿Solicitó crédito financiero?</p> <p>¿Le informaron de la tasa de interés?</p> <p>¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?</p> <p>¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)- largo plazo (2)</p> <p>¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)- cajas y cooperativas (2)</p> <p>¿Cree Ud. ¿Que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?</p> <p>¿Le otorgan el crédito que solicito?</p>

				¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas sector servicio, rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.	Rentabilidad	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Mejora de rentabilidad ➤ Por financiamiento recibido ➤ Afecta por pago de tributos ➤ Mejoras si se practica auditoria 	<p>¿La rentabilidad de su empresa mejoro 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> <p>¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?</p>

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTI Fernando Vásquez pacheco

4.4 Técnicas e instrumentos:

4.4.1 Técnicas

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

4.4.2 Instrumentos

Para la recopilación de la información se utilizó un cuestionario estructurado de 30 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

4.5. Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvieron las tablas y gráficos

estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4.6. Matriz de consistencia lógica

Matriz de consistencia lógica

TÍTULO DE LA TESIS	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVO GENERAL	OBJETIVO ESPECÍFICOS:	VARIABLE	METODOLOGIA
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021	¿Cuáles son las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021?	Identificar y describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021	<ol style="list-style-type: none"> 1. Identificar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021 2. Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021 3. Identificar y describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021 4. Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021. 	<ul style="list-style-type: none"> • Auditoría • Tributación • Finanzas • Rentabilidad 	<ul style="list-style-type: none"> ➤ Diseño de investigación: descriptivo-no experimental ➤ Población: Mype ➤ Muestra: ➤ Técnicas: ➤ Instrumento:

Fuente: Elaboración propia, con la asesoría del DTI Fernando Vásquez pacheco

47. Principios éticos

Según Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y, de hecho, la sociedad está obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia.

- **Respeto por las personas**

La participación de las personas debe ser voluntaria, se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad. “Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, de condición humilde, niños, marginados, prisioneros. La situación de estas personas puede implicar a tomar decisiones por la situación en la que se encuentra o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

- **Respecto al medio ambiente**

En la investigación se debe cuidar el medio ambiente no causar daños a las plantas y animales se debe tomar las prevenciones del caso planificando las acciones a seguir para disminuir los daños y por lo contrario lograr beneficios en favor del medio ambiente.

- **Libre participación y derecho a estar informado**

Las personas que participan en actividades de investigación deben estar informados en cuanto a los propósitos y finalidades de la investigación a realizarse y lo deben hacer de forma voluntaria.

- **Beneficencia no maleficencia**

Se debe garantizar la integridad de las personas sin causar daños adversos por lo contrario se debe generar beneficios asegurando el bienestar de las personas que participan en la investigación.

- **Justicia**

No debe dar lugar a prácticas injustas deberá aplicarse equidad y justicia las personas que participen de la investigación tendrá el derecho a acceder a los resultados. El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios.

- **Integridad científica**

Deberá mantenerse la integridad científica al dar a conocer los conflictos de interés que pudieran afectar el curso de un estudio o la comunicación de sus resultados. El investigador debe extender sus actividades de enseñanza y a su ejercicio profesional. La integridad del investigador rige a las normas deontológicas de su profesión.

V. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

5.1. Resultados

5.1.1 Respecto al objetivo específico 1:

Identificar y describir las características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.

Cuadro 01

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Se realiza la pregunta a las personas que tienen influencia de decisiones en su empresa, si tienen conocimiento de que es auditoría.	01	75% de las Mype afirmaron tener conocimiento de una auditoría.
Si desearían que se le practique auditoría a su empresa.	02	75% de las Mype en estudio desean se le ejerza auditoría a su empresa.
Si tiene conocimiento quien realiza una auditoría.	03	Un 50% de las Mype indicaron tener conocimiento quien realiza una auditoría.
Si tiene conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría a una empresa.	04	62.5% no tienen conocimiento de cuando realizar una auditoría.
Si su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría.	05	La totalidad de las Mype en estudio afirman que, si se realiza una auditoría, mejoraría su situación financiera.
Que si la auditoría mejoraría su situación financiera de su empresa.	06	Un 87.5% de las Mype indican que su situación financiera mejoraría si le aplican una auditoría.

Si estarían de acuerdo a ser capacitado en cuanto auditoría.	07	La totalidad de las Mype indican estar de acuerdo a recibir una capacitación en auditoria.
Que si la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad.	08	62.5% de las Mype indica que al realizar una auditoria seria favorable para su rentabilidad.

Fuente: Elaboración propia, mediante la entrevista realizada a los dueños de las MYPE.

5.1.2 Respecto al objetivo específico 2:

Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.

Cuadro 02

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
La orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria que apreciación les amerita.	09	Un 75% no se encuentran satisfechos con la orientación de parte de SUNAT.
Si su empresa cuenta con el apoyo de un contador.	10	El 100% respondió que las Mype en estudio indican que sí cuentan con un personal idóneo.
Si los Libros de Contabilidad lo mantienen al día.	11	El 100% respondió que las Mype afirman tener los libros contables al día.
Si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias.	12	El 87.5% responde las Mype en estudio indican que no tuvieron inconvenientes para sus declaraciones.
Si se cumplió con los pagos de sus tributos en su oportunidad.	13	Un 87.5% de las Mype indican realizar sus pagos de tributos oportunamente.
Si tienen conocimiento de cómo se realiza sus declaraciones virtuales.	14	Un 50% de las Mype indicaron tener conocimiento como ejecutar sus

		declaraciones tributarias virtuales.
Si tiene conocimiento cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.	15	El 87.5% de las Mype revelan tener conocimiento de las infracciones.
Si se sienten motivado para cumplir con el pago de sus tributos.	16	Un 50% de las Mype indicaron que se sienten incentivados para cumplir con sus tributos.
Si tiene conocimiento en cuanto a los beneficios, por realizar los pagos de los tributos en su momento.	17	Un 50% de las Mype indicaron que tienen conocimiento que beneficios se tiene al aportar los tributos.

Fuente: Elaboración propia, mediante la entrevista realizada a los dueños de las MYPE.

5.1.3 Respecto al objetivo específico 3:

“Identificar y describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.”

Cuadro 03

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Si solicitaron crédito financiero.	18	La totalidad de las Mype indicaron haber obtenido crédito financiero.
Si su financiamiento fue interna o externa.	19	Un 100% de las Mype indicaron haber adquirido un préstamo externo.
Si se les informaron de la tasa de interés de su crédito.	20	Un 62.5% de las Mype recibieron información de la tasa de interés de su crédito.
Si el crédito que adquirieron lo invirtieron en capital de trabajo.	21	un 75% de las Mype afirmaron que el crédito obtenido lo invirtieron en su capital de trabajo.

¿Cuál fue el plazo que le conviene para adquirir su crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2)?	22	Un 87.5% de las Mype indicaron que el crédito adquirido fue a un corto plazo.
Si para su empresa la banca formal o cajas y cooperativas fueron las convenientes.	23	Un 75% de las Mype obtuvieron su crédito de la banca formal, cajas y cooperativas.
Que entidades les brindan facilidades de crédito.	24	Un 62.5% indican que las cajas y cooperativas otorgan facilidades a las Mype.
Si se les otorgo el crédito que solicitaron.	25	Un 50% de las Mype afirmaron que se les otorgo el crédito que solicitaron.
Si consideran la importancia del financiamiento en su empresa.	26	Un 87.5% de las Mype indicaron que es importante un crédito y poder invertirlo en su empresa.

Fuente: Elaboración propia, mediante la entrevista realizada a los dueños de las MYPE.

5.1.4 Respecto al objetivo específico 4:

Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.

Cuadro 04

ITEMS	TABLA N°	RESULTADOS
Si la rentabilidad de su empresa mejoro en los últimos años.	27	Un 87.5% de las Mype afirman que mejoro su rentabilidad en los dos últimos años.
Si la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.	28	Un 75,0% de las Mype en indican que, gracias al préstamo obtenido, su rentabilidad mejoro.
Si la rentabilidad de su empresa fue afecta por el pago de tributos.	29	87.5% indican que los tributos no afectan en la rentabilidad de su empresa.
Si la rentabilidad de su empresa mejoraría si se	30	Un 75% de las Mype indican que si se realizara una

le practicarían una auditoría.		auditoria a su empresa mejoraría su rentabilidad.
---------------------------------------	--	---

Fuente: Elaboración propia, mediante la entrevista realizada a los dueños de las MYPE.

5.2 Análisis de los resultados:

5.2.1 Respecto al objetivo específico 1

Los representantes de las empresas de servicio de taxi de la ciudad de Juliaca, respecto a las preguntas realizadas responden de la siguiente manera un 75% Tiene conocimiento en cuanto a auditoría, el mismo porcentaje desea que le practiquen una auditoría a su empresa, un 50% tiene conocimiento a donde acudiría para obtener una auditoría, un 62.5% no tiene conocimiento de cuando acudir para obtener una auditoría, un 100% cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria y están dispuestos a ser capacitados, un 87.5% indica que la auditoria mejoraría su situación económica, un 62.5% cree que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad, lo que contrastamos con: **Pezo (2019)** en su investigación respecto a la auditoría. Concluye que el 67,5% conocen referente a la auditoría. El 72,5% desean que les practiquen una auditoría. El 42,5% acudiría a sociedades auditoras. el 80,0% no precisa cuando acudiría para obtener una auditoría. El 72,5% (29) menciona que si mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría. El 70,0% (28) menciona que la auditoría en su empresa no ha mejorado en relación a las finanzas. El 90,0% (36) menciona que si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría. El 52,5% (21) menciona que no que la auditoría en la empresa no ha mejorado en relación a la rentabilidad. **Castillo (2021)** respecto al objetivo específico 1:

En su totalidad de los representantes legales indican tener conocimiento acerca de lo que implica una auditoría. El 93% de los representantes legales si desean que a su empresa le practiquen una auditoría. El 100% de los representantes legales informaron que no

recurrirían a nadie y no precisan una fecha de cuando aplicarían una auditoría a sus empresas. El 50% de los representantes legales precisan que sus empresas si mejorarían si aplicaran una auditoría ya que ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores. El 100% de los representantes legales no precisan que sus empresas han reformado en relación a las finanzas. El 100% de los representantes legales indica que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas. El 100% de los representantes legales menciona que no tiene la auditoría en su empresa y por lo tanto desconocen.

