



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TITULO:

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

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

AUTORA:

Bach. Alvarado Wong, Alley Milagros

ORCID ID 0000-0002-8469-4761

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

ORCID ID 0000-0002-004-1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

Título de Tesis

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019”

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virgina

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Presidente

Mg. CPC López Souza José Luis Alberto

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

AGRADECIMIENTO

Agradezco en primer lugar a Dios, por guiarme y sobre todo protegerme todo este tiempo para seguir el camino correcto y así lograr terminar mi carrera profesional.

A mi alma mater la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por haberme acogido y brindarme una educación de excelente nivel académico, por la exigencia de mis docentes de la carrera profesional de Contabilidad.

A mi apreciado Asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados y personalizados para realizar mi tesis de investigación.

DEDICATORIA

Este trabajo de Investigación lo dedico a Dios por ser mi protector y guía
en el camino de esta vida

Tambien a mis padres por todo el apoyo incondicional tanto moral como
economicamente para así poder ser una persona util para la sociedad.

Así mismo dedico este trabajo a la personita que hace que mi vida tenga
sentido y por ser la motivación para seguir adelante mi pequeña Hija.

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo, Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas a través la técnica de la encuesta; encontrando los siguientes resultados: **Con Respecto a los Representantes de las Mypes:** el 60,0 % (9) tienen de 50 años a más, el 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino, el 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa. **Con Respecto a la Mypes:** el 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años. **Con Respecto a la Auditoría:** el 80% (12) no desea que le practiquen una Auditoría, el 66,7 % (10) no conoce algo referente a la Auditoría, el 60,0 (9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Respondió que Sí, el 73,3 % (11) respondió que la Auditoria en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas, el 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría, el 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoria, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en Auditoría. **Con Respecto a los Tributos:** el 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la

orientación que le brinda la administración tributaria, el 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, el 80,0% (12) de las Mypes encuestadas indicó que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al día sus libros de contabilidad, el 100% (15) de las Mypes encuestadas contestó que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que No existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se sienten motivados para cumplir con el pago de tributos, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario. **Con Respecto al Financiamiento:** el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió solicito el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 53,3 % (8) de las Mypes encuestadas respondió que no fue suficiente el monto recibido, el 53,3 % (8)

solicitó crédito a una entidad No bancaria, el 53,3 % (8) recibió crédito de una entidad No bancaria, el 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa.

Con Respecto a la Rentabilidad: El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años, el 100 % (15) DE LAS Mypes encuestadas percibe que su empresa a mejorado por el financiamiento recibido., el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 5 (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría.

Palabras clave: Auditoria, tributación ,finanzas y rentabilidad.

ABSTRACT

The general objective of this research work was to: to determine the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability of the micro and small national enterprises sector trade, the flower ingustry of the district of Callería, 2019. The research was non-experimental – cross-cutting-retrospective-descriptive, For the collection of information will be used a structured questionnaire of 35 closed questions through the survey technique; finding the following results: Regarding the Representatives of the Mypes: 60.0% (9) are 50 years old and older, 53.3% (8) of the respondents are female, 73.3% (11) of respondents have full secondary school. Mypes: 40.0% (5) of mypes surveyed is one year to 5 years old. With Regarding Audit: 80% (12) do not want an Audit, 66.7% (10) do not know something regarding the Audit, 60.0 (9) % of the Mypes surveyed before the question asked Do you believe. What would improve your business if you had an audit? It replied that Yes, 73.3% (11) responded that the Audit at their company has not improved in relation to finances, 100% (15) of the Mypes surveyed did not go anywhere to obtain an Audit, 100% (15) of the Mypes surveyed said that they would go to the Sociedade audit, 100% (15) of the Mypes surveyed if they would be willing to be audited. Regarding the Taxes: 53.3% (8) of the Mypes said they were satisfied with the guidance provided by the tax administration, 100% (15) responded that books and documents involved in accounting were not reviewed and controlled before a the Tax Administration, 80.0% (12) of the Mypes surveyed indicated that they do not have suitable staff assigned to record

income, costs and expenses, 60.0% (9) of the Mypes surveyed responded that if they have their current accounting books, 100% (15) of the Mypes surveyed, i replied that they had no problem filing their monthly returns, 100% (15) of the Mypes surveyed if they paid the taxes on their time to the Tributary Administration, 100% (15) of Mypes surveyed responded that there are no accepted tax limit control formats such as representation and recreational expenses, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if they know the tax violations and penalties that could affect their company, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if they were motivated to meet the tax payment, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if they would improve their company if they had tax planning. Regarding Funding: 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if I apply for a credit, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if they received the credit, 60.0% (9) of the Mypes surveyed responded requested the amount of more than S/. 1,000.00 soles, 60.0% (9) of the Mypes surveyed responded that they were awarded the amount of more than S/. 1,000.00 soles, 53.3% (8) of the Mypes surveyed responded that the amount received was not sufficient, 53.3% (8) applied for credit from a non-bank, 53.3% (8) received credit from a non-bank, 100% (15) of the Mypes responded that they paid more than 3% Interest Rate on Credit, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that the credit, if appropriate, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that the financing did improve the company. Profitability: 100% (15) of the Mypes surveyed responded that the profitability of their company improved over the last two years, 100%

(15) OF LAS Mypes surveyed perceives that their company has improved by the financing received., 100% (15) of the Mypes Uestadas responded that the profitability of his company if affected by the payment of taxes, the 100 5 (15) of the Mypes surveyed replied that his company would if it would improve if they were to have an audit.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability.

INDICE	Pág.
TÍTULO.....	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN Y ABSTRACT.....	vi
INDICE.....	xii
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xiv
I INTRODUCCIÓN.....	17
II. REVISION DE LA LITERATURA.....	25
2.1 Planteamiento del problema.....	25
2.1.1 Caracterización del problema.....	25
2.1.2 Enunciado del problema.....	27
2.2 Objetivos de la investigación.....	27
2.2.1 Objetivo general.....	27
2.2.2 Objetivos específicos.....	27
2.3 Justificación.....	28
2.4 MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	29
2.4.1 Antecedentes.....	29
2.4.2 Antecedentes Internacionales.....	29
2.4.3 Antecedentes Nacionales.....	39
2.4.4 Antecedentes Regionales.....	49
2.4.5 Antecedentes Locales.....	54
2.5 Bases Teóricas.....	59

2.5.1 Teoría de la Auditoria.....	59
2.5.1.2 Teoria de la Tributación.....	63
2.5.1.3 Teoría de las Finanzas.....	68
2.5.1.4 Teoría de la Rentabilidad.....	69
III. METODOLOGÍA.....	77
3.1 Tipo y nivel de la investigación.....	77
3.2 Diseño de la investigación.....	77
3.3 Población y muestra.....	79
3.4 Definición y operacionalización de las variables.....	82
3.5 Técnicas é instrumentos	82
3.6 Plan de análisis.....	82
3.7 Matriz de consistencia	84
3.8 Principios éticos	88
IV RESULTADOS.....	89
4.1 Analisis de Resultados.....	125
V. CONCLUSION Y RECOMENDACIÓN.....	129
VI. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	137
VII. ANEXOS.....	140
7.1 Cronograma de actividades.....	140
7.2 Presupuesto.....	140
7.3 Cuestionario	143
7.4 Caratula.....	150
7.5 Base de datos.....	151
7.6 Tabla de fiabilidad.....	154

7.7 Artículo científico.....	156
7.8 Declaración Jurada de Artículo científico.....	186
7.9 Ponencia.....	187

INDICIDE DE TABLAS Y GRAFICOS	Pág.
Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	90
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	91
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	92
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	93
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una Auditoría.....	94
Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la Auditoría.....	95
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	96
Tabla y Figura N° 08 La Auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	97
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una Auditoría.....	98
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una Auditoría.....	99
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría.....	100
Tabla y Figura N° 12 ¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Administración Tributaria?.....	101
Tabla y Figura N°13 ¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria?.....	102
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	103

Tabla y Figura N° 15 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?.....	104
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	105
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?.....	106
Tabla y Figura N° 18 ¿ Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	107
Tabla y Figura N° 19 ¿ Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	108
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos?.....	109
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	110
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	111
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió Crédito?.....	112
Tabla y Figura N°24 Monto del Crédito Solicitado.....	113
Tabla y Figura N°25 Monto del Crédito Recibido.....	114
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	115
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	116
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	117
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	118
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	119
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?.....	120

Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	121
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	122
Tabla y Figura N°34 La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	123
Tabla y Figura N° 35 La Rentabilidad de su empresa mejoraría si le Practicaran una auditoría.....	124

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales. Cada país define a las MIPYMES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

En los últimos años las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5 millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el Auditoría a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado (Condemayta, 2009).

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de

la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

El director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de las mypes plantea un desafío para los países ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Agregó que hay necesidad de generar un entorno propicio para que las

mypes mejoren sus condiciones y engrosen el estrato de empresas medianas.

Entre las medidas que sugiere la OIT como parte de políticas integrales para las mypes figura la simplificación de la reglamentación y el acceso al Auditoría.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en “Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe”, expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región.

En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo⁵, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%⁶), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones

de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo), distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

Tributación

Los economistas Audretsch y Thurik (2001), encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento (Baumol, 1990), menos desarrollo sostenido,

este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al Auditoría de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de Auditoría (Caballero Saldarriaga, 2016).

Cabe indicar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Sin embargo, el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, Auditoría que resulta el más caro del país. Son los propios micro- y pequeños empresarios, quienes denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación

al aspecto del Auditoría, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo. Asimismo, la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de Auditoría, asumiendo incluso mayores costos financieros (Mauricio & Gomero, 2004).

En el Perú, el sector ferreterías crece significativamente; en con una expansión de un 15% y la idea es que siga así en estos siguientes años. Según Nunura (2011) Los resultados de una encuesta realizada a 32 empresas en Lima, y el conocimiento adquirido durante su experiencia profesional, demuestran la existencia de un déficit tanto de conocimiento como del uso de nuevas herramientas para una adecuada Administración de la información, lo que significa limitaciones para realizar una buena gestión de la información, y a su vez implica una desventaja competitiva frente a otras empresas.

Finanzas

En la evaluación realizada a las MYPEs se determinó la existencia de problemas de control interno en el área de tesorería, que genero mal uso de los recursos, en deterioro del cumplimiento de sus objetivos como empresa. El problema principal de la empresa se centra en el manejo de las operaciones, funciones, procedimientos, coordinación y control del efectivo en el área de tesorería.

Para justificar esta investigación lo que se busca es la eficiencia del uso de los recursos del área de tesorería, con las actividades u operaciones que se realizan con el efectivo, siendo estas las más adecuadas y tengan una

evidencia sustentatoria que comprueben dichas operaciones, las cuales deban tener un control; es por ello que se realizó un diseño de controles internos exclusivamente para el área de tesorería beneficiando con un mejor manejo en la eficiencia del proceso del efectivo en la empresa, siendo los beneficiados, en primer lugar la empresa que dentro de ellos se encuentra el gerente, personal administrativo, son quienes lo necesitan para determinar en qué parte del proceso del efectivo existe más deficiencia, y en segundo lugar se benefician los usuarios externos que son proveedores, entidades financieras, clientes, y el estado.

Rentabilidad

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019, no llegan a contar con un plan de tributación, es debido a que no toman conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima aspectos relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se buscó obtener conocimiento de todas las teorías con el fin que las microempresas de florerías eludan dilemas con la SUNAT. La metodología de la investigación, fundamentando el enunciado del planteamiento del problema, la planeación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; así como las técnicas y el cuestionario.