5.2.2 Respetto al objetivo específico 2

Los representantes legales de las empresas de servicio de taxi de la ciudad de Juliaca, respecto preguntas realizadas responden: que un 75% no se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, Cuentan con un contador asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, también indican que los Libros de compras y ventas están al día. El 87.5 indica no tuvieron dificultades para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y los tributos fueron pagados en su oportunidad. El 50% indica tener conocimiento de cómo realizar declaraciones virtuales. El 87.5% tiene conocimiento de las sanciones e infracciones tributarias. El 50% se siente motivado para cumplir con el pago de tributos. El 75% indica que teniendo los tributos al día están libres de multas y otras sanciones. contrastamos con: **Guevara (2021)** respecto al objetivo específico 2: El 69,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 52,2% (12) menciona que no 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. El 52,2% (12) si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos. El 52,2% (12) no cuentan con libros de contabilidad al día. El 65,2% (15) tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 60,9% (14) mencionan que los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 56,5% (13) mencionan que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 60,9% (14) no conoce cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 56,5% (13) no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 60,9% (14) mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.

5.2.3 Respecto al objetivo específico 3

Los representantes legales de las empresas de servicio de taxi de la ciudad de Juliaca, respecto a las siguientes preguntas realizadas responden lo siguiente, un 100% menciona que recibieron crédito financiero y fue de manera externa. Un 62.5 indica le informaron de la tasa de interés. Un 75% indico que el crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo. Un 87.5 adquirió el crédito a un corto plazo. Un 75% adquirió el crédito de cajas y cooperativas ya que consideran que estas les otorgan más facilidades. El 50% indica que les otorgaron el crédito que solicitaron. Un 87.5 de representantes legales indicaron que es importante el financiamiento para sus Mype. lo que contrastamos con: **Hidalgo (2018)** en su investigación titulado: características del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del Distrito de Nuevo Chimbote 2016: las encuestas indicaron que el 100% de las Mype han solicitado crédito financiero, la cual la gran parte del 57% si fue atendido en los créditos solicitados, finalmente, las conclusiones

son: La mayoría de las Mype encuestadas recurren a créditos financieros la cuales tuvieron éxito en lo solicitado, también contrastamos con: **Ponce (2015-2016)** en su presente investigación titulada características del financiamiento y la rentabilidad de las MYPES del sector comercio, rubros electrodomésticos de la provincia de Tocache, periodo 2015 - 2016; Siendo estos los principales resultados: Respecto al financiamiento, el 83% recibieron créditos comerciales, el 75% lo invirtieron en capital de trabajo. **Castillo (2021)** respecto al objetivo específico 3: las finanzas de las micro y pequeñas empresas El 93.33% 10 de los representantes legales menciona si pidieron crédito. El 89.3% de los representantes legales menciona que, si recibieron crédito. El 83.33% de los representantes legales menciona que solicitaron un financiamiento de más de S/10,000.00. El 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron más de S/ 10,000.00 en financiamiento. El 66.67% de los representantes legales menciona que solicitaron crédito a las entidades bancarias. El 66.67% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias, mientras. El 60.7% de los representantes legales menciona que pagan más del 4% en interés y el 39.3% no tienen conocimiento de cuanto de interés les cobraron las entidades bancarias por el crédito adquirido. El 89.3% de los representantes legales menciona que recibieron crédito de entidades bancarias. El 89.3% de los representantes legales menciona que el crédito recibido fue suficiente para poder financiar las actividades de su empresa.

5.2.4 Respecto al objetivo específico 4

Las personas que influyen en las decisiones de las Mype de servicio de taxi de la ciudad de Juliaca, respecto a las preguntas realizadas responden lo siguiente: El 87.5% indica que la rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años. El mismo porcentaje indica que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el préstamo adquirido. Para un 87.5%

el pago de tributos no afecta la rentabilidad de su empresa. El 75% indica que la rentabilidad de su empresa optimizaría si le practicarían una auditoría, **Gutiérrez (2015)**, los resultados del presente trabajo de investigación muestran un nivel de rentabilidad de las microempresas de confección textil en la ciudad de Puno. del 46.72% en promedio anual, dicha rentabilidad es influenciado por los principales factores que son: los costos de producción (relación inversa), el tipo de tecnología (relación positiva) y el acceso al financiamiento (relación positiva). Los resultados de la encuesta muestran que el 84% de los microempresarios encuestados manifiestan que actualmente utilizan una tecnología tradicional o artesanal, el 70% tuvieron acceso para obtener un crédito y el 95% consideran que la situación de su microempresa mejoro con el acceso al crédito. Por lo tanto, la baja rentabilidad de las microempresas de confección textil en la ciudad de Puno, es debido a un elevado costo de producción, a la utilización de tecnología tradicional y a un limitado acceso al crédito adecuado. **Guevara (2021)** respecto al objetivo específico 4: El 56,5% (13) la rentabilidad que ahora tiene su empresa no es diferente al año pasado. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 56,5% (13) perciben que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos. El 65,2% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría. El 56,5% (13) cree que con la rentabilidad que ahora tiene su empresa si mejore económicamente. **Mayumi (2018)** la rentabilidad de las MYPE del sector comercio - rubro ferretería del distrito de San Miguel, San Román, región Puno 2017. Respecto a la Rentabilidad: el 100% afirma que con el crédito y la capacitación mejorarían su negocio.

VI. CONCLUSIONES

6.1 Conclusiones

6.1.1. Respecto al objetivo específico 1

De acuerdo al estudio realizado, se ha llegado a la conclusión que las empresas si tienen conocimiento en cuanto a auditoria, cuando solicitarla y donde deben recurrir, también se cree que la auditoria mejoraría su economía con una auditoria adecuada, también su situación financiera, también se llega a la conclusión que requieren de una capacitación en cuanto a auditoria, la auditoria implica también en la rentabilidad de la empresa.

6.1.2. Respecto al objetivo específico 2

De acuerdo al estudio realizado, se ha llegado a la conclusión están satisfechos con la orientación de parte de los funcionarios de la administración tributaria, que las empresas si cuentan con una persona idónea para llevar su contabilidad, se llega a la conclusión que sus libros contables están al día, también se concluye que no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales y se pagaron oportunamente los tributos. Las empresas en estudio si tienen conocimiento de las sanciones tributarias que podría afectar a su empresa si en caso no presentaran la declaración oportunamente.

6.1.3. Respecto al objetivo específico 3

De acuerdo a los resultados encontrados en cuanto al financiamiento se concluye que si influye en forma positiva en la rentabilidad de la empresa de, debido a que se logra un incremento en su capital y esto conlleva a mejorar su rentabilidad, el crédito recibido fue externo de cajas y cooperativas estos les otorgan más facilidades y una disminución de capitales de terceros, un porcentaje fue informado de la tasa de interés, los créditos adquiridos fueron a corto plazo y obtuvieron el crédito solicitado.

6.1.4. Respecto al objetivo específico 4

De acuerdo al estudio realizado, el financiamiento y rentabilidad en las micro y pequeñas empresas del Perú -Juliaca, se llega a la conclusión que el financiamiento mejoran positivamente la rentabilidad de dicha empresa, debido a que se le brinda a la empresa la posibilidad de que puedan mantener su economía y continuar con sus actividades de servicio, de forma estable y eficiente y como consecuencia mejora sus niveles de rentabilidad, y la mejora de su capacidad de desarrollo también obtener mayores beneficios de créditos.

VII ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 Referencias bibliográficas:

- Aguilar, I. (2015). *Contabilidad tributaria*. LA paz, Bolivia:
<https://repositorio.umsa.bo/bitstream/handle/>.
- Álvarez, J. (2004). *Rentabilidad*. Madrid: file:///C:/Users/HP/Downloads/LIBRO%201.pdf.
- B., S. A. (2008). *Auditoría* (Guía para usar los Estándares ed.). International Federation of.
- Bueno, M. (2020). *Los tributos y sus elementos*. Mexico:
<https://archivos.juridicas.unam.mx/www/bjv/libros/13/6278/6a.pdf>.
- Calderón, B. (2015). *Finanzas privadas*. Chimbote:
<https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/99.pdf>.
- Calla, M. (2020). La auditoría tributaria preventiva como herramienta para reducir las sanciones tributarias de las MYPES industriales de la región Puno"Universidad Nacional del Altiplano". Puno: <http://repositorio.unap.edu.pe/handle/UNAP/18173>.
- Canaza, Y. M. (2021). *Auditoría tributaria preventiva como mecanismo*. Juliaca.
- Castillo, M. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de cacao, en el distrito de Irazola, 2021,Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote. Facultad de Ciencias e Ingeniería. Pucallpa:
<https://purl.org/pe-repo/ocde/ford#5.09.00>.
- Delia, P. (2020). *Caracterización del financiamiento*. Puno:
<https://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/>.
- Fernandez, C. (2015). *Administración financiera II* (Primera Edición 2015 ed.). Chimbote: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Fernandez, C. (2015). *Compilado de auditoría*. Chimbote:
<https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/89.pdf>.
- Guevara, E. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro boticas, del distrito de Manantay, 2021"Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote". Manantay: <https://hdl.handle.net/20.500.13032/25953>.
- Gutiérrez, F. (2014). Factores que influyen en la rentabilidad de las microempresas de confeccion textil Puno, 2014. 1–92." Puno: 1–92.
- Hidalgo, L. (2018). *Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio: rubro ferretería del distrito de Nuevo Chimbote, 2016, tesis de maestría*. Obtenido de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/5185>
- Medina, M. (2015). *Compilado de auditoría operativa y de servicios*. Chimbote:
<https://erp.uladech.edu.pe/archivos/01/01018/textobase/>.

- Montes, M. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro lavanderías del distrito de Callería, 2019, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote (Perú). Callería:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/17664>.
- Pezo, T. (2019). Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Calleria, 2019. 1-266. Calleria.
- Plácido, J. (2019). *Introducción a la auditoría* (Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote ed.). Chimbote: Ediciones Carolina.
- Ponce, D. (2015-2016). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las mypes del sector comercio, rubro electrodomésticos de la provincia de Tocache, periodo 2015-2016. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, tesis de grado. Tocache:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2464>.
- Quilca, B. (2019). *El control interno y su relación con la rentabilidad*. Juliaca:
 file:///C:/Users/HP/Downloads/T036_46987817.
- Quispe, A. (2020). *Dependencia del sistema de inspección interna*. Puno:
<http://repositorio.uancv.edu.pe/bitstream/handle/UANCV/>.
- Quispe, A. (2021). *Dependencia del sistema de inspección interna y*. Juliaca.
- Quispe, B. (2018). *Caracterización del control interno en la*. Juliaca.
- Quispe, F. (2017). *Caracterización del financiamiento y la*. Lampa:
<http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/>.
- Quispe, V. (2003). *Calificación y evaluación de la cartera de créditos*. La paz .
- Reátegui, M. (2015). Importancia de la cultura. *file:///C:/Users/HP/Downloads/898-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1199-1-10-20180524.pdf*, 1-18.
- Rios, J. (2021). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de artículos de ferretería del distrito de Manantay, 2021, Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, <https://hdl.handle.net/20.500.13032/26104>.
- Rivas, J. (2018). Teoría de las finanzas tradicionales.
https://aulasvirtuales.uniquindio.edu.co/RecDigital/EpistemologiaFinanzas82/recursos/u2/U2_EA1_descargable.pdf, 1-4.
- Salluca, N. (2015). Estructura financiera y rentabilidad: origen, teorías y definiciones.
file:///C:/Users/HP/Downloads/824-Texto%20del%20art%C3%ADculo-1067-1-10-20180524.pdf, 4.
- Vargas, L. (2017). *Auditoria financiera al concejo municipal de tunja vigencia*. tunja .
- Verona, B. (2021). *Beneficios tributarios para las Micro y Pequeñas Empresas MYPEs*. Lima - Peru: Grupo verona.

Zañartu, L. (2017). *Caracterización del financiamiento de las*. Santiago:
<https://repositorio.uchile.cl/bitstream/handle/>.

zúñiga, E. (2019). *Tecnologías de Información y Comunicación*.

7.2. Anexos:

7.2.1. Anexo 1: Resultados

7.2.1.1 Respecto al objetivo específico 1: Identificar y describir las características de la auditoria de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021

Tabla 01: ¿tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoria?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75%	75%
NO	2	25%	25%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75% responde SI y un 25% responde NO

Gráfico 1: ¿tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoria?

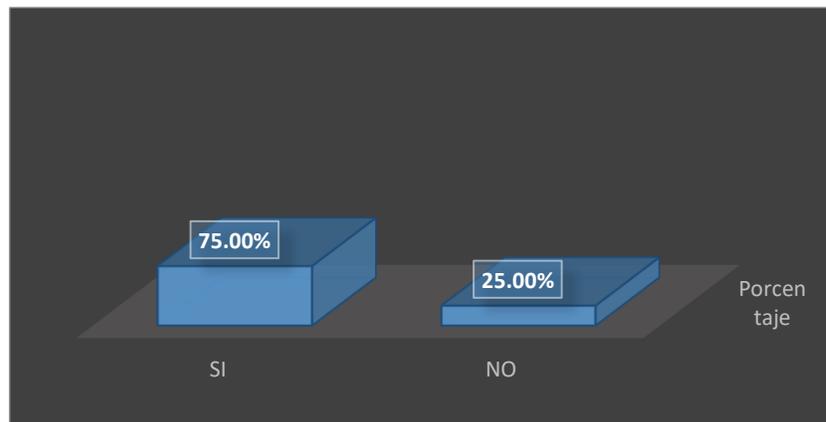


Tabla 02: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75%	75%
NO	2	25%	25%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75% responde SI y un 25% responde NO

Gráfico 2: ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?



Tabla 03: ¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	4	50%	50%
NO	4	50%	50%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 50% responde SI y un 50% responde NO

Gráfico 3: ¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?

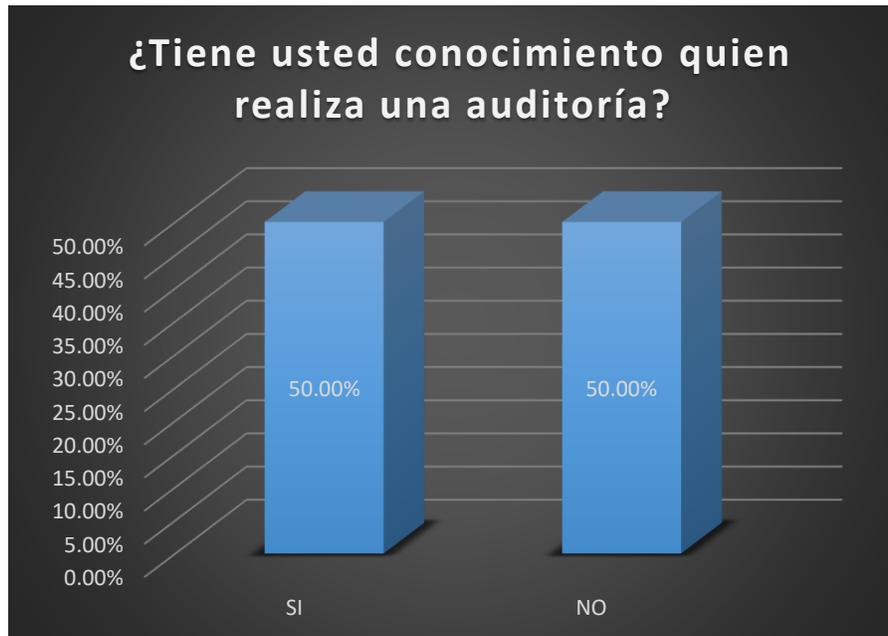


Tabla 04: ¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	3	37.5%	37.5%
NO	5	62.5%	62.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 37.5% responde SI y un 62.5% responde NO

Gráfico 4: ¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?

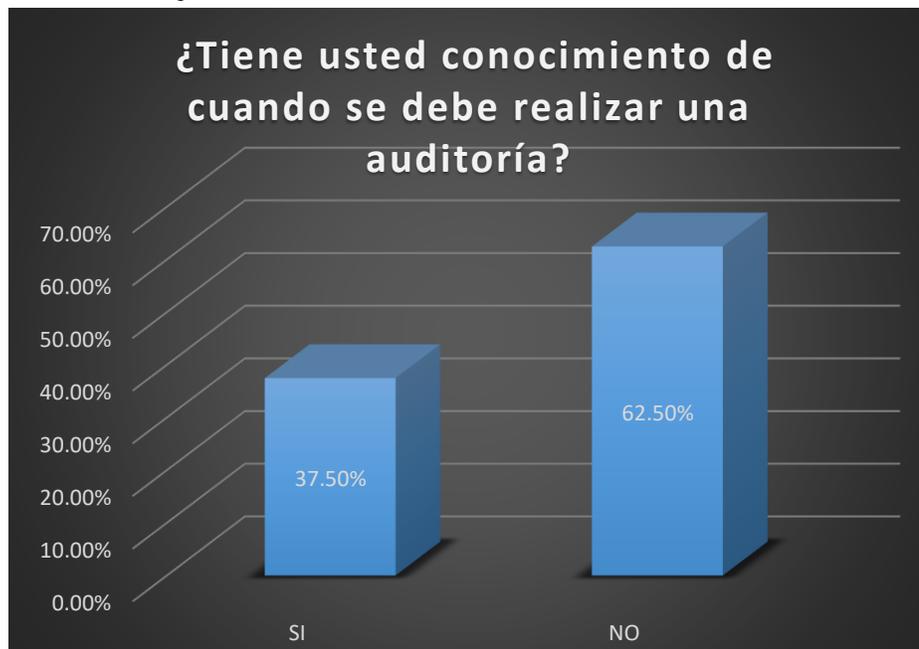


Tabla 05: ¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 5: ¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?

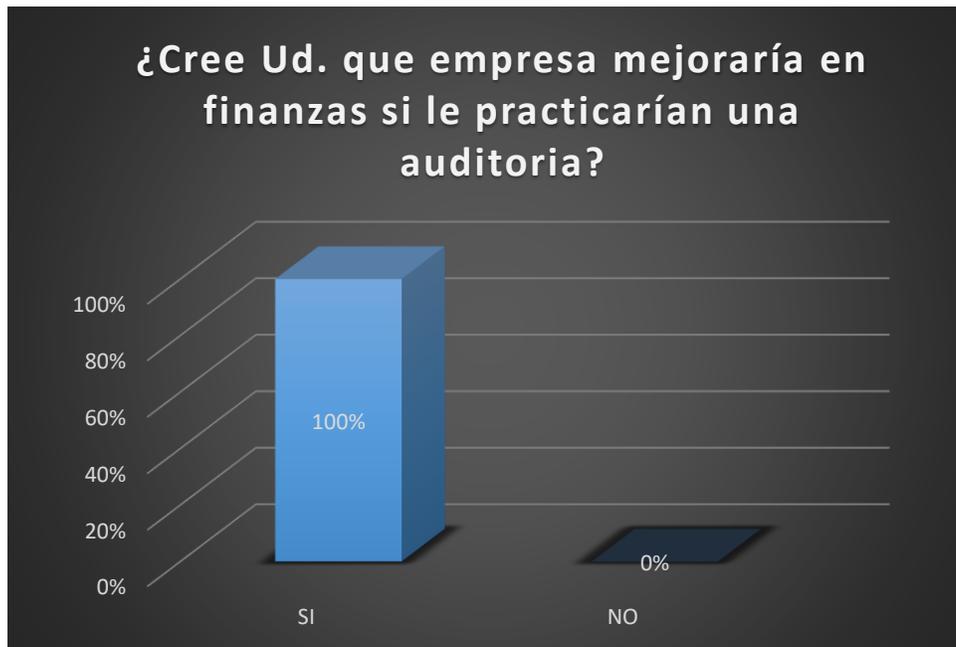


Tabla 06: ¿Cree Ud. que la auditoria mejoraría su situación financiera?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde SI y un 12.5% responde NO

Gráfico 6: ¿Cree Ud. que la auditoria mejoraría su situación financiera?