Callería es una ciudad que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de

Trabajo y Promoción de Empleo de la ciudad de Loreto ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Nuata y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Loreto. En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT

II. REVISION DE LA LITERATURA

2.1 Planteamiento del problema

2.1.1 Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019, no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector comercio rubro florerías eviten problemas tributarios con la SUNAT. La metodología de la investigación, teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema,

objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Si bien es cierto Callería es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Callería y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, se desconoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

2.1.2 Enunciado del problema

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019?

2.2 Objetivos de la investigación

2.2.1 Objetivo general

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

2.2.2 Objetivos específicos

- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

2.3 Justificación de la investigación

La presente investigación se justifica porque es de vital importancia, ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Del mismo modo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

2.4 MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.4.1 Antecedentes

2.4.1.1 Antecedentes Internacionales

Auditoría

Las MYPES, en el país, han adquirido al pasar el tiempo en nuestro país; una mayor importancia; debido a que de las 3 millones 229 mil 197 empresas; señaladas por Fernando Villarán (2008); 3 millones 217 mil 479 o el 99.64%, son MYPES; las cuales absorben el 62.1% de la PEA nacional estimada para el mismo año.

Así mismo, según algunos datos presentados por el Ministerio de Trabajo y Promoción Social, la informalidad en el sector de las micro y pequeñas empresas (MYPEs), representa el 74.26% del total de MYPEs, sumado a ello, está el hecho de que según datos del Comité de la Pequeña Industria de la Sociedad Nacional de Industria; en nuestro país, cada año se crean 300 mil pequeñas y microempresas (MYPEs), pero paralelamente a este hecho desaparecen 200 mil MYPEs al año; es decir existe un crecimiento del sector de 100 mil empresas aproximadamente.

En ese sentido, la información estadística revisada, nos presenta un sector poco institucionalizado, en donde aún se tiene que invertir muchos esfuerzos y recursos públicos para lograr un desarrollo sostenible, de estas unidades económicas de pequeña escala.

Por otro lado, del análisis realizado al sector de la micro y pequeña empresa, en nuestra región, podemos señalar que, en base a diversos estudios, se ha determinado que el número de MYPEs, en nuestra Región

pasó de 63 348 PYMEs o MYPEs, en el año 1999, a 72 915 PYMEs, estimadas para el año 2002, siendo mi estimación que para el presente año el número de MYPEs, sería de 111 mil 191 MYPEs aproximadamente.

En cuando a la absorción de la PEA (Población Económicamente Activa), las MYPEs absorbieron en el año 1999, aproximadamente al 42.23% de la mientras que en al año 2002, ellas dieron empleo o mejor dicho subempleo, al 45.82% de la PEA a nivel regional, Centty Villafuerte (2008). Finalmente el presente estudio determinó que para el presente año 2011, el tamaño promedio de trabajadores de las MYPEs, es de 3.62 trabajadores, y siendo 111 mil 191 MYPES estimadas para el mismo año; podemos afirmar que el sector de la micro y pequeña empresa (MYPEs) generó este año 402 mil 511 trabajadores, en la Región Arequipa; lo cual representa el 71.96% de la PEA Regional, que en cierta medida ratifica nuestra apreciación inicial, de que se trata de un sector importante, por su capacidad de absorción de la mano de obra regional.

Para concluir con la presente sección, señalaremos que el sector MYPE, se encuentra altamente terciarizado, pues un 89% de las MYPES registradas en la Región Arequipa; se encuentran vinculadas a actividades relacionadas con el sector servicios Centty (2008).

Por su parte, Gilarias (2016), de acuerdo al Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su publicación: Importancia de la planificación fiscal y financiera de tu empresa. Da a conocer, “Es en la crisis que nacen las grandes estrategias, la actitud es la clave, debemos desarrollar una cultura empresarial proactiva. La Crisis es tiempo de

Oportunidades. (...) así mismo si nos mantenemos enfocados en nuestros objetivos tendremos mayores oportunidades para alcanzar nuestras metas. No hay nada peor que tomar decisiones en base a la improvisación. El enfoque, la planificación, la dedicación y constancia cuatro virtudes que ayudaran a llegar a puerto seguro”. Par 11.

continuyendo con Gilarias (2006), enfatiza que ante la crisis “Es él es el momento de optimizar los recursos materiales y humanos. Maximizar los beneficios de nuestras empresas. Los empresarios nos encontramos con muchos retos. El incumplimiento de las normas legales puede devenir en problemas laborales y contingencias tributarios que pueden llegar a provocar el cierre temporal o definitivo de la empresa. Asesórese con profesionales contables, financieros, legales y tributarios y pague sus impuestos” Par 11.

Así mismo Soria (2016), en su trabajo *Capital & Bolsa - España*, en su artículo: “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda”. Hace la ilustración que, “Desde la crisis financiera del 2008 hemos presenciado una oleada de medidas por parte de los principales Bancos Centrales en cuanto a política monetaria se refiere con el fin de incentivar el crecimiento económico, apoyando sobretodo la financiación empresarial.

Tributación

Valls (2016), de acuerdo a su publicación: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Enseña que, la modernidad disruptiva implica hacer los servicios que el cliente necesite en el presente o en el

futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». Los bancos no son ajenos a esta cantidad de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento al año, del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4)

“«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el fin de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»” (Valls Angells, 2015, par 7)

“La estrategia global que aplica 'La Caixa' se denomina Digital centricity e apoya en varios pilares básicos, entre los que se incluyen los servicios y procesos digitales orientados hacia la eficiencia; «Que el cliente tenga lo que necesita cuando lo necesita», indica Valls. También se contempla en este conjunto de elementos la innovación, para «mantener y hacer crecer el ecosistema financiero» y la cercanía con los clientes”. (Valls Angells, 2015, par 9)

Finanzas

Gerrero & Portillo & Denny (2010), en su tesis denominado “sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de san sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año

2010”.”, explica: las Alcaldías juegan un papel importante en el desarrollo local de cada municipio, ya que generan beneficios a la comunidad en la medida que satisfacen sus necesidades, su función principal es la de promover y fomentar el desarrollo local, y para lograrlo necesitan contar con una eficiente administración.

Por tal razón es necesario que exista una adecuada organización y funcionamiento que permita lograr sus objetivos, para ello es imprescindible que se cuente con mecanismos definidos que ayuden a realizar las actividades administrativas, operativas y financieras en forma eficiente utilizando adecuadamente los recursos disponibles.

Por ello, se considera importante contribuir con la Alcaldía Municipal de San Sebastián, por medio del trabajo de investigación titulado “Sistema de Control Interno con base al enfoque COSO para la Alcaldía Municipal de San Sebastián para implementarse en el año 2010”. Con el propósito de aportar una herramienta que sirva de apoyo a la máxima autoridad de la institución, a los niveles gerenciales y demás jefaturas en el área de su competencia; que les permitan mejorar la gestión y la toma de decisiones para el cumplimiento de los objetivos institucionales.

Hluppi (2010), en su blog titulado: Control interno Hoy. Modelos de Control Interno. Dice que en los últimos años, a consecuencia de los numerosos problemas detectados en las entidades de corrupción y fraudes, que han involucrado hasta corporaciones internacionales, se ha fortalecido e implementado el Control Interno en diferentes países, ya que se han

percatado de que este no es un tema reservado solamente para contadores sino que es una responsabilidad también de los miembros de los Consejos de Administración de las diferentes actividades económicas de cualquier organización o país.

La presente investigación data de los modelos de control aplicados a la auditoría informática, ya que los modelos de control son informes que permiten seguir las pautas para la elaboración de los sistemas de control interno, a continuación se describen algunos modelos como son el COSO, el COCO, el CADBURY, el COBIT, el TURNBULL y el AEC por mencionar algunos, ya que existen muchos más modelos..

Agregando, Municipio al día (2013), en un artículo publicado en su página web titulado: El Sistema de Control, manifiesta que el sistema nacional de Control es autónomo. Todos los municipios deben contar con un control institucional que este supeditado de la Contraloría General de la República. Tal es el caso que, esto no ocurre con gran cantidad de municipalidades distritales, no es que se quiera escapar del control sino porque su economía es limitada.

El Órgano de Control Institucional, la misión del Órgano de Control Institucional es promover la correcta y transparente gestión de los recursos y bienes de la Municipalidad, corrigiendo y constatando las apariencias administrativas del uso de los recursos y bienes de la municipalidad, también la gestión y ejecución llevadas a cabo, de acuerdo a los objetivos

propuestos y los resultados obtenidos. Brinda especial atención a la legalidad y eficiencia de sus actos y operaciones.

Su ámbito abarca a todos los órganos de la Municipalidad y a todos los actos y operaciones de esta. Este órgano se encuentra bajo la jefatura de un funcionario que depende funcional y administrativamente de la Contraloría General de la República, área que emite informes anuales al Concejo Municipal sobre el ejercicio de sus funciones y del estado del control del uso de los recursos municipales.

Sus observaciones, conclusiones y recomendaciones deben ser públicas. La auditoría de los estados financieros y presupuestarios de la municipalidad se realiza anualmente de acuerdo a lo establecido por la Contraloría General de la República.

El control externo, Está constituido por las políticas, las normas, los métodos y procedimientos técnicos que aplica la Contraloría General para supervisar la gestión pública, especialmente la captación y el uso de los bienes y recursos municipales. Si bien, el Órgano de Control Institucional realiza acciones de control posterior de manera permanente, la Contraloría General también está facultada para hacerlo, pero de manera selectiva, es decir, seleccionando a las instituciones públicas, para ello coordina con los OCI de cada municipalidad.

De otro lado Hatta (2007), catedrático japonés, señala, El fortalecimiento de los controles internos corporativos y la respuesta corporativa impulsada por las tecnologías de la información”, dice que a

comienzos de los siglos XXI, EE.UU., registró una serie de escándalos corporativos, en los que estuvieron implicados ejecutivos de diversas empresas. Una de las causas del escándalo, fue la escasez de información ofrecida, desde los niveles más bajos de la jerarquía corporativa, a los escalones más altos, ya que no se había establecido mecanismos de control interno. Todo esto afectaba la credibilidad de los estados financieros.

Al igual que en EE.UU., la divulgación problemática de información falsa en los estados financieros en Japón, desde la primavera del 2004, fomentó la desconfianza hacia el mercado de valores japonés y forzó la revisión global del sistema de divulgación japonés. Consecuentemente, en diciembre de 2004, el Consejo del Sistema Financiero de la Agencia de Servicios Financieros (FSA, por sus siglas en inglés) recomendó que la evaluación y verificación de los controles internos relativos a la notificación y registro de la información financiera, fueran obligatorias, para garantizar la credibilidad del sistema de divulgación.

Solórzano (2004), nos señala en su tesis doctoral, “Diseño e Implantación de un sistema de control interno y de gestión para optimizar el uso de los recursos humanos, materiales y financieros de una empresa de servicios”, Con la implementación de este trabajo obtuvo una visión integral de la organización, referente a si está alcanzando los objetivos y metas que se ha planteado, así también los recursos utilizados y las acciones ejecutadas, con la finalidad de evaluar su gestión para redefinir sus

estrategias en el caso que se amerite. Este sistema también colabora para la realización de auditorías de gestión en el sector público.