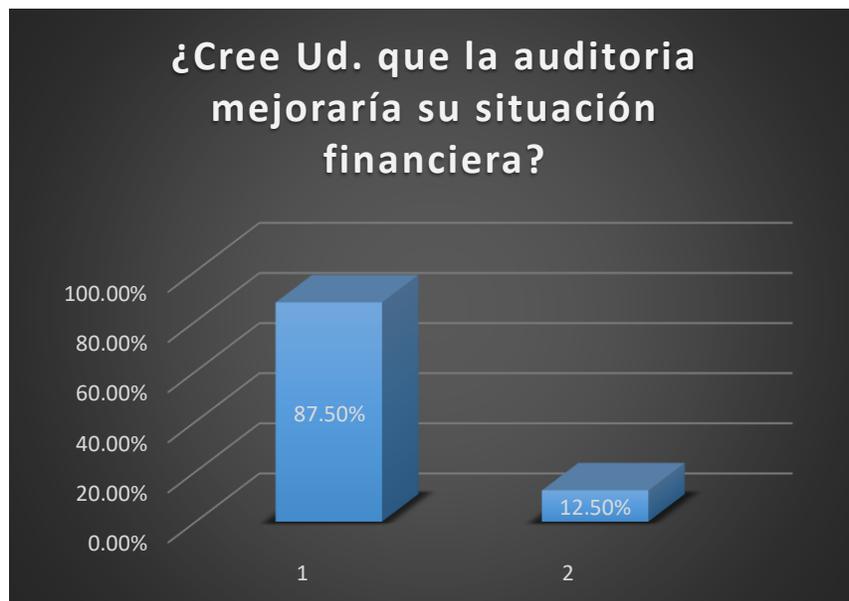


Tabla 07: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 7: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

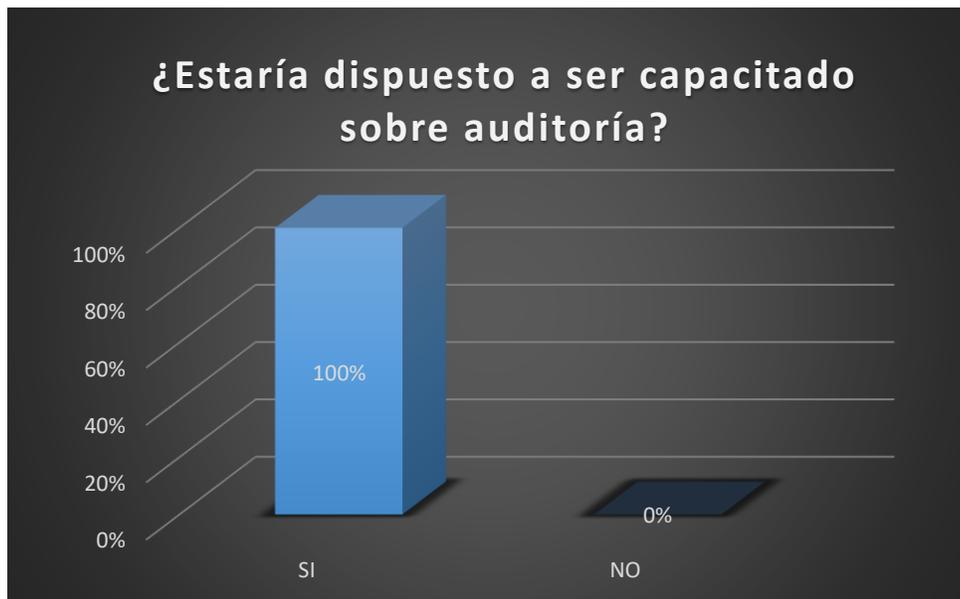


Tabla 08: ¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?

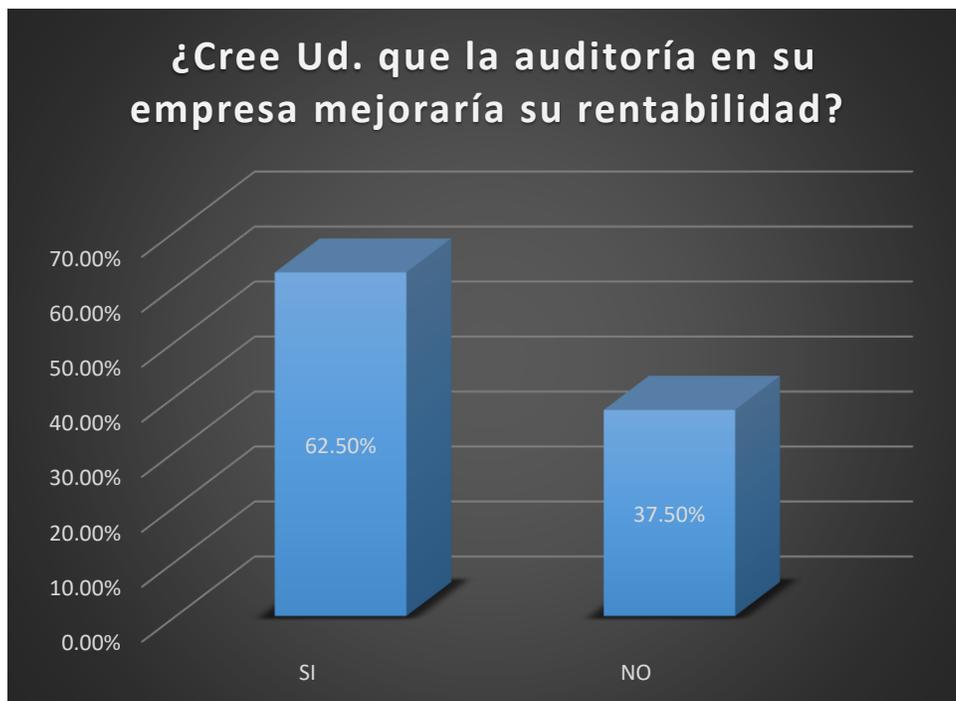
Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	5	62.5%	62.5%
NO	3	37.5%	37.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 62.5% responde SI y un 37.5% responde NO

Gráfico 8: ¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?



7.2.2 Respecto al objetivo específico 2: Identificar y describir las características de la tributación de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021

Tabla 09: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	2	25%	0%
NO	6	75%	100%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 25% responde SI y un 75% responde NO

Gráfico 9: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?

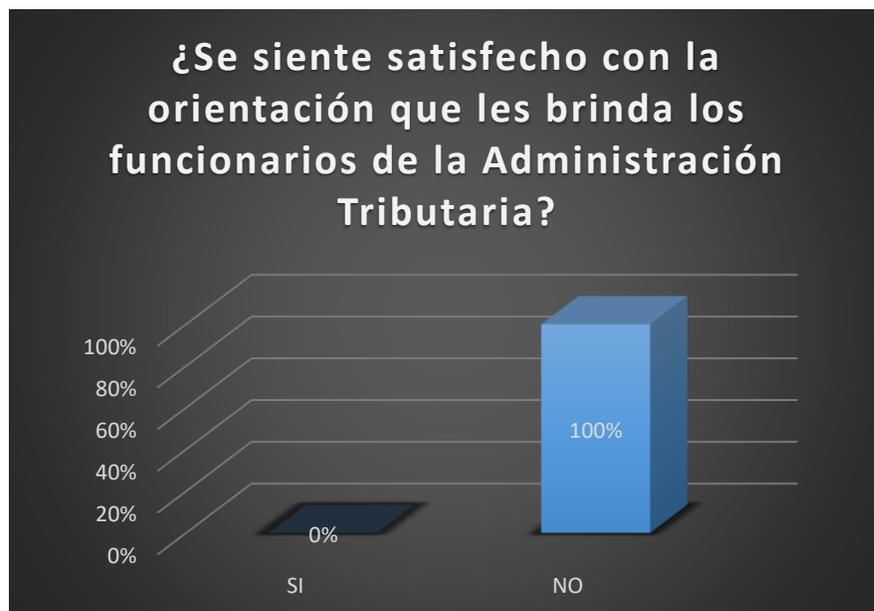


Tabla 10: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 10: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?



Tabla 11: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 11: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?



Tabla 12: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	1	12.5%	100%
NO	7	87.5%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde NO y un 12.5% responde SI

Gráfico 12: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?

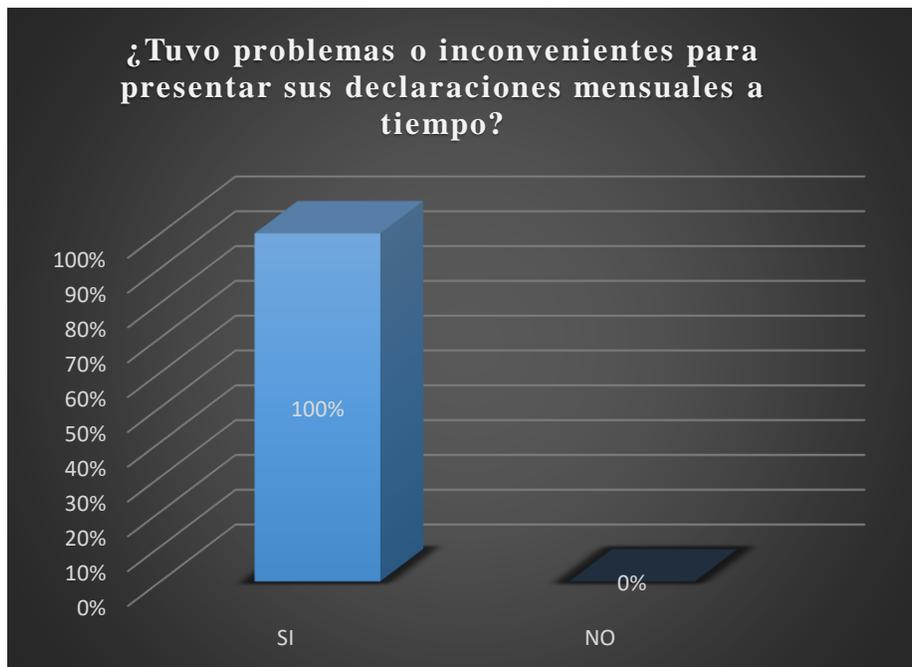


Tabla 13: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	1	12.5%	0%
NO	7	87.5%	100%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 12.5% responde SI y un 87.5% responde NO

Gráfico 13: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?