Rentabilidad

Según Berneo (2014), en Cuenca- Ecuador, en su tesis llega a las siguientes conclusiones: (a) La empresa Sanilsa (empresa de caso estudiada) es una empresa afectada en su liquidez por el pago de anticipo del impuesto a la renta, ya que este rubro a cancelar fue en dos partes. Además, en dos meses, la empresa no pueda comprar más productos para su comercialización, o a su vez, no pueda cancelar sus obligaciones con proveedores a tiempo. (b) Los impuestos en general, influyen en gran medida en la liquidez de un ente económico, ya que son rubros que se deben cancelar por el total de las compras o las ventas realizadas, sin tomar en cuenta que las ventas son facturadas, dando varios días de plazo a los clientes, y por lo tanto, los valores que se cancelan por obligaciones al fisco son de dinero destinado al pago de acreedores o al pago por adquisición de mercadería. (c). Los valores cancelados por obligaciones tributarias disminuyen la liquidez de la empresa, por ende, afectan directamente el giro del negocio, es por ello que la empresa poco a poco va perdiendo la capacidad de adquisición de productos, porque todas las empresas necesitan liquidez para sobrellevar sus actividades normales, dar crecimiento a la organización y aumentar las plazas de empleo para la ciudadanía.

Del mismo modo Amadeo (2013), en su investigación de tesis determinación del comportamiento de las actividades de financiamiento de las Pequeñas y Medianas Empresas. Llega a las siguientes conclusiones:

Como primera tendencia, se identificó que los empresarios encuestados, consideraron que la disposición a futuro de la demanda interna, empeorará. Existe una aceptación y sustento de sus creencias por sus experiencias vividas, dando así, una mirada negativa sobre sus decisiones en cuanto a continuidad y por lo tanto a los mecanismos de financiación. Dada esta visión sobre el mercado interno basan sus decisiones subjetivamente, no dando lugar a potenciales cambios vinculados al desarrollo de nuevos mercados o de nuevos productos, ni a incorporación de equipos o vehículos.

Se concluye que unas de las causales de esta mirada negativa sobre el futuro del mercado interno fue el creciente nivel de inventarios que los encuestados afirmaron tener y la imposibilidad de poder colocar dichos inventarios en nuevos mercados dada la falta de competitividad que tienen las pequeñas y medianas empresas en mercados externos

Frente a las necesidades de financiamiento, los entrevistados coincidieron en que las inversiones en activos fijos y en capital de trabajo, son los más requeridos para su subsistencia frente a las transformaciones que tiene el mercado según sus experiencias. Estas, les han permitido cambiar su postura frente a relaciones posteriores e identificar los problemas de financiación que han sufrido en los años anteriores.

Durante la interacción con los sistemas de financiación que son parte de sus necesidades diarias, los encuestados ratificaron que la mayor conveniencia radica en utilizar el crédito bancario y el descuento de cheques como su mayor fuente de financiamiento, asociándose directamente con los patrones socioculturales que actualmente estructura el pensamiento de los industriales en la localidad de Lanús. A lo anteriormente descrito, cabe destacar que los entrevistados en lo referente a sus medios de financiación se colocaron en posición de subordinación frente a los oferentes de crédito.

Esta investigación a pesar de tener como objeto de estudio una muestra pequeña concuerda con algunos resultados obtenidos en otras investigaciones relacionados con el tema de este trabajo. Es factible afirmar que el comportamiento de financiación por parte de los empresarios del partido de Lanús se basa en entidades bancarias, siendo esto un grave problema, ya que se desaprovecha gran cantidad de otras herramientas de financiación, siendo fundamental que a las Pequeñas y Medianas Empresas se les debe “reconocer que son un componente fundamental para el crecimiento económico, la creación de empleos y la reducción de la pobreza, siendo muy importante cualquier trabajo realizado en pro del mejoramiento de la situación que actualmente enfrentan.

2.4.1.2 Antecedentes Nacionales

Auditoría

Márquez (2009), señala que la estrategia más acertada es tender una red entre las instituciones públicas y privadas, con el fin de ampliar el

Auditoría de las MYPEs, y de esta forma construir un futuro mejor para la pequeña y mediana empresa y para la economía nacional. La principal conclusión del mencionado trabajo es: que las políticas estatales y regionales en el país dirigido al sector de las PYME, deben contener apoyos crediticios, para el estímulo económico de estas industrias que en muchos países desarrollados como: España, Francia y Japón son la base de la economía nacional. En dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional no contempla y normativamente dificulta la participación de la pequeña y mediana empresa, por lo que es necesaria una regulación que beneficie a las pequeñas empresas y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de Auditoría y crecimiento empresarial.

Por otro lado, Aguilar (2004), en su investigación el Auditoría de las micro y pequeñas empresas en Puno, ha intentado explicar el mecanismo de Auditoría de las micro y pequeñas empresas en Puno, además de analizar la demanda de Auditoría se intenta determinar las variables que influyen sobre la demanda, para tal efecto se ha hecho un análisis de la oferta y demanda de crédito, se ha considerado a 139 micro y pequeñas empresas de los diferentes CIU. Bajo este contexto, trato de analizar el impacto de las variables capacitación, edad, localización, experiencia de los micros y pequeños empresarios, tamaño de la unidad empresarial, valor de los activos y número de empleados, así como los efectos de otras variables relevantes y lograr con ello una explicación adecuada del comportamiento del Auditoría de los micros y pequeñas empresas.

Según Garrido Koechlin (2018), “Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía”, cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. La recuperación de la economía llegará con un efecto positivo en el nivel de morosidad, y las primeras beneficiadas serán las pequeñas empresas. Pedro Diez Canseco, gerente del segmento Personas Jurídicas del BBVA, señaló que las mypes serán las primeras en recuperarse, a pesar de que también sufrieron más la desaceleración económica. "La morosidad mejorará porque la economía está mejorando. Así conforme el PBI siga creciendo, la mora se estabilizará y comenzará a bajar hacia fines de año, pues se trata de un proceso gradual", dijo a la agencia Andina. Cuando la economía comenzó a desacelerarse, la morosidad se incrementó ligeramente, y fueron las pequeñas compañías quienes la pasaron peor por su menor patrimonio. Según la Superintendencia de Banca, Seguros y AFP (SBS), la morosidad promedio de préstamos para pequeñas empresas sumó 9,4% en junio, superior a la mora del resto, que se ubicó en 3,1%.

Tributación

Santander Cjuno (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y

Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la Mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una estrategia coherente de mejora competitiva de la Mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

“El momento más eficaz para incentivar comportamientos financieros prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños

en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, (...), Durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop seencionó que para incrementar el conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más

receptivos al aprendizaje, resulta conveniente dar una buena educación sobre el manejo de sus recursos. Por ello, el programa que ofrecen estas actividades se basa en tres elementos clave, que pueden ser una guía para que usted hable de finanzas con sus hijos”. (García Gutiérrez, 2016, par 2-6)

“El primero es tener una actitud positiva que signifique tener confianza y aspiraciones, ya que, según la guía para madres, padres y cuidadores de Met Life Foundation, ayudar a los pequeños a definir sus metas los fortalece para que puedan empezar a planear cómo alcanzarlas, con una actitud confiada, ya que el camino puede parecerles muy largo, debido a que en la infancia se está habituado al corto plazo”. (García Gutiérrez, 2016, par 7)

Por otro lado la segunda pieza clave está basada en saber acerca de conductas de autorregulación y funciones de ejecución que ayuden a

establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

“En esta etapa son cosas muy sencillas (las que debe proponerse el niño), pero si les enseñamos a diferenciar entre necesidades y deseos, les ayudará a que cuando crezcan tomen decisiones para un mejor control de su presupuesto”, se refirió ((García Guitierrez, 2016), par 9)

“El último elemento que es recomendable tomar en cuenta a la hora de hablar de finanzas con sus hijos es el de contar con los conocimientos y la información necesarios para lograr el fortalecimiento financiero, que puedan ayudarle a alcanzar lo que se plantea”. (García Gutiérrez, 2016, par 10)

Finanzas

Layme (2015) en su investigación : Evaluación de los componentes del sistema de control interno y sus efectos en la gestión de la sub gerencia de persona y bienestar social de la municipalidad provincial Mariscal Nieto, 2014, sustentado en la Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú; su objetivo general fue: Evaluar los componentes del sistema de control interno, en la gestión de las actividades de la sub gerencia de personal y bienestar social de la municipalidad provincial de Mariscal Nieto, mediante pruebas de cumplimiento de normas, revisión de documentos de gestión, aplicación de encuestas y entrevistas; el diseño fue no experimental descriptivo transversal, la población fueron los funcionarios y servidores de la municipalidad, la muestra fue 16 y los resultados fueron: Los resultados se afirma que, en las actividades y funciones de la SPBS tiene deficiencias tanto en la emisión como en la implementación de

normas, documentos de gestión lo que se corrobora con la evaluación de las debilidades y fortalezas, el grado de implantación de las normas y procedimientos de control interno en general de los cinco componentes es “insatisfecho” desde la percepción de los funcionarios y servidores del SBS, que está dentro del rango de inaceptable, analizando sus fortalezas y debilidades en la aplicación de los procedimientos de control interno en las actividades y funciones de la SPBS, se mantiene un 77% de debilidades, así como en la implementación de normas de control interno tiene un 69% del total de los cinco componentes de control interno por lo mismo, es necesario que se implementen normas y procedimientos de control interno que permita a la SPBS mejorar la gestión de sus actividades.

Castillo Romero Abraham (2009), sostiene en su Tesis: "Sistema de control interno: instrumento para la efectividad de las municipalidades" quien concluye; "El sistema de control interno como el instrumento para que las municipalidades logren sus metas, objetivos y misión institucional", en cuanto se puede afirmar:

Se considera al control interno como parte de la gestión y por tanto como herramienta facilitadora de todo lo que tienen que hacer las municipalidades para tener el apoyo ciudadano.

Dentro de la investigación realizada por Celis (2009), en su trabajo de investigación denominado: “Sistema de control interno para la eficacia de la Cooperación Técnica Internacional”, concluye que el sistema de control interno llevado a cabo en forma previa, simultánea y posterior es un

instrumento facilitador de la eficacia de la cooperación técnica internacional que permite ayudar a determinados sectores que necesitan de recursos. Operativo de las autoridades locales, para poder brindar los servicios exigidos por los pobladores.

Morante, (2009), en su Tesis de la Universidad Nacional Santiago Antúnez de Mayolo de Huaraz, denominado: “El control social y el buen uso de los recursos financieros en las Municipalidades del Perú”. El presente trabajo de investigación utilizo el método descriptivo – analítico, llegando a la conclusión de que un mal control social en los gobiernos locales, es por la falta de compromiso de alcaldes y regidores con la planificación del desarrollo concertado y los procesos participativos en los que no tienen presencia activa, por tanto al no estar involucrados no respetan los acuerdos y mucho menos son conscientes si estos acuerdos responden a los proyectos priorizados en el plan de desarrollo concertado dejando en manos del equipo técnico y funcionarios municipales, la conducción de los mismos quienes muchas veces por falta de preparación y capacidad decisoria debilitan el proceso. Por tanto estos espacios de participación y control ganados por la población se convierten en un formulismo que hay que realizarlo por cumplir con la ley

Lindón (2007), en su tesis denominado: “Caracterización del Control Interno en las Municipalidades Provinciales en el Perú”, sostiene que es recomendable hacer explícito si el autoempleo debe o no considerarse como parte de promover la actividad Municipal hacia los ciudadanos para poder

expresar sus necesidades y poder fomentar una buena gestión, puede tener otros efectos como por ejemplo, beneficiar el crecimiento de un empleo y no el de la población en general lo cual es difícil de cuantificar pero menores a 75 UIT, el 3% de la municipalidades obtienen ingresos brutos anual es mayores a 75 UIT y menores a 150 UIT.

Yarasca (2007), sostiene que el Sistema de control interno significa, todas las políticas y procedimientos (controles internos) adoptados por la administración de asegurar, hasta donde sea factible la ordenada y eficiente conducción del negocio, incluyendo la adherencia a las políticas de la administración, la salvaguarda de archivos, la evaluación y prevención de la detección de riesgos y fraudes, errores, la exactitud e integridad de los principales procesos administrativos de los registros contables y la oportuna preparación de la información financiera confiable.

Igualmente, Aguirre (2006), explica que son los controles métodos establecidos para garantizar la protección de los activos y la viabilidad y validez de los registros contables. Este control contable no solo se refiere a normas de control con fundamento puro contable (como, por ejemplo, documentación, soporte de los registros, conciliación de cuentas, repaso de asientos, normas de valoración, etc.) Sino también a todos aquellos procedimientos que, afectando la situación financiera al proceso informativo, no son operaciones estrictamente contables o de registros (es decir, autorizaciones de cobros y pagos y conciliaciones bancarias, comprobación de inventarios, etc.

Visto que Urdaneta (2003), en la investigación realizado sobre control interno del inventario de materiales C.A. Enelven distribuidora (Eneldis), explicó sobre la importancia de los procedimientos que la organización debe establecer para afianzar los controles para el manejo del inventario que permitieron minimizar los riesgos y obtener efectividad de la gestión y altos niveles de desempeño.

Sin embargo, Campos (2002), en su tesis, “Los procesos de control interno en el departamento de ejecución presupuestal de una institución del estado”, se logró demostrar que la mejor administración de toda organización dentro del mundo globalizado, requiere de un eficiente sistema de control interno que permita alcanzar los objetivos planteados en forma eficaz y con un correcto empleo de los recursos asignados permitiendo a las instituciones maximizar sus rendimientos. El control interno dentro del organismo en estudio, está implementando en todos sus niveles; encontrándose en la actualidad acondicionándose a las nuevas normas dictadas en materia de control, así como de acuerdo a las características y problemática de la presente investigación.

Rentabilidad

Egusquiza (2015), en su investigación titulada: El objetivo logrado en el presente trabajo de investigación consistió en: Determinar la auditoría financiera y rentabilidad en la empresa Grupo Ortiz Huaraz en el 2014. El diseño de investigación fue descriptivo simple no experimental y transversal; con una población muestral de 36 directivos y trabajadores de

Pyme Grupo Ortiz; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado y los principios éticos de la investigación. Resultados: el 78% afirmaron que el auditor dio una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera de la empresa, el 89% opinaron que el auditor reviso los estados financieros, el 73% afirmaron que la auditoría financiero fue objetiva, el 81% opinaron que la auditoría financiera debe ser sistemática, el 92% opinaron que la auditoría financiera debe ser realizado por profesionales especializados, el 78% indicaron que la opinión sobre la auditoría financiera debe ser decisoria, el 89% que dijeron debe ser bien planificada, el 78% que opinaron la empresa realizó una inversión intensiva, el 81% afirmaron que la empresa utiliza la productividad como estrategias de rentabilidad, el 72% afirmaron que los nuevos productos se diferencias de sus competidores, el 78% indicaron que la empresa ofrece calidad de producto o servicio, el 69% afirmaron que la empresa obtuvo rentabilidad económica y el 67% también la empresa obtuvo rentabilidad financiera. Conclusiones: Queda determinada que la auditoría financiera incide directamente en la rentabilidad en la empresa Grupo Ortiz Huaraz en el 2014; con base a los resultados obtenidos de la muestra de estudio en la presente investigación y las propuestas teóricas planteadas por los investigadores en los antecedentes y bases teóricas; que han sido corroborados en las conclusiones.

2.4.1.3 Antecedentes Regionales

Auditoría

Ponce (2016), en su tesis “Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Callería, 2015”, cuyo objetivo general fue Determinar y describir las principales características del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas en el distrito de Callería, 2015. Que el 81% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 56% son del sexo femenino; el 57% tiene grado de instrucción superior no universitaria, y el 32% tiene secundaria. El 75% son de ocupación comerciante, el 69% tienen entre uno a cinco años en el rubro empresarial; el 100% son formales, el 75 tiene trabajadores permanentes, el 87% posee trabajadores eventuales; el 81% constituyó su Mypes por subsistencia.

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

Tributación

Suarez (2015), en su tesis llegó a siguiente conclusión: El objetivo que se logró en la presente investigación consistió en: Determinar los componentes del control interno y la tributación en la micro y pequeña empresa sector servicio, rubro constructora “Corporación Ucayali” S.R.L.

en el 2014. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo, de nivel descriptivo; el diseño de investigación fue descriptivo simple no experimental y transversal; la población muestral estuvo constituida por 28 personas (gerentes, administrativos y operativos). Las variables e indicadores; el método usado fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado, se cumplió con el plan de análisis. Resultados: el 79% afirmaron que participan en la administración de los recursos humanos; el 82% afirmaron tener una percepción de buena competencia profesional; el 79% afirmaron tener respeto de los derechos fundamentales de la persona; el 82% afirmaron tener conocimiento del ámbito fiscal tributario nacional; el 89% tenía conocimiento del ámbito económico tributario nacional; el 86% afirmaron tener conocimiento del ámbito social tributario nacional; el 89% afirmaron sobre el cumplimiento del impuesto general a las ventas; el 86% afirmaron sobre el cumplimiento con el pago del impuesto selectivo al consumo. Conclusión: Quedan determinadas los componentes del control interno y la tributación en la micro y pequeña empresa sector servicio, rubro constructora “Corporación Ucayali” S.R.L. en el 2014; de acuerdo a los resultados obtenidos en la aplicación de los instrumentos de medición como respuesta de la muestra de estudio y las propuestas teóricas de los autores estudiados en los antecedentes y las bases teóricas.

Finanzas

Vásquez (2011), La presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y

la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro venta de muebles de estilo de madera de la ciudad de Pucallpa, periodo 2009-2010. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió a una población muestral de 5 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; así como, el 100% son de sexo masculino y el 40% tiene grado de instrucción secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 60% tienen más de tres años en el rubro empresarial; el 60% posee dos trabajadores permanentes y el 60% tienen un trabajador eventual. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% de encuestados recibieron financiamiento de entidades bancarias y usureros y el 50% que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en mejoramiento y ampliación de local. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 67% manifestó que su personal sí recibió capacitación; el 100% de los representantes legales encuestados dijeron que la capacitación sí es una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 100% de los representantes legales encuestados manifestaron que el financiamiento no mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no mejoró en los dos últimos años.

Rentabilidad

Montoya (2017), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro transporte fluvial, del distrito de Masisea, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 93% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 100% son del sexo masculino; el 73% tiene secundaria. El 86% tienen entre tres a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% posee trabajadores permanentes y eventuales; el 100% se constituyó para obtener ganancia. El 67% recibe financiamiento de terceros, siendo estas de entidades bancarias; el 100% de los créditos fueron a largo plazo; el 100% de los créditos fueron invertidos en activos fijos. El 100% no precisa si recibió capacitación al acceder a un crédito; del 100% personal fue capacitado; el 100% considera a la capacitación como una inversión y relevante; el 66% su personal se capacitó en temas de primeros auxilios y seguridad en el trabajo. Finalmente, el 67% manifiesta que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% considera que la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial y son más rentables en estos últimos años.

2.4.1.4 Antecedentes Locales

Auditoría

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia. Auditoría de las Mypes: El 60% se autofinancia y el 40% lo hace con Auditoría de terceros, recurriendo en su mayoría a entidades bancarias y no bancarias, ya que estas les permiten cumplir y priorizar sus planes a corto y mediano plazo. Desconociendo los plazos de sus créditos. Más aún, el 100% invirtió sus créditos en mejoramiento y/o ampliación de local. Rentabilidad de las Mypes: Las Mypes encuestadas, afirmaron que su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al Auditoría.

Finalmente se recomienda, para que las Mypes puedan subsistir y crecer, los micro empresarios tienen que preocuparse en obtener conocimiento respecto al manejo empresarial y sobre todo conocer la interpretación de los ratios básico en temas financieros.

Tributación

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

bancario y no se capacitan ni capacitan a su personal, tanto el financiamiento y la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad.

Finanzas

Inga (2011), La presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 8 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: De los empresarios encuestados manifestaron que: el 88% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 63% son del sexo femenino y el 38% tienen instrucción secundaria completa. Así mismo, del 100% de las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial; el 88% poseen más de tres trabajadores permanentes y el 75% manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 50% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias; el 100% que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: El 50% manifestó que no recibió ninguna capacitación, el 75% manifestó que su personal no ha

recibido capacitación y el 100% si considera que la capacitación sea una inversión para sus negocios. Respecto a la rentabilidad: El 50% manifestó que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la capacitación si mejoró la rentabilidad

Rentabilidad

Tello (2017), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos de del distrito de Callería, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 67 y una muestra de 65 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas, manejando la técnica de la encuesta, consiguiendo los siguientes resultados: Con Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 75,4% (49) de los representantes de las micro empresas tienen de 46 a 55 años. El 70,8% (46) de los representantes encuestados son del sexo. El 40% (26) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios completos; el 40% (26) superior no universitaria completa. El 58,5% (38) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de casados. El 41,5% (27) de los de los representantes no presentan profesión alguna. El 38,5% (25) de los de los representantes son administradores. Respecto a las características de las microempresas. El

35,4% (23) de los representantes de la empresa tienen entre 11 a 15 años en el rubro. El 47,7% (31) de las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores permanentes. El 49,2% (32) de las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento. El 86,2% (56) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 81,5% (53) de las microempresas realizan financiamiento bancario. El 63,1% (41) de las microempresas no tienen conocimiento de los interés. El 81,5% (53) de las microempresas opinan que las entidades bancarias otorgaron mayores facilidades. El 55,4% (36) de las microempresas solicito dos veces créditos en el año 2016. El 86,2 % (56) de las microempresas se les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 52,3% (34) de las microempresas, les otorgaron créditos a corto plazo. El 86,2 % (56) de las microempresas se les otorgaron el monto solicitado. Respecto a la capacitación. El 92,3% (60) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 89,2% (58) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 10,8% (7) recibieron capacitación en Marketing y el 10,8% (7) recibieron capacitación en administración en recursos humanos. El 69,2% (45) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 66,2% (43) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 67,7% (44) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 69,2% (45) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 60%

(39) de las micro y pequeñas empresas mejoró su rentabilidad los últimos dos años. El 63,1% (41) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el en capital de trabajo.

2.5 BASES TEORICAS

2.5.1 Teorías de la Auditoría

Respecto a las teorías del Auditoría citamos a Domínguez Fernández (2009), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca. Sin embargo, también se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación al Auditoría de la banca comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de Auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa. Por lo tanto, es necesario que las empresas sepan efectuar un análisis cuidadoso de las alternativas que enfrentan, debiendo analizar los costos y beneficios de cada una de ellas.