Tabla 14: ¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	4	50,0%	50%
NO	4	50,0%	50%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 14: ¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?

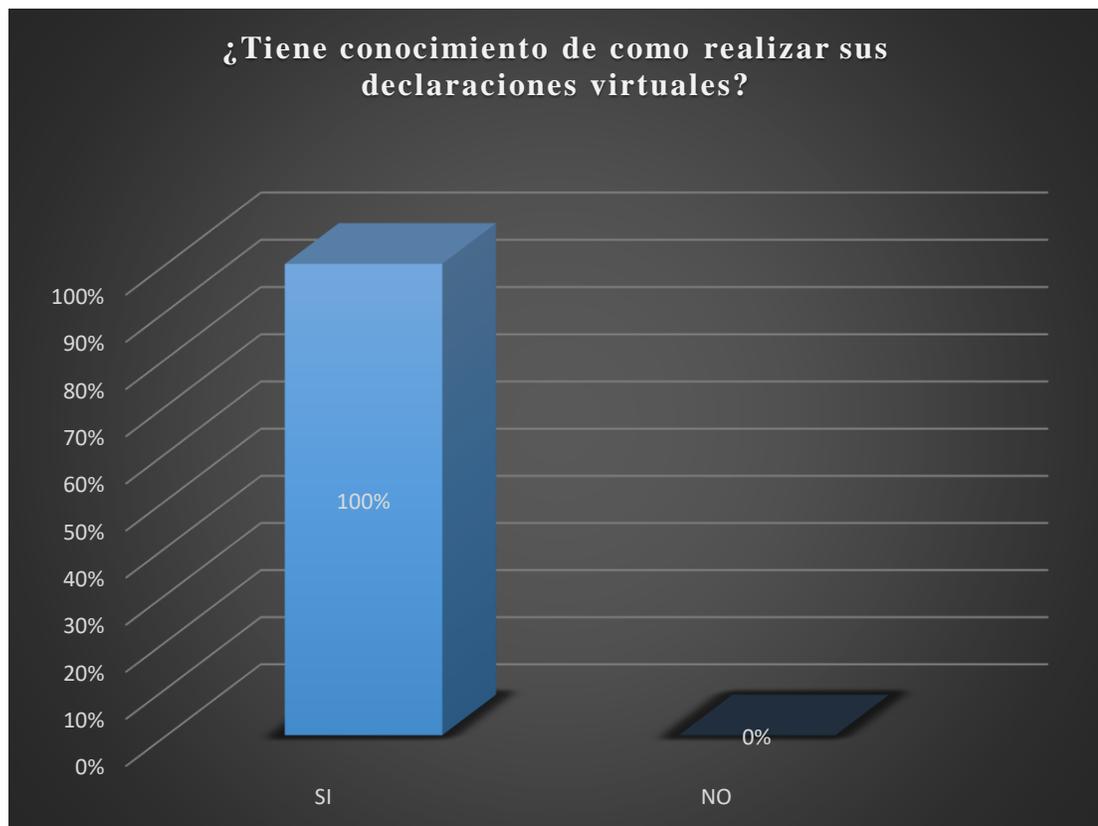


Tabla 15: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 15: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

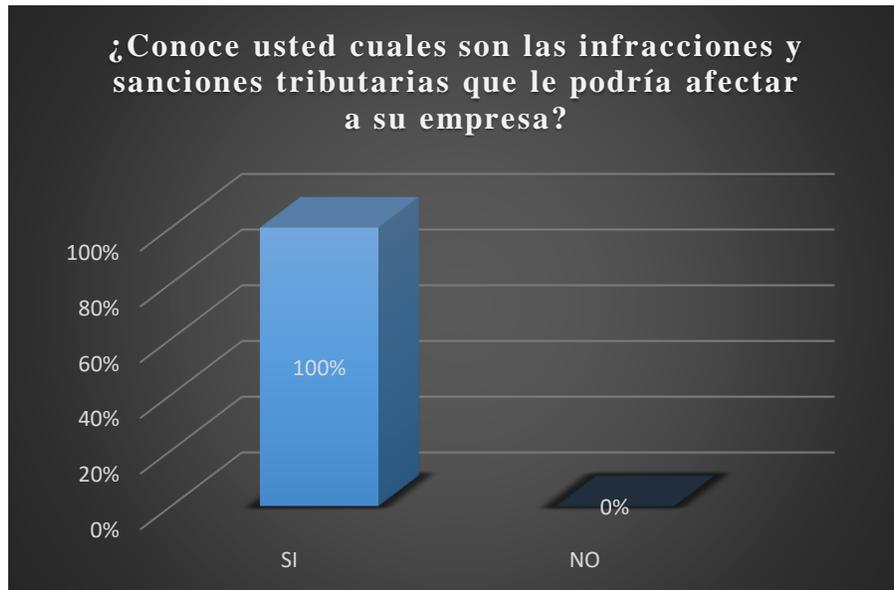


Tabla 16: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	4	50%	50%
NO	4	50%	50%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 50% responde SI y un 50% responde NO

Gráfico 16: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?

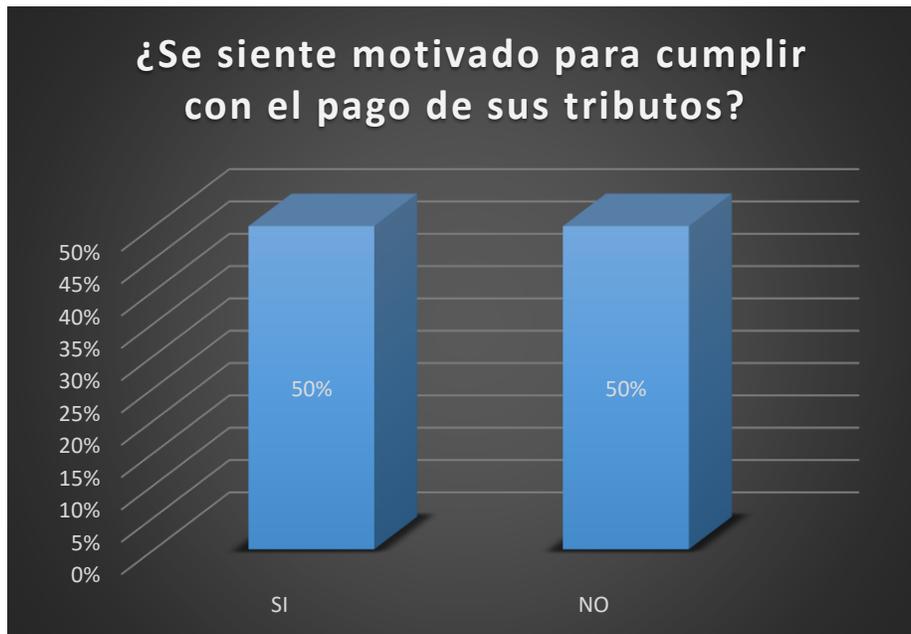


Tabla 17: Sabe Ud. ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?

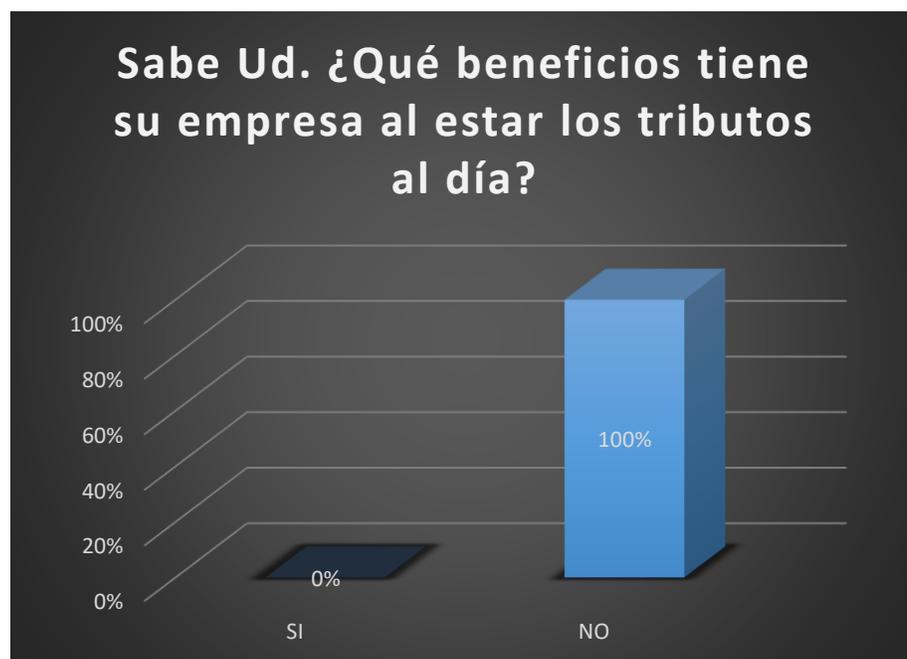
Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75%	0%
NO	2	25%	100%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75% responde SI y un 25% responde NO

Gráfico 17: Sabe Ud. ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?



7.2.3 Respecto al objetivo 3: Identificar y describir las características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021

Tabla 18: ¿Solicito crédito financiero?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	8	100%	100%
NO	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 18: ¿Solicito crédito financiero?



Tabla 19: ¿Su financiamiento fue interna o externa?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
Externa (si)	8	100%	100%
Interna (no)	0	0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 100% responde SI y un 0% responde NO

Gráfico 19: ¿Su financiamiento fue interno o externo?