Agrega Domínguez, sobre **Fuentes de Auditoría a corto plazo**; La empresa tiene la necesidad del Auditoría a corto plazo para el desarrollo y lograr sus actividades operativas. El Auditoría a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que venzan en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de Auditoría a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar

Por otro lado, tenemos las **Fuentes de Auditoría a largo plazo**; son las deudas a largo plazo y el capital. Usualmente es un acuerdo formal para proveer fondos pagaderos por más de un año y la mayoría es para alguna mejora que beneficiará a la compañía y aumentará las ganancias. Los préstamos a largo plazo usualmente son pagados de las ganancias, que se espera generar.

El proceso que debe seguirse en las decisiones de crédito para este tipo de Auditoría, implica basarse en el análisis y evaluación de la toda la información financiera; de las condiciones económicas de los diferentes mercados, lo que permitirá definir la viabilidad económica y financiera, es preciso mencionar que las deudas a largo plazo deben ser contratadas para operaciones a largo plazo de las empresas.

Según (Sánchez), las estrategias “Es la determinación de los objetivos básicos a largo plazo de una empresa y la adopción de los cursos de acción y asignación de los recursos necesarios para alcanzarlos”. Par 4.

Así mismo, (Contreras) indica “Para Chandler (2003), la estrategia es la determinación de las metas y objetivos de una empresa a largo plazo, las

acciones a emprender y la asignación de recursos necesarios para el logro de dichas metas. Pág. 161.

De tal modo, tenemos a (Porter, 2016), que nos menciona lo siguiente “(...) La clave de la estrategia está en elegir actividades que sean diferentes a los competidores, este trabajo de investigación que lanzó al mercado en el año 1980 fruto de años de investigación, fueron lo certificaron para realizar un hito en la conceptualización y la práctica de los análisis de las empresas y sus competidores. Par 2.

Las estrategias son: Según (Porter, 2016)

- **“Liderazgo en costos.** Que tiene como finalidad, vender las mercancías a precios unitarios extremadamente bajos, a través de una reducción en los costos”. Par 5.
- **“Diferenciación.** Elaborar o vender productos que sean originales, que puedan lograr distinguirse de la competencia y que tengan la particularidad de no ser fácilmente imitables por la competencia”. Par 6.
- **“Enfoque.** Tiene como finalidad de orientar la atención en un segmento específico del mercado, en otro sentido, concentra los esfuerzos en producir o vender mercancías que puedan llenar las expectativas del cliente”. Par 7.
- En este sentido, (Sánchez 2012) Las estrategias se caracterizan por:
- **“La incertidumbre:** acerca del entorno, el comportamiento de los competidores y las referencias de los clientes”. Par 8.

- **“La complejidad:** derivada de las distintas formas de percibir el entorno y de interrelacionarse éste con la empresa”. Par 9.
- **“Los conflictos organizativos:** entre los que toman decisiones y los que están afectados por ellas”. Par 10.

Las cinco fuerzas de Estrategias.

Según (García & Paredes 2014), nos menciona las cinco fuerzas de Potter, para tener unas eficaces estrategias ante nuestros adversarios.

- **“Amenaza de entrada de nuevos competidores:** El mercado o el segmento no es atractivo dependiendo de si las barreras de entrada son fáciles o no de franquear por nuevos participantes que puedan llegar con nuevos recursos y capacidades para apoderarse de una porción del mercado”. (García & Paredes 2014, pág. 6).
- **“La rivalidad entre los competidores:** Para una corporación será más difícil competir en un mercado o en uno de sus segmentos donde los competidores estén muy bien posicionados, sean muy numerosos y los costos fijos sean altos, pues de manera constante estará enfrentada a guerras de precios, campañas publicitarias agresivas, promociones y entrada de nuevos productos”. (García & Paredes 2014, pág. 6).
- **“Poder de negociación de los proveedores:** Un mercado o segmento del mercado no será atractivo cuando los proveedores estén muy bien organizados gremialmente, tengan fuertes recursos y puedan imponer sus condiciones de precio y tamaño del pedido. La situación será aún más complicada si los insumos que suministran

son claves para nosotros, no tienen sustitutos o son pocos y de alto costo. La situación será aún más crítica si al proveedor le conviene estratégicamente integrarse hacia adelante”. (García & Paredes 2014, pág. 6).

- **“Poder de negociación de los compradores:** Un mercado o segmento no será atractivo cuando los clientes están muy bien organizados, el producto tiene varios o muchos sustitutos, no es muy diferenciado o es de bajo costo para el cliente, lo que permite que pueda hacer sustituciones por igual o a muy bajo costo. A mayor organización de los compradores mayores serán sus exigencias en materia de reducción de precios, de mayor calidad y servicios y, por consiguiente, la corporación tendrá una disminución en los márgenes de utilidad. La situación se hace más crítica si a las organizaciones de compradores les conviene estratégicamente integrarse hacia atrás”. (García & Paredes, 2014, pág. 6-7)

2.5.2. Teorías de la tributación

Bertein (2016), en “Rentabilidad”, precisa que la rentabilidad la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. La rentabilidad es la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis

realizado sea a priori o a posteriori.

La Rentabilidad en el análisis contable.

La importancia del análisis de la rentabilidad viene determinada porque, aun partiendo de la multiplicidad de objetivos a que se enfrenta una empresa, basados unos en la rentabilidad o beneficio, otros en el crecimiento, la estabilidad e incluso en el servicio a la colectividad, en todo análisis empresarial el centro de la discusión tiende a situarse en la polaridad entre rentabilidad y seguridad o solvencia como variables fundamentales de toda actividad económica.

La base del análisis económico-financiero se encuentra en la cuantificación del binomio rentabilidad-riesgo, que se presenta desde una triple funcionalidad:

Análisis de la rentabilidad.

Análisis de la solvencia, entendida como la capacidad de la empresa para satisfacer sus obligaciones financieras (devolución de principal y gastos financieros), consecuencia del endeudamiento, a su vencimiento. Análisis de la estructura financiera de la empresa con la finalidad de comprobar su adecuación para mantener un desarrollo estable de la misma.

Es decir, los límites económicos de toda actividad empresarial son la rentabilidad y la seguridad, normalmente objetivos contrapuestos, ya que la rentabilidad, en cierto modo, es la retribución al riesgo y, consecuentemente, la inversión más segura no suele coincidir con la más rentable. Sin embargo, es necesario tener en cuenta que, por otra parte, el fin de solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado al de

rentabilidad, en el sentido de que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención de rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

Rentabilidad económica.

Mide la tasa de devolución producida por un beneficio económico, respecto al capital total, incluyendo todas las cantidades prestadas y el patrimonio neto. Además, es totalmente independiente de la estructura financiera de la empresa.

Rentabilidad financiera.

O «ROE» (por sus iniciales en inglés, Return on equity) correlaciona el beneficio económico con los recursos necesarios para obtener utilidad. Dentro de una organización empresarial, muestra el retorno para los accionistas de la misma, que son los únicos proveedores de capital que no tienen ingresos fijos. La rentabilidad puede verse como una medida de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje. Cuyo cálculo es:

$$\text{ROE} = \frac{\text{Beneficio neto antes de impuestos}}{\text{Fondos propios}}$$

Fondos propios

Según, (Sánchez, 2002) “Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. En la literatura económica, aunque el término rentabilidad se utiliza de forma muy variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina rentabilidad

a la medida del rendimiento que en un determinado periodo de tiempo producen los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori” Pág. 2.

Zamora (2008), nos ilustra La rentabilidad es la relación que existe entre la utilidad y la inversión necesaria para lograrla, ya que mide tanto la efectividad de la gerencia de una empresa, demostrada por las utilidades obtenidas de las ventas realizadas y utilización de inversiones, su categoría y regularidad es la tendencia de las utilidades. Estas utilidades a su vez, son la conclusión de una administración competente, una planeación integral de costos y gastos y en general de la observancia de cualquier medida tendiente a la obtención de utilidades. (...). Par 2.

Según Crece Negocios, finanzas de empresa (2012), “(...) un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla.” Par 2.

Sánchez En la literatura económica, aunque el término de rentabilidad se utiliza de forma muy variada, y son muchas las aproximaciones doctrinales que inciden en una u otra faceta de la misma, en sentido general se denomina a la rentabilidad a la medida del rendimiento que en un determinado periodo produce los capitales utilizados en el mismo. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medio utilizados para

obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o a juzgar por la eficiencia de la acciones realizadas, según que el análisis sea a priori o a posteriori.

Rentabilidad Económica:

Según Sanchez (1994), La rentabilidad financiera o de los fondos propios, denominada en la literatura anglosajona return on equity(ROE), es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado. La rentabilidad financiera puede considerarse así una medida de rentabilidad más cercana a los accionistas o propietarios que la rentabilidad económica, y de ahí que teóricamente, y según la opinión más extendida, sea el indicador de rentabilidad que los directivos buscan maximizar en interés de los propietarios. Además, una rentabilidad financiera insuficiente supone una limitación por dos vías en el acceso a nuevos fondos propios. Primero, porque ese bajo nivel de rentabilidad financiera es indicativo de los fondos generados internamente por la empresa; y segundo, porque puede restringir la financiación externa. En este sentido, la rentabilidad financiera debería estar en consonancia con lo que el inversor puede obtener en el mercado más una prima de riesgo como accionista. Sin embargo, esto admite ciertas matizaciones, puesto que la rentabilidad financiera sigue siendo una rentabilidad referida a la empresa y no al accionista, ya que aunque los fondos propios representen la participación de los socios en la empresa, en sentido estricto el cálculo de la rentabilidad del accionista debería realizarse incluyendo en el numerador

magnitudes tales como beneficio distribuible, dividendos, variación de las cotizaciones, etc., y en el denominador la inversión que corresponde a esa remuneración, lo que no es el caso de la rentabilidad financiera, que, por tanto, es una rentabilidad de la empresa. La rentabilidad financiera es, por ello, un concepto de rentabilidad final que al contemplar la estructura financiera de la empresa (en el concepto de resultado y en el de inversión), viene determinada tanto por los factores incluidos en la rentabilidad económica como por la estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación. La rentabilidad puede verse como una medida, de cómo una compañía invierte fondos para generar ingresos. Se suele expresar como porcentaje.

2.5.3 Teoría de las finanzas

Cervera Rodríguez, (2017), el control interno como herramienta estratégica de la gerencia financiera en una compañía farmacéutica El control Interno ha tomado mayor importancia en los últimos años, porque se ha convertido en un mecanismo que le permite a las compañías medir su gestión y comprobar la eficiencia en el logro de objetivos financieros. Ante esta posición, el control interno existe en las organizaciones como una herramienta creada para disminuir los riesgos no solo a nivel financiero sino, a nivel de mejoramiento de procesos y participación de la alta gerencia; es así como este trabajo está basado en mostrar algunos conceptos de control interno como herramienta gerencial, logrando evidenciar el valor agregado que proporciona dicho proceso.

2.5.4 Teoría de la rentabilidad

Isamar lunes, 29 de noviembre de 2010 TEORIA GENERAL DEL
TRIBUTO POTESTAD TRIBUTARIA Es la facultad que tiene el Estado
de crear, modificar o suprimir unilateralmente tributos. La creación obliga al
pago por las personas sometidas a su competencia. Implica, por tanto, la
facultad de generar normas mediante las cuales el Estado puede compeler a
las personas para que le entreguen una porción de sus rentas o patrimonios
para atender las necesidades públicas.

Cuando el pueblo expresa su voluntad soberana para reformar el
estado, plasma en su Constitución la existencia, organización y
funcionamiento de sus órganos, los cuales quedan sometidos al orden
jurídico en el ejercicio de las atribuciones necesarias para su desempeño. De
esta manera la fuerza del estado se transforma en poder público, sometido al
derecho, que le sirve de medida en su manifestación, ya que toda su
actuación deberá realizarse dentro del marco señalado por el

La tributación

LEY ORGÁNICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA CONTRALORÍA GENERAL DE LA REPÚBLICA

TÍTULO I –DISPOSICIONES GENERALES .

CAPÍTULO I –ALCANCE, OBJETIVO Y ÁMBITO DE APLICACIÓN DE LA LEY

Artículo 1º - Alcance de la ley. La presente Ley establece las normas
que regulan el ámbito, organización, atribuciones y funcionamiento del

Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República como ente técnico rector de dicho Sistema.

Las finanzas

Sunat (2019). Sistema tributario nacional. En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

- Incrementar la recaudación. Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.
- Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos. De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera:

La rentabilidad

Sunat (2019). Sistema tributario nacional. En mérito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo No. 771 dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional, vigente a partir desde 1994, con los siguientes objetivos:

- Incrementar la recaudación. Brindar al sistema tributario una mayor eficiencia, permanencia y simplicidad.

- Distribuir equitativamente los ingresos que corresponden a las Municipalidades.

El Código Tributario constituye el eje fundamental del Sistema Tributario Nacional, ya que sus normas se aplican a los distintos tributos. De manera sinóptica, el Sistema Tributario Nacional puede esquematizarse de la siguiente manera:

Ley de las Micro y Pequeñas empresa

La Ley N° 30056

De acuerdo a la ley el tratamiento laboral de las micro y pequeñas empresas, en el mes de Julio del 2013, tomo un gran expectativa en todo el país debido al carácter temporal que se había establecido para las microempresas que se encontraban amparadas bajo la **Ley N° 28015**. Teniendo como contexto socio-jurídico el vencimiento de dicho Régimen Especial Laboral al 4 de julio del 2013, a pesar de esto a dos días previos a la fecha indicada se publica la **Ley N° 30056**, que establece una prórroga para las microempresas de la Ley N° 28015, y además incorpora importantes modificaciones al Régimen Laboral MYPE.

Cuestiones generales

Mediante la **Ley N° 28015**, publicado el 02 de julio del 2003, se promulgo la Ley de promoción y formalización de la micro y pequeña empresa, a partir de esta se daría una regulación a un Régimen Laboral Especial para aquellas entes económicos, denominadas micro y pequeñas empresas, formadas por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma

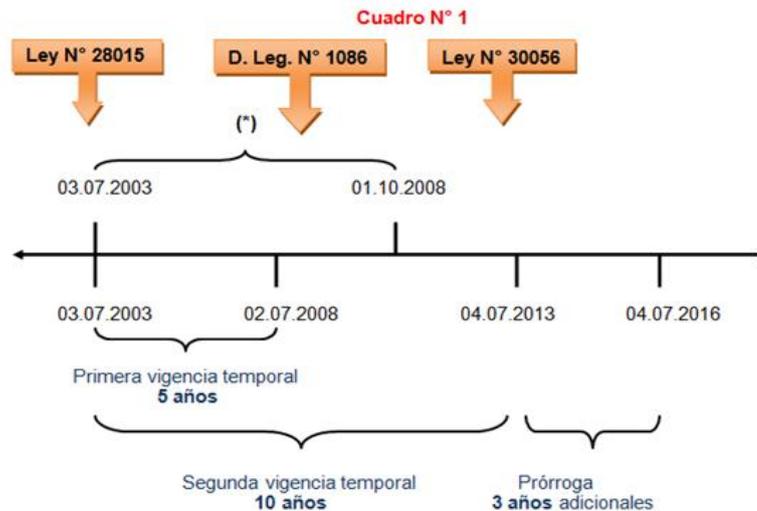
de organización o gestión empresarial con las características propias que son la cantidad de trabajadores y ventas anuales[1].

Uno de los **beneficios sociales** que eran reconocidos a las microempresa acogidas por la Ley N° 28015, fueron el derecho a quince (15) días de descansos debidamente remunerados por cada año completo de servicios, es decir, no tenían derecho a gratificaciones ni a una Compensación por Tiempo de Servicios ni utilidades. Aunque tenían derecho a una indemnización por despido arbitrario equivalente a quince (15) remuneraciones diarias por cada año completo de servicios con un máximo de ciento ochenta (180) remuneraciones diarias y las fracciones de año se abonan por dozavos.

Al principio, se estableció que la Ley N° 28015 estaría vigente temporalmente de 5 años, es decir, las microempresas conservarían dicho régimen especial hasta el 02 de julio del 2008. Sin embargo, mediante el artículo 2 de la Ley N° 28851, publicada el 27 de julio del 2006, se extiende dicho plazo por un período de 10 años, que de conformidad con la Segunda Disposición Complementaria de la Ley N° 28851, dicho plazo ampliatorio se contabilizarían a partir de la fecha de vigencia de la Ley N° 28015, es decir, hasta julio del 2013.

Posteriormente, el **Decreto Supremo N° 024-2009-PRODUCE**, publicado el 10 de julio del 2009, que modifica el Reglamento del Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña empresa y del Acceso al Empleo Decente – Reglamento de la Ley MYPE, se estableció el **carácter**

temporal del Régimen Laboral Especial de la MYPE disponiéndose, en el artículo primero[2], que “los trabajadores de la microempresa sujetos al Régimen Laboral Especial creado por la Ley N° 28015 se mantienen en dicho régimen hasta el 4 de julio del 2013, luego del cual ingresarán al Régimen Laboral General” (Véase cuadro n° 1).



(*) Las microempresas registradas desde el 03.07.2003 al 30.09.2008 se encuentran bajo el régimen de la Ley N° 28015.

De acuerdo a lo visto, los 23,739 microempresarios[3] que se habían amparado bajo el régimen especial de la Ley N° 28015 –es decir, que se habían acogido como microempresa entre julio del 2003 y septiembre del 2008-, se encontraban alarmados[4] dado que las autoridades responsables en la materia señalaban que no habría prórroga para dicho Régimen Laboral Especial, por lo que de manera indefectible a partir del 5 de julio del 2013 debían ingresar al Régimen Laboral General, es decir, su costo laboral se vería notoriamente incrementado.

Sin embargo mediante la **Ley N° 30056**, publicada el 02 de julio del 2013, se establece una prórroga por 3 años adicionales, además de establecer que los conductores[5] y trabajadores pueden acordar por escrito –y siguiendo la formalidad establecida-, durante dicha prórroga, acogerse al régimen laboral regulado por el **Decreto Legislativo N° 1086**, publicado el 28 de junio del 2008, que es un régimen laboral especial permanente (véase el cuadro n° 2).

Cuadro N° 2				
PERIODO DE VIGENCIA DEL RÉGIMEN ESPECIAL LABORAL DE LAS MYPES				
Norma	Fecha de acogimiento al régimen	Naturaleza del régimen	Período de Vigencia	Situación
Ley N° 28015	A partir del 03.07.03 hasta 30.09.08	Temporal	Hasta el 4 de julio del 2013. Prorrogado hasta el 4 de julio del 2016.	Los trabajadores pasarán al régimen laboral general.
Decreto Legislativo N° 1086	A partir del 01.10.08	Permanente	No tiene término.	Los trabajadores continúan bajo el régimen laboral de la MYPE.

Modificación de la denominación del Decreto Supremo N° 007-2008-TR

Mediante el artículo 10° de la Ley N° 30056 se modifica la denominación “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado mediante Decreto Supremo 007-2008-TR, por la siguiente: “**Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial**”.

Cuadro N° 3	
Decreto Supremo N° 007-2008-TR	
Anterior Denominación	Nueva Denominación
Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE.	Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial.

Características de las micro, pequeñas y medianas empresas

Otra de las modificaciones que incorpora la Ley N° 30056 es la inclusión de una nueva categoría empresarial, que es la “mediana empresa” que si bien no goza de beneficios laborales[6], dado que con su incorporación se busca impulsar la (re)organización empresarial.

Por lo que se determina que todas las micro, pequeñas y medianas deberán acogerse a la categoría empresarial que les compete de acuerdo a las ventas anuales:

- **Microempresa:** ventas al año con una cantidad máxima de 150 (UIT).
- **Pequeña empresa:** ventas anuales que superen las 150 UIT y hasta el monto máximo de 1700 (UIT).
- **Mediana empresa:** ventas anuales que superen a 1700 UIT y hasta el monto máximo de 2300 (UIT).

Cuadro N° 4		
Ley N° 30056		
Categoría empresarial	Ventas Anuales en UIT	Ventas Anuales en S/.
Microempresa	Hasta 150 UIT	S/. 555,000
Pequeña empresa	Superior a 150 UIT hasta 1700 UIT	Superior a S/. 555,000 hasta S/. 6'290,000
Mediana empresa	Superior a 1700 UIT hasta 2300 UIT	Superior a S/. 6'290,000 hasta S/. 8'510,000

Asimismo, se ha establecido que el incremento en el monto máximo de ventas anuales señalado para la micro, pequeña y mediana empresa podrá ser determinado por decreto supremo refrendado por el Ministro de Economía y Finanzas y el Ministro de la Producción cada dos (2) años.

Cuadro N° 5			
Cuadro comparativo			
Norma	Categorías	Características de las categorías	Aplicación - Efectos jurídicos
Decreto Legislativo N° 1086	Microempresa	N° de trabajadores y nivel de ventas anuales	Se aplica a las MYPE registradas a partir del 01.10.2008 hasta el 02.07.2013.
	Pequeña empresa		
Ley N° 30056	Microempresa	Nivel de ventas anuales	Se aplica a las MYPE registradas a partir del 03.07.2013.
	Pequeña empresa		
	Mediana empresa		

Naturaleza y permanencia en el régimen de las MYPES

De acuerdo al artículo 11° de la Ley N° 30056, que modifica el artículo 42° del Decreto Supremo N° 007-2008-TR, se establece que la naturaleza del Régimen Laboral Especial es de carácter permanente y únicamente aplicable a la micro y pequeña empresa, por ende, a la categoría empresarial de mediana empresa se le aplica el régimen laboral general.

Cuadro N° 6

Cuadro comparativo: permanencia en el régimen de las MYPE					
Norma	Situación para la permanencia	Microempresa		Pequeña empresa	
		Promedio	Período de gracia	Promedio	Período de gracia
Decreto Legislativo N° 1086	Supere el nivel de ventas anuales o el número de trabajadores	2 años calendario consecutivos	1 año calendario adicional	2 años calendario consecutivos	1 año calendario adicional
Ley N° 30056	Supere el nivel de ventas anuales	2 años calendario consecutivos	1 año calendario adicional	2 años calendario consecutivos	3 años calendarios adicionales

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Nivel

Tipo

Mi investigación fue de tipo cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se usaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio.

3.2 Diseño de la investigación

El diseño que se usó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  O

Dónde:

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

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

Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se usó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

"La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En esta investigación se recolectarán datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

Retrospectivo

En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observarán en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.3 Población y muestra

Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callería de Ucayali.

Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

3.4 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas emeprsas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No

		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Siente satisfacción con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Sabe Ud. Si Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Finanzas en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Solicito crédito	Nominal: Si No
		Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Mas de 3% mensual
		Crédito oportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No

		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Alvarado (2019).