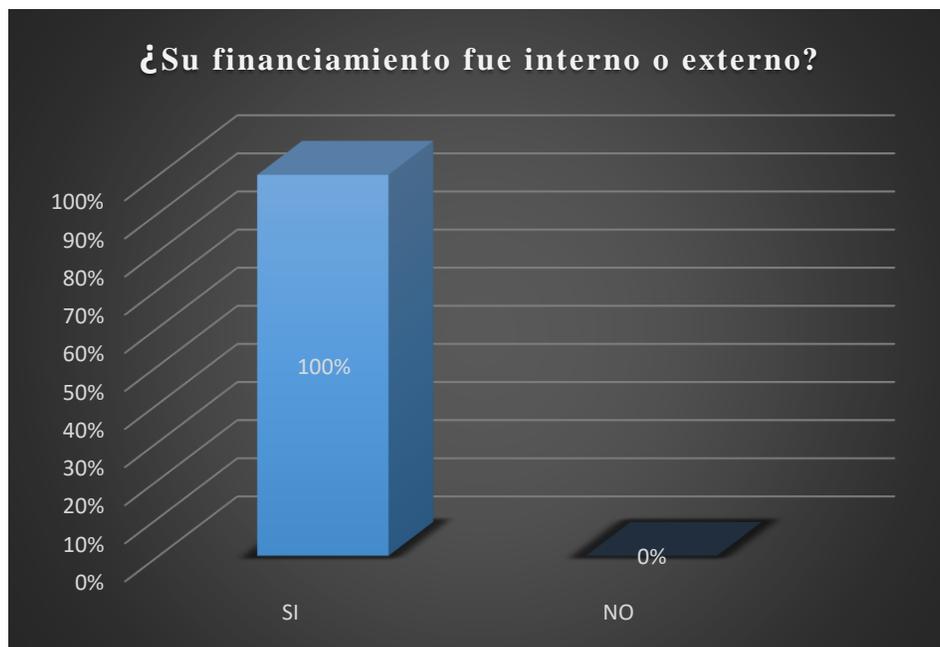


Tabla 20: ¿Le informaron de la tasa de interés?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	5	62.5%	62.5%
NO	3	37.5%	37.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 62.5% responde SI y un 37.5% responde NO

Gráfico 20: ¿Le informaron de la tasa de interés?

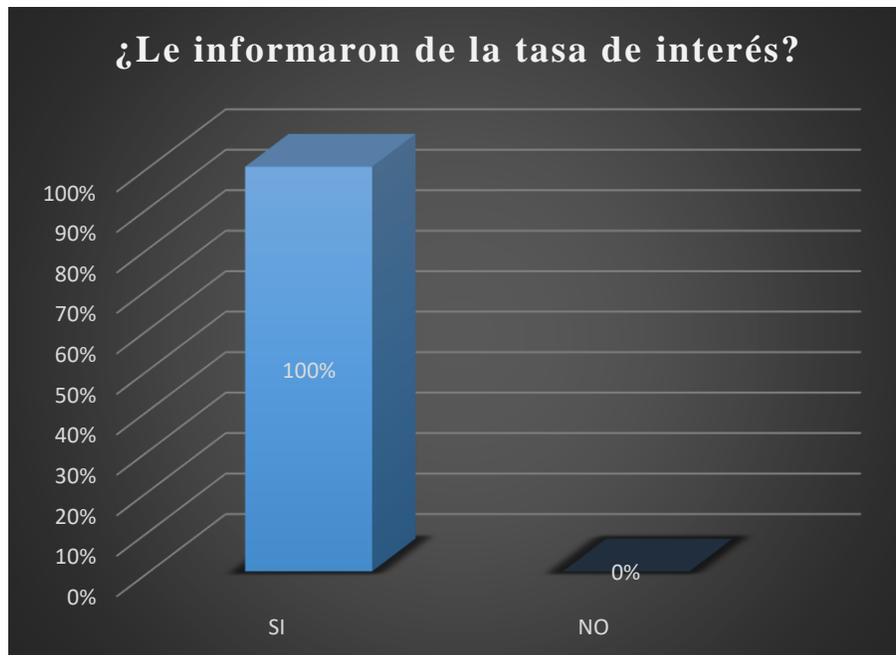


Tabla 21: ¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
NO	2	25%	25%
SI	6	75%	75%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 25% responde NO y un 75% responde SI

Gráfico 21: ¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?

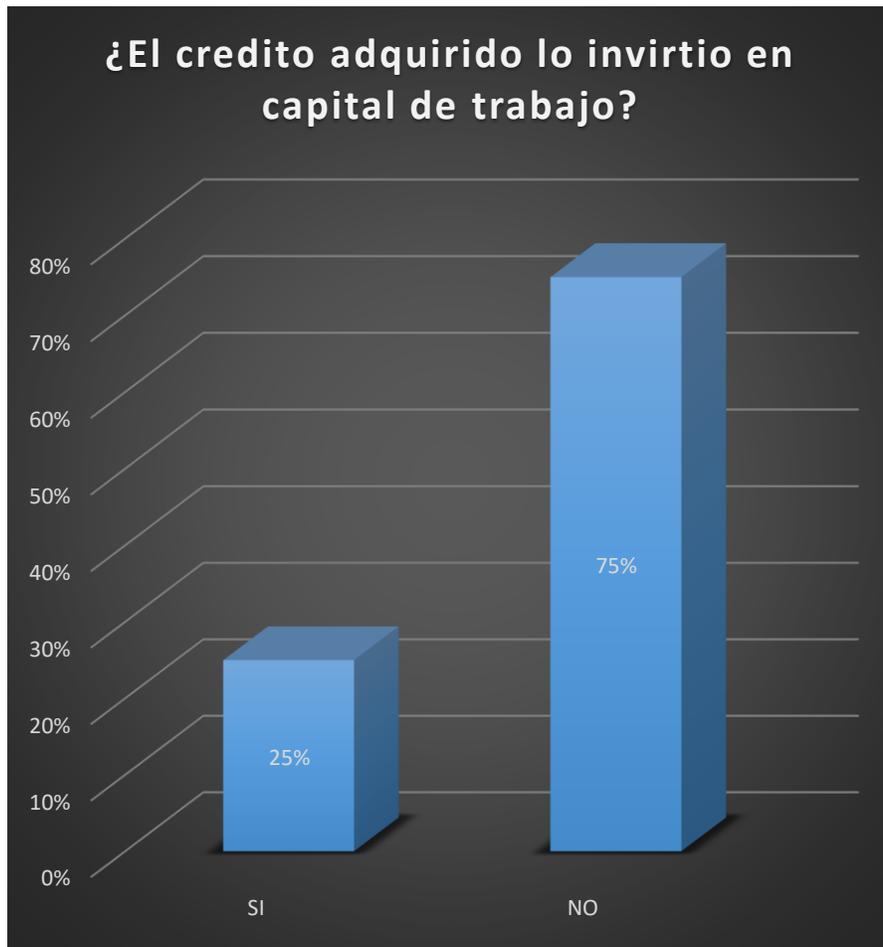


Tabla 22: ¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2)

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde SI y un 12.5% responde NO

Gráfico 22: ¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2)

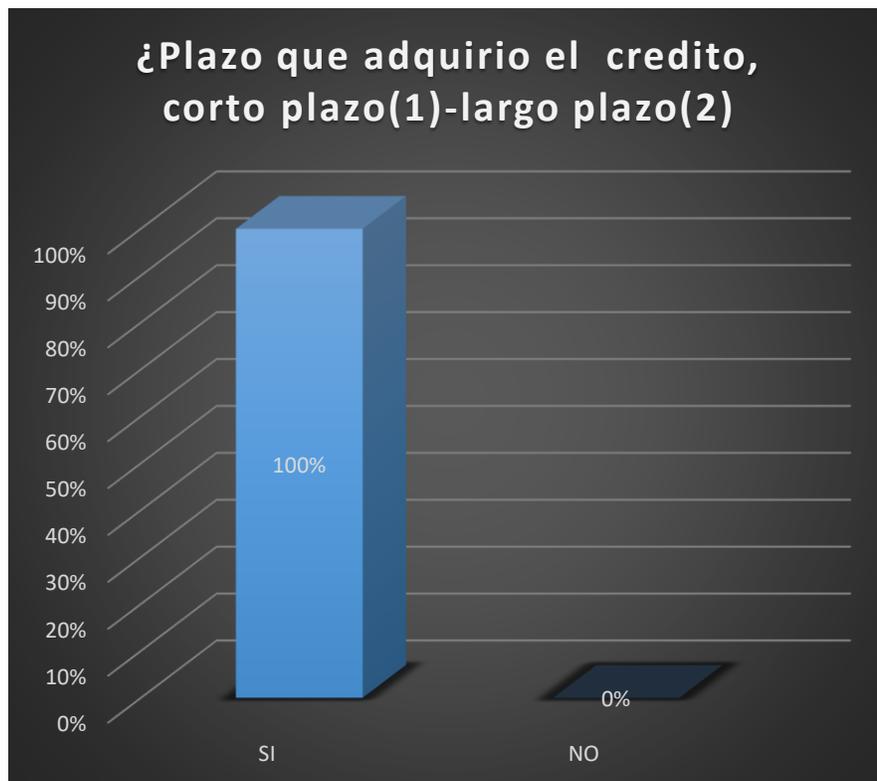


Tabla 23: ¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2)

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI (1)	2	25%	25%
NO (2)	6	75%	75%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 25% responde SI y un 75% responde

Gráfico 23: ¿Entidad que le otorgo el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2)