Es preciso mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó como principales variables a la Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, en cambio las variables: Perfil de las micro y pequeñas empresas y perfil de los propietarios y/o gerentes, son variables complementarias.

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Se empleó para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.

Instrumentos

Para el recojo de información se usó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables

3.6 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa SPSS Científico, se obtendrán las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos

resultados se analizó tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.7 Matriz de consistencia

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
		GENERAL				TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019..	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 15 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019..	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 preguntas.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.?				Sexo			
		ESPECÍFICOS	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019..		Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estuvo conformada por 15 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019..	Se uso el análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se usó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el	

		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
					Conoce algo referente a la auditoría				
					Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría				
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas				
					A donde acudió para obtener una Auditoría				
					A donde acudiría para obtener una Auditoría				
					Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria				Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No						
		Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería,	Tributos	Características	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos				Nominal Si No
					Están los libros de Contabilidad al día				Nominal: Si No
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	Nominal: Si								

		2019			mensuales a tiempo		No	
					Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria		Nominal: Si No	
					Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos		Nominal: Si No	
					Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa		Nominal: Si No	
					Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos		Nominal: Si No	
					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019	Finanzas	Características	Solicito crédito		Nominal: Si No	
					Recibió crédito		Nominal: Si No	
					Monto del crédito solicitado		Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Monto del crédito recibido		Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Entidad a la que solicito el crédito		Nominal: Bancaria No bancaria	
					Entidad que le		Nominal:	

					otorgo el crédito		Bancaria No bancaria	
					Tasa de interés cobrado por el crédito		Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual	
					Crédito oportuno		Nominal: Si No	
					Monto del crédito fue suficiente		Nominal: Si No	
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.		Nominal: Si No	
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Nominal: Si No	
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		Nominal: Si No	
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		Nominal: Si No Por que?.....	
					La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		Nominal: Si No	

3.8 Principios éticos

Principios éticos.

Según Wikipedia, Los principios son reglas o normas que orientan la acción de un ser humano cambiando las facultades espirituales racionales. Se trata de normas de carácter general y universal, como, por ejemplo: amar al prójimo, no mentir, respetar la vida de las demás personas, etc. Los principios morales también se llaman máximas o precepto constitucional.

Los principios éticos son declaraciones propia de del ser humano, que apoyan su necesidad de desarrollo y felicidad, los principios son universales y se los puede apreciar en la mayoría de las doctrinas y religiones a lo largo de la historia de la humanidad. Immanuel Kant fundamenta la ética en la actividad propia de la razón práctica. Considera principios aquellas proposiciones que contienen la idea de una determinación general de la voluntad que abraza muchas reglas prácticas. Los clasifica como máximas si son subjetivos o leyes si son objetivos.¹

Respeto por las personas

La persona en toda investigación es el fin y no el medio, por ello necesitan cierto grado de protección, el cual se determinará de acuerdo al riesgo en que incurran y la probabilidad de que obtengan un beneficio.

En el ámbito de la investigación es en las cuales se trabaja con personas, se debe respetar la dignidad humana, la identidad, la diversidad, la confidencialidad y la privacidad. Este principio no solamente implicará que las personas que son sujetos de investigación participen voluntariamente en la investigación y dispongan de

información adecuada, sino también involucrará el pleno respeto de sus derechos fundamentales, en particular si se encuentran en situación de especial vulnerabilidad. (Según Código de ética para investigación – Uladech)

Beneficencia

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

Justicia

El investigador debe ejercer un juicio razonable, ponderable y tomar las precauciones necesarias para asegurarse de que sus sesgos, y las limitaciones de sus capacidades y conocimiento, no den lugar o toleren prácticas injustas. Se reconoce que la equidad y la justicia otorgan a todas las personas que participan en la investigación derecho a acceder a sus resultados. El investigador está también obligado a tratar equitativamente a quienes participan en los procesos, procedimientos y servicios asociados a la investigación (según Código de ética para investigación – Uladech).

IV. RESULTADOS

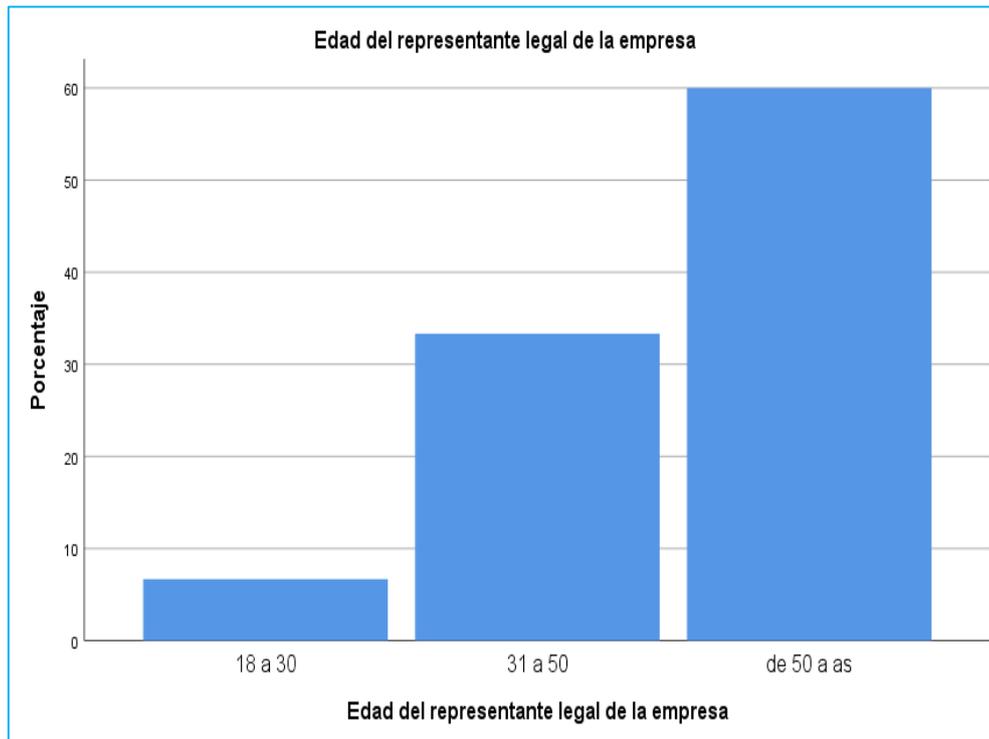
4.1 Resultados

TABLA N° 01

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Edad del representante legal de la empresa		Frecuencia	Porcentaje
Válido	18 a 30	1	6,7
	31 a 50	5	33,3
	de 50 a mas	9	60,0
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



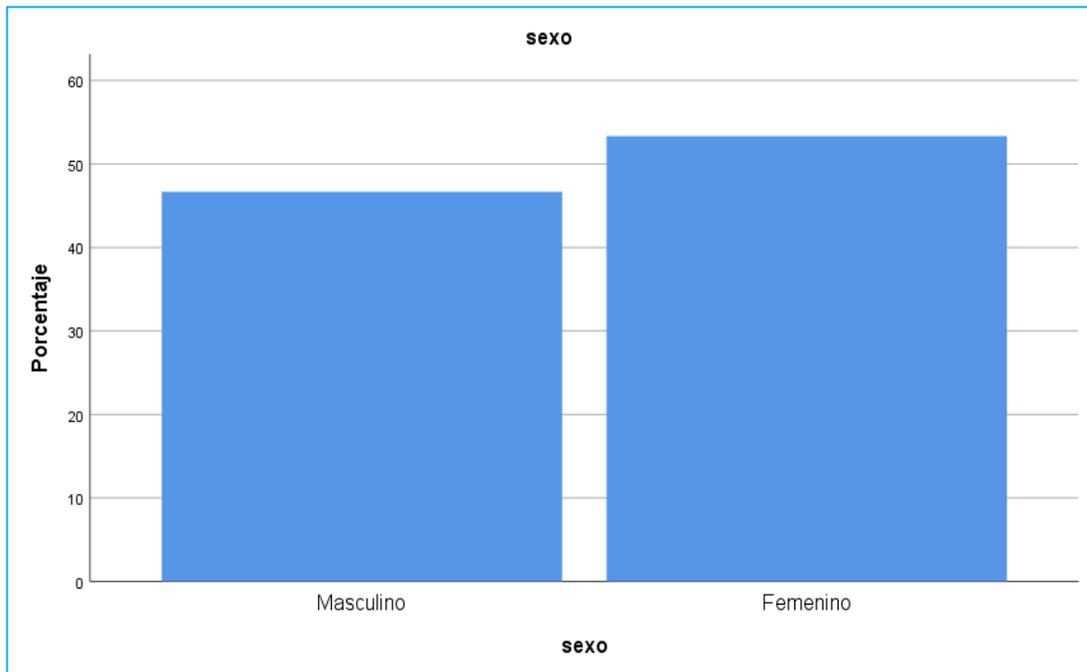
Fuente: según resultados de la Tabla N° 01

TABLA N° 02

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

sexo			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	7	46,7
	Femenino	8	53,3
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



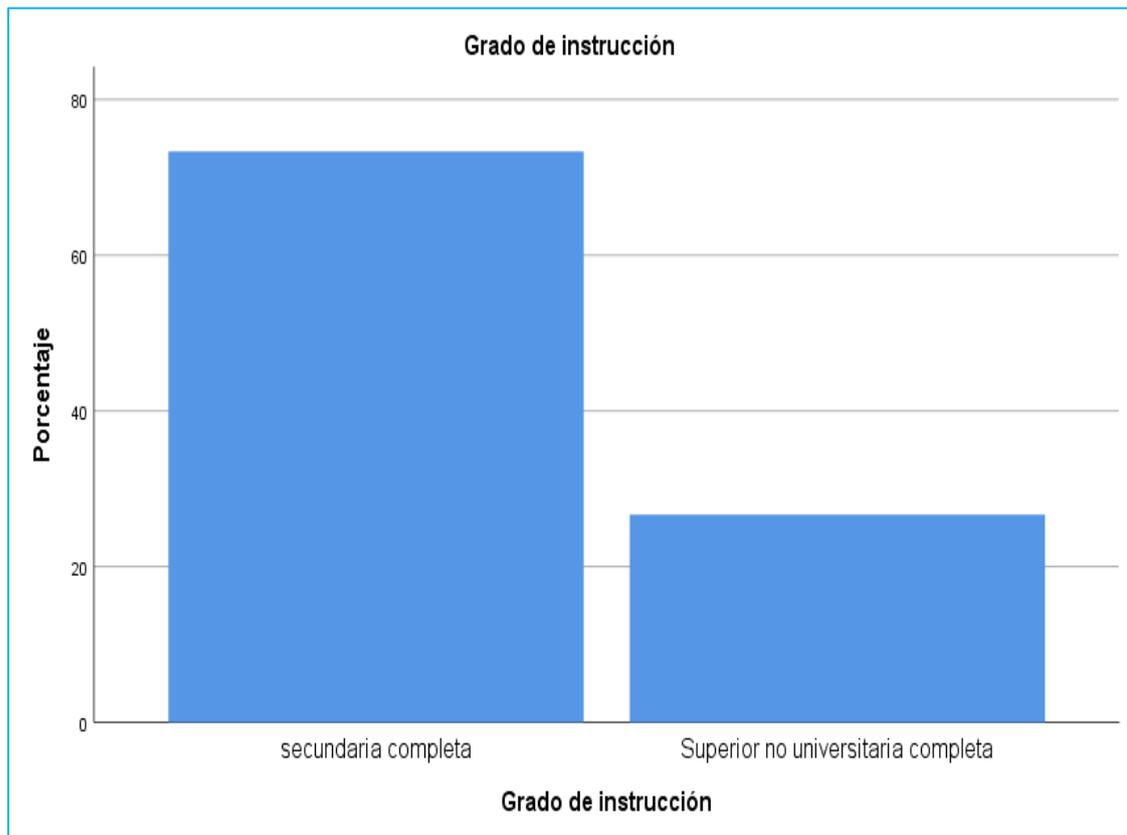
Fuente: según resultados de la Tabla N° 02