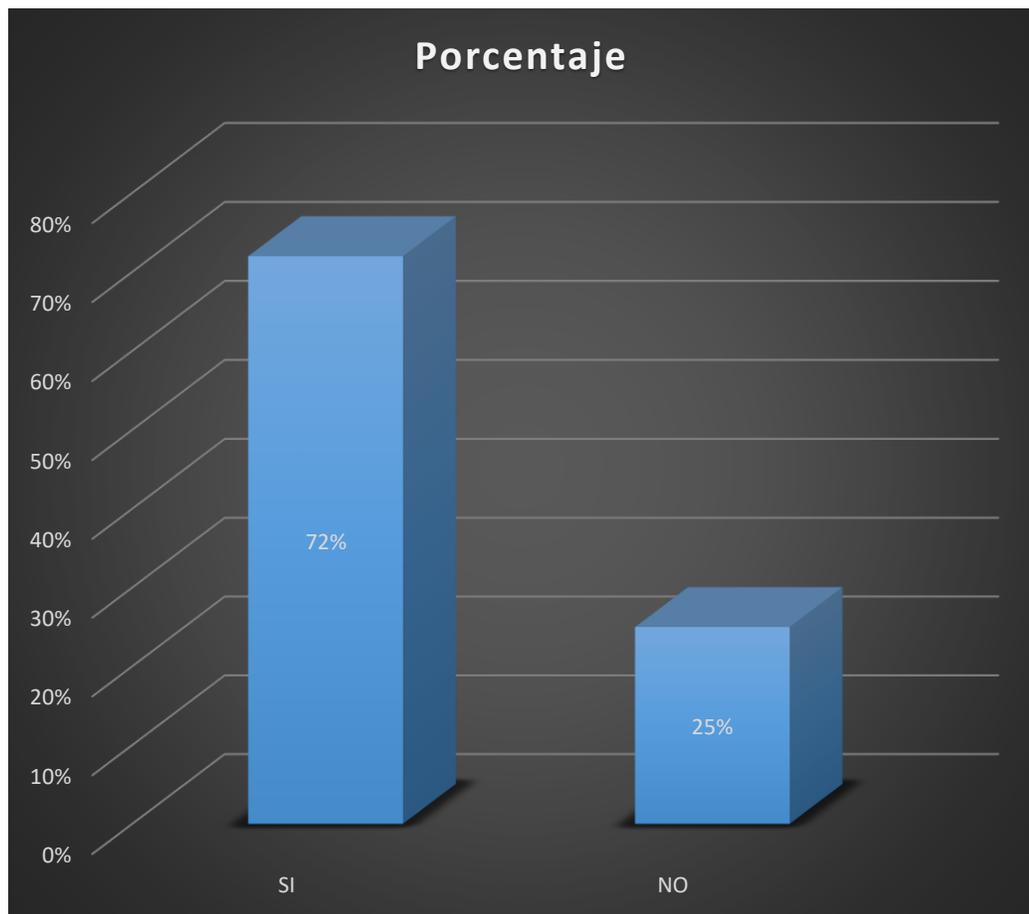


Tabla 24: ¿Cree usted que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
NO	3	37.5%	37.5%
SI	5	62.5%	62.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 37.5% responde NO y un 62.5% responde SI

Gráfico 24: ¿Cree usted que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?



Tabla 25: ¿Le otorgan el crédito que solicito?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	4	50%	50%
NO	4	50%	50%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 50% responde SI y un 50% responde NO

Gráfico 25: ¿Le otorgan el crédito que solicito?

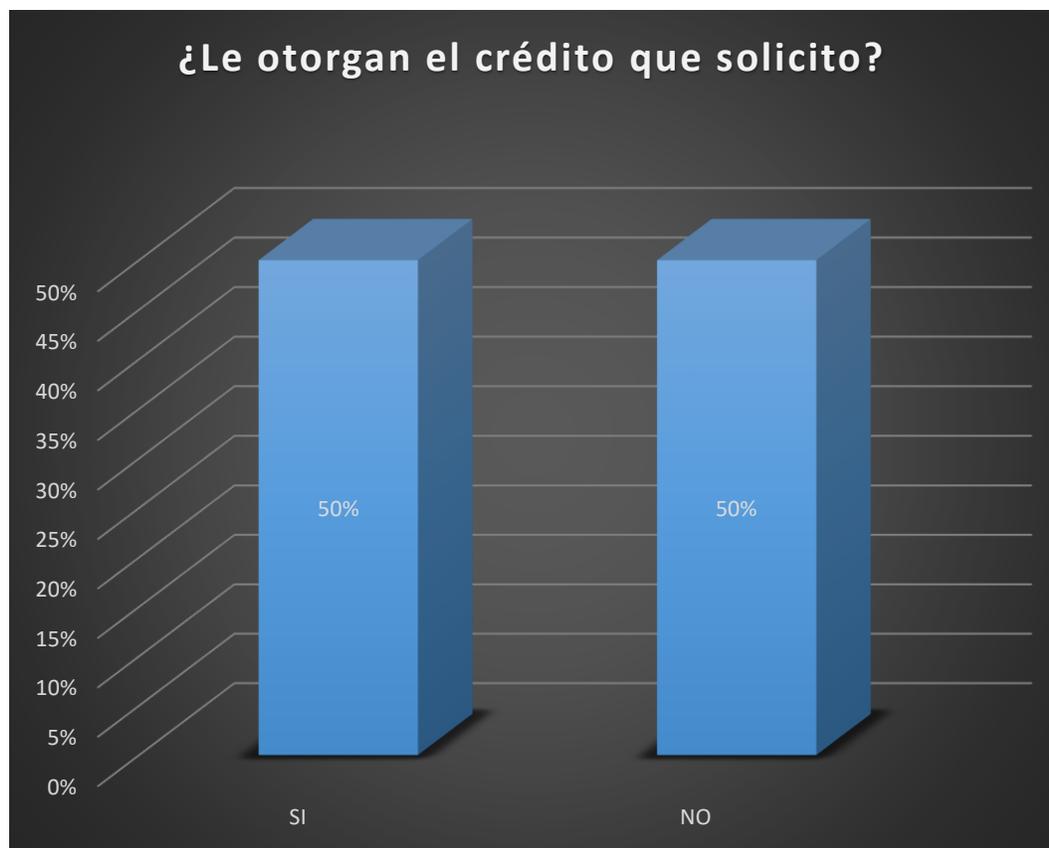


Tabla 26: ¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?

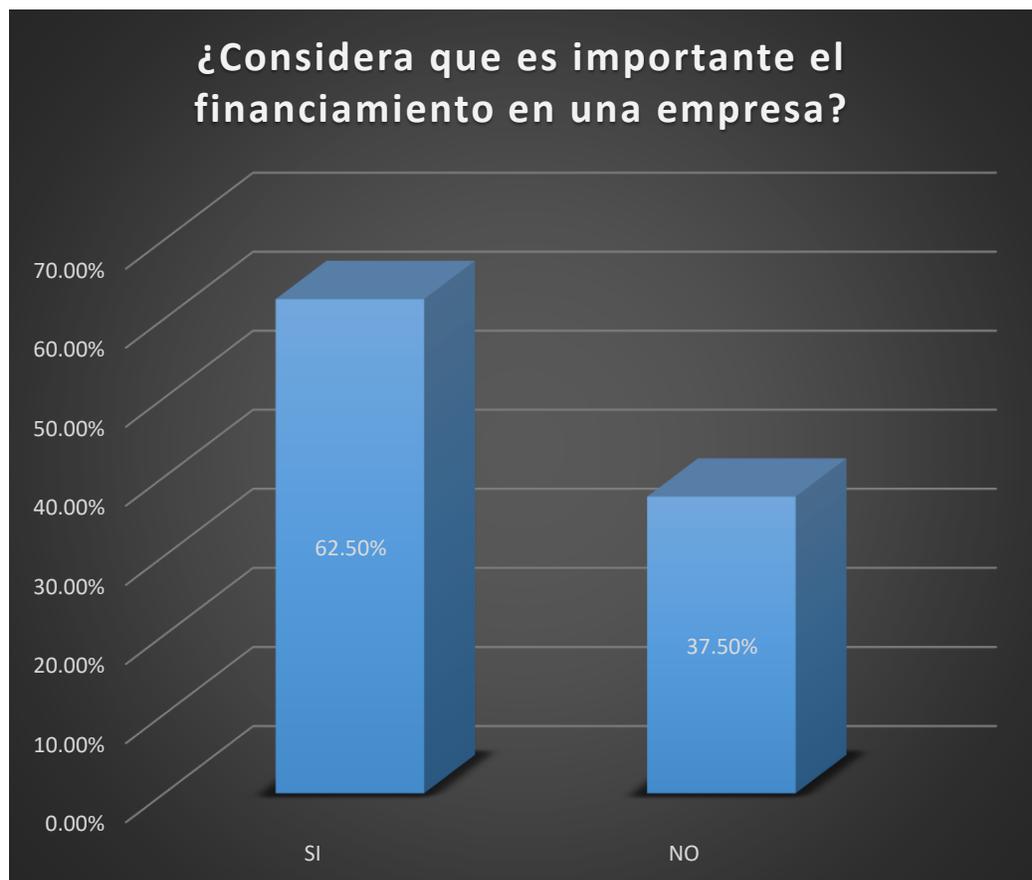
Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde SI y un 12.5% responde NO

Gráfico 26: ¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?



7.2.4 Respecto al objetivo específico 4: Identificar y describir las características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas-rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2021.

Tabla 27: ¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	7	87.5%	87.5%
NO	1	12.5%	12.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 87.5% responde SI y un 12.5% responde NO

Gráfico 27: ¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?

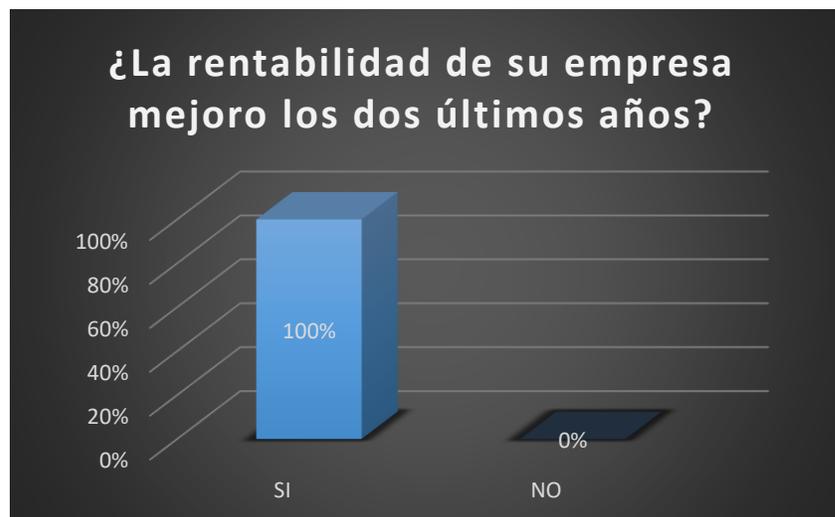


Tabla 28: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75,0%	100%
NO	2	25,0%	0%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75,0% responde SI y un 25,0% responde NO

Gráfico 28: ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?

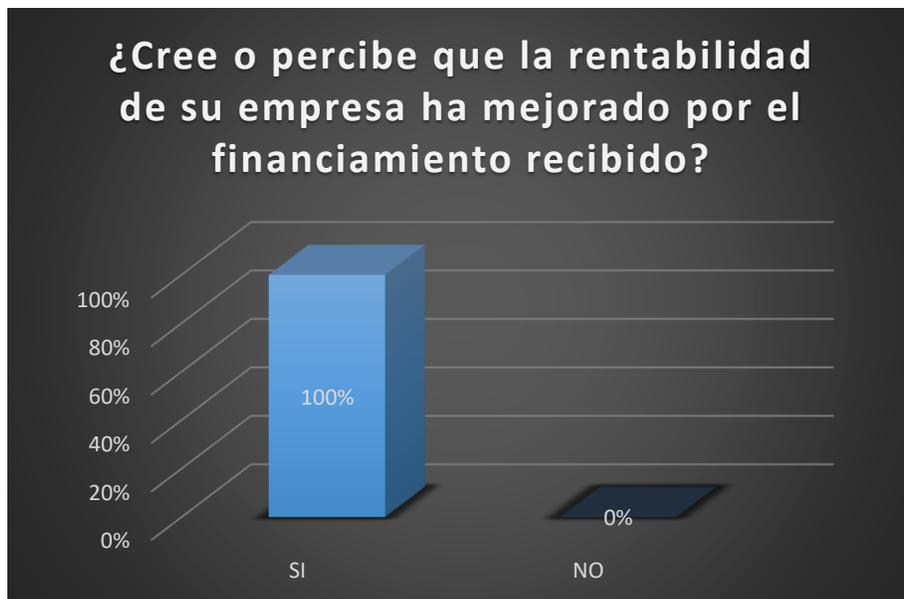


Tabla 29: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	1	12.5%	12.5%
NO	7	87.5%	87.5%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 12.5% responde SI y un 87.5% responde NO

Gráfico 29: ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?

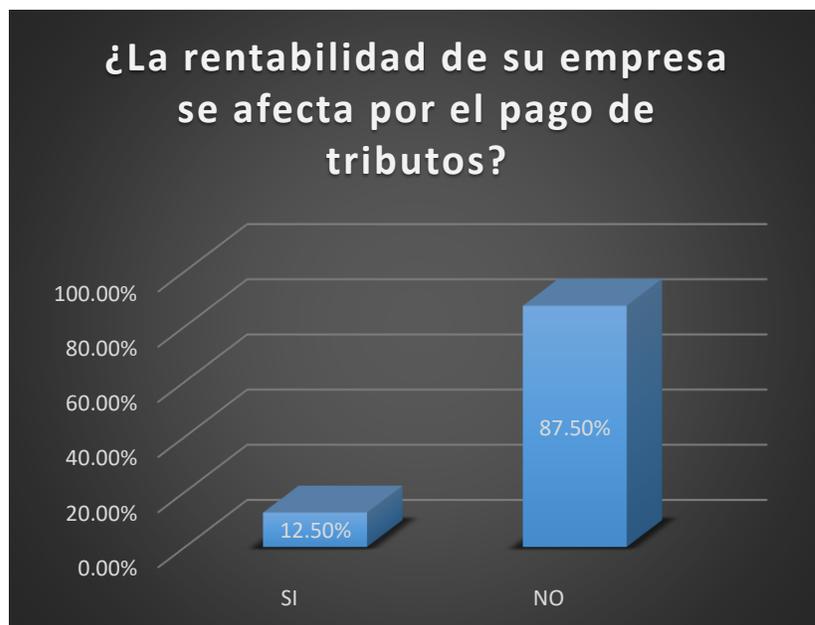


Tabla 30: ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?

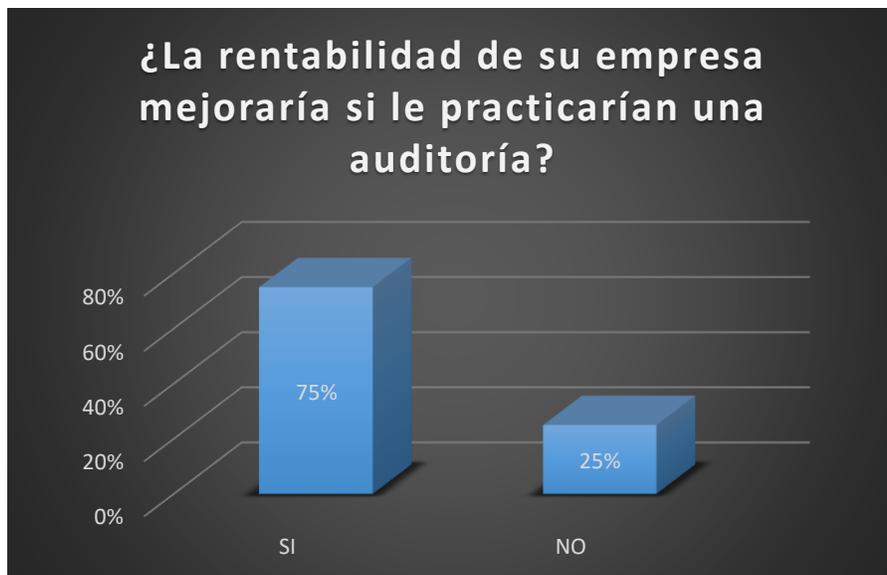
Ítem	Frecuencia	Porcentaje	Acumulado
SI	6	75%	75%
NO	2	25%	25%
Total	08	100%	100%

Fuente: Cuestionario aplicado a los representantes de las empresas de servicio de taxis de la ciudad Juliaca

Elaboración: Propia del autor

Interpretación: respecto a la pregunta realizada, un 75% responde SI y un 25% responde NO

Gráfico 30:





UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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

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

Encuestado (a): *Representante legal (Sr. Urdogay)*

Razón Social: *Empresa Taxi Exitoso U.P.S.R.* RUC N.º *20406432492*

Nº	DESCRIPCIÓN DE PREGUNTA	SI	NO
Respecto al objetivo específico 1			
01	¿Tiene Ud. conocimiento en cuanto a auditoría?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
02	¿Desearía que a su empresa le practiquen una auditoría?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
03	¿Tiene usted conocimiento quien realiza una auditoría?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
04	¿Tiene usted conocimiento de cuando se debe realizar una auditoría?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
05	¿Cree Ud. que su empresa mejoraría en finanzas si le practicarían una auditoría?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
06	¿Cree Ud. que la auditoría mejoraría su situación financiera?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
07	¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
08	¿Cree Ud. que la auditoría en su empresa mejoraría su rentabilidad?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
Respecto al objetivo específico 2			
09	¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
10	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
11	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
12	¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
13	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
14	¿Tiene conocimiento de cómo realizar sus declaraciones virtuales?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>
15	¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>
16	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>

17	Sabe Ud. ¿Qué beneficios tiene su empresa al estar los tributos al día?	<input checked="" type="checkbox"/>	
Respecto al objetivo específico 3			
18	¿Solicitó crédito financiero?	<input checked="" type="checkbox"/>	
19	¿Su financiamiento fue interno o externo? <i>externo (si) interno (no)</i>	<input checked="" type="checkbox"/>	
20	¿Le informaron de la tasa de interés? <i>externo (si) interno (no)</i>		<input checked="" type="checkbox"/>
21	¿El crédito adquirido lo invirtió en capital de trabajo?	<input checked="" type="checkbox"/>	
22	¿Plazo que adquirió el crédito, corto plazo (1)-largo plazo (2)	<input checked="" type="checkbox"/>	
23	¿Entidad que le otorgó el crédito? Banca formal (1)-cajas y cooperativas (2)	<input checked="" type="checkbox"/>	
24	Cree Ud. ¿Que las cajas y cooperativas le otorgaron facilidades?	<input checked="" type="checkbox"/>	
25	¿Le otorgan el crédito que solicitó?		<input checked="" type="checkbox"/>
26	¿Considera que es importante el financiamiento en una empresa?	<input checked="" type="checkbox"/>	
Respecto al objetivo específico 4			
27	¿La rentabilidad de su empresa mejoro los dos últimos años?	<input checked="" type="checkbox"/>	
28	¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?	<input checked="" type="checkbox"/>	
29	¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?		<input checked="" type="checkbox"/>
30	¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasian una auditoria?	<input checked="" type="checkbox"/>	

Gracias por su gentil participación.

7.2.3. Anexo 3: Ficha Ruc

Resultado de la Búsqueda			
Número de RUC:	20406432492 - EMPRESA DE TRANSPORTES TAXI EXITOSO VIP S.R.L.		
Tipo Contribuyente:	SOC.COM.RESPONS. LTDA		
Nombre Comercial:	-		
Fecha de Inscripción:	04/11/2016	Fecha de Inicio de Actividades:	07/11/2016
Estado del Contribuyente:	ACTIVO		
Condición del Contribuyente:	HABIDO		
Domicilio Fiscal:	AV. AVIACION NRO. 1012 SANTA ADRIANA II ETAPA (A 2 CDRAS DEL AEROPUERTO) PUNO - SAN ROMAN - JULIACA		
Sistema Emisión de Comprobante:	MANUAL	Actividad Comercio Exterior:	SIN ACTIVIDAD
Sistema Contabilidad:	MANUAL		
Actividad(es) Económica(s):	Principal - 5221 - ACTIVIDADES DE SERVICIOS VINCULADAS AL TRANSPORTE TERRESTRE		
Comprobantes de Pago c/aut. de impresión (F. 806 u 816):	FACTURA	Activar Windows	
	BOLETA DE VENTA	Ve a Configuración para activar	

7.2.4. Anexo 4: Consentimiento informado



Por medio del presente, le pido su apoyo en la realización del cuestionario, conducida por Condori Quispe Vilma, que es parte de la Universidad Católica Los Ángeles De Chimbote. El presente cuestionario tiene como propósito de recoger la información de la micro y pequeña empresa para desarrollar el trabajo de investigación denominado “auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro servicio de taxis del distrito de Juliaca, 2020” la información que usted nos será utilizada solo con fines académicos y de investigación por lo que le agradezco por su valiosa información y colaboración, marcando para tal fin con un aspa (X). La entrevista durará aproximadamente 30 minutos y todo lo que usted diga se mantendrá en absoluta reserva.


VILMA CONDORI QUISPE


GERENTE

CONDORI_QUISPE_VILMA.docx

ORIGINALITY REPORT

14%

SIMILARITY INDEX

9%

INTERNET SOURCES

0%

PUBLICATIONS

11%

STUDENT PAPERS

PRIMARY SOURCES

1

Submitted to Universidad Catolica Los Angeles de Chimbote

Student Paper

10%

2

repositorio.uladech.edu.pe

Internet Source

4%

Exclude quotes On

Exclude matches < 4%

Exclude bibliography On