TABLA N° 03

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Grado de instrucción			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	secundaria completa	11	73,3
	Superior no universitaria completa	4	26,7
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



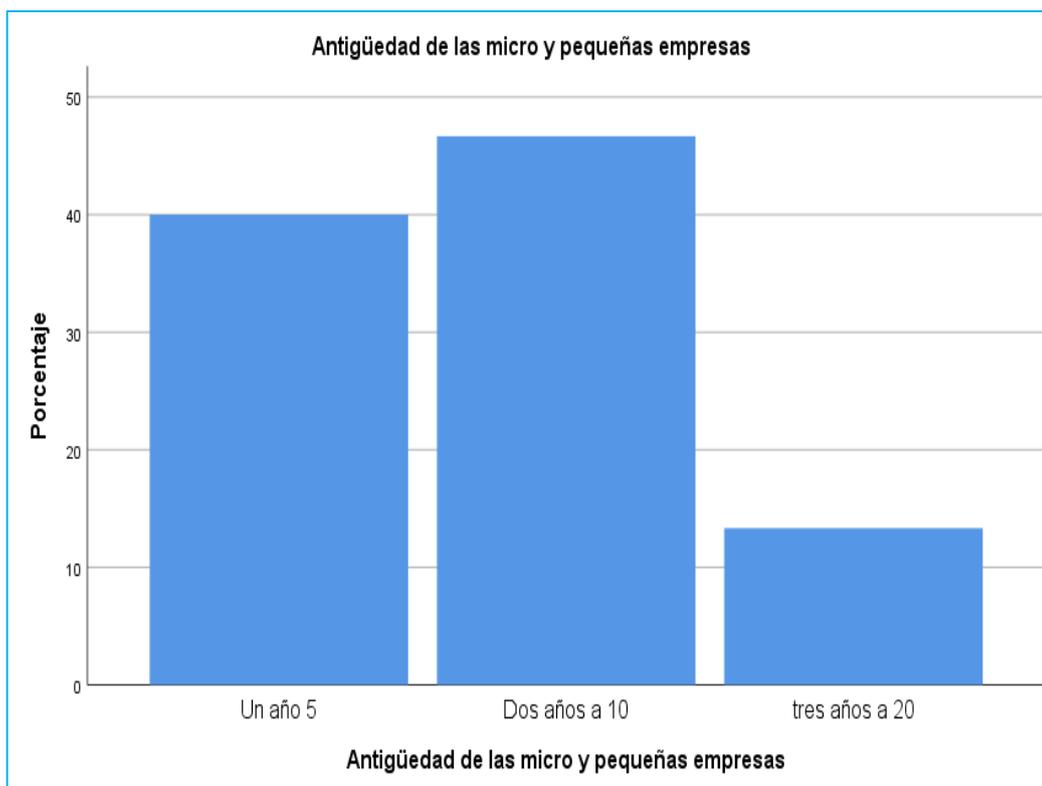
Fuente: según resultados de la Tabla N° 03

TABLA N° 04

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Un año 5	6	40,0
	Dos años a 10	7	46,7
	tres años a 20	2	13,3
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



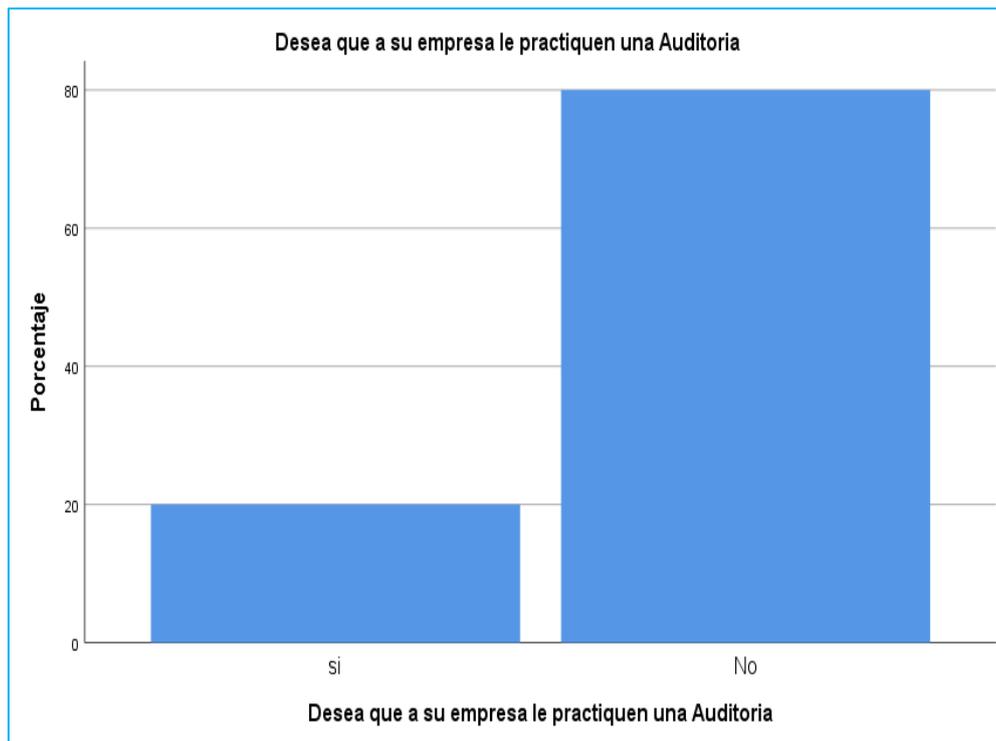
Fuente: según resultados de la Tabla N° 04

TABLA N° 05

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	20,0
	No	12	80,0
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



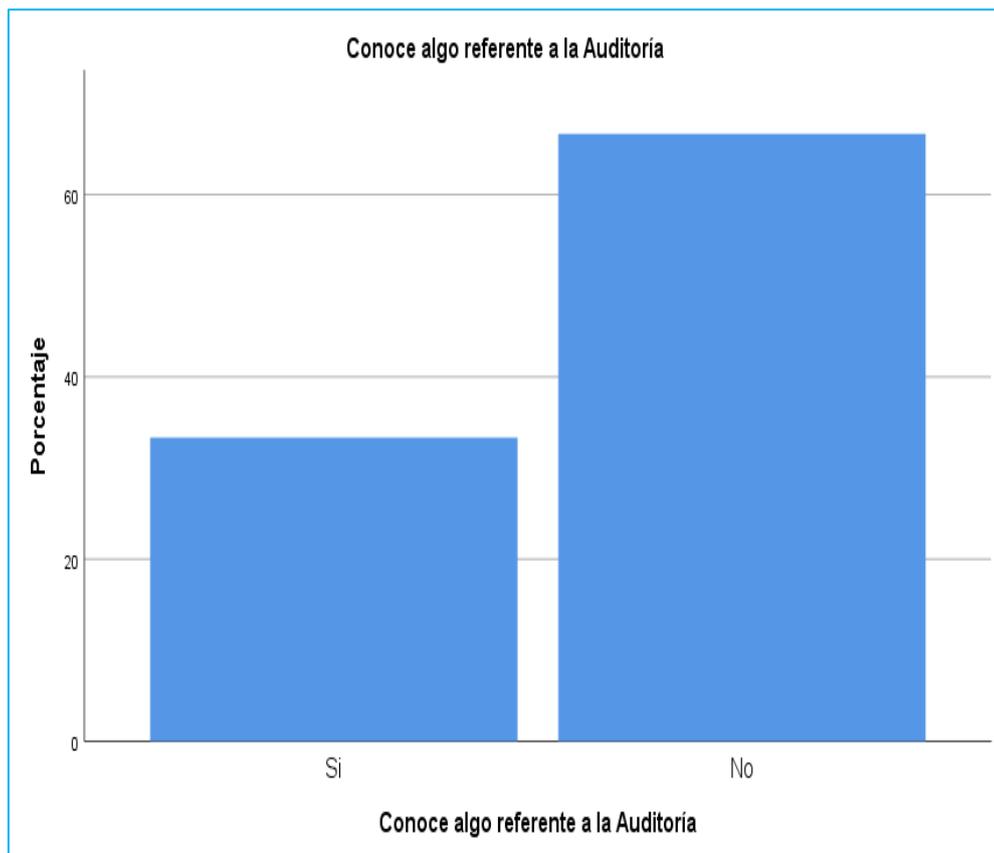
Fuente: según resultados de la Tabla N° 05

TABLA N°06

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Conoce algo referente a la Auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	5	33,3
	No	10	66,7
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



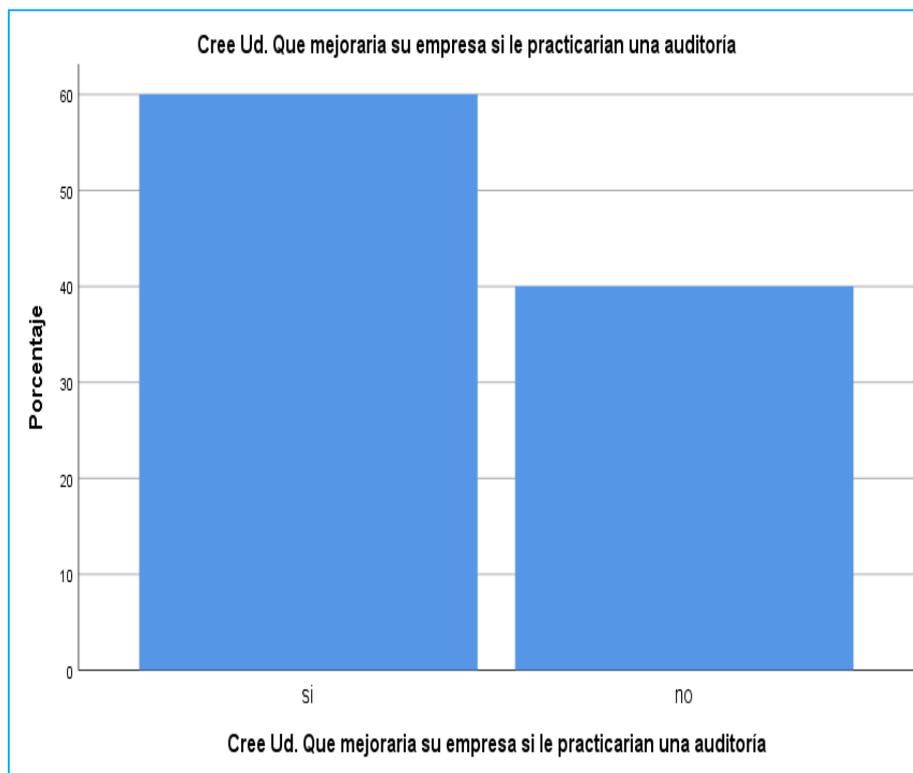
Fuente: según resultados de la Tabla N° 06

TABLA N° 07

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	60,0
	No	6	40,0
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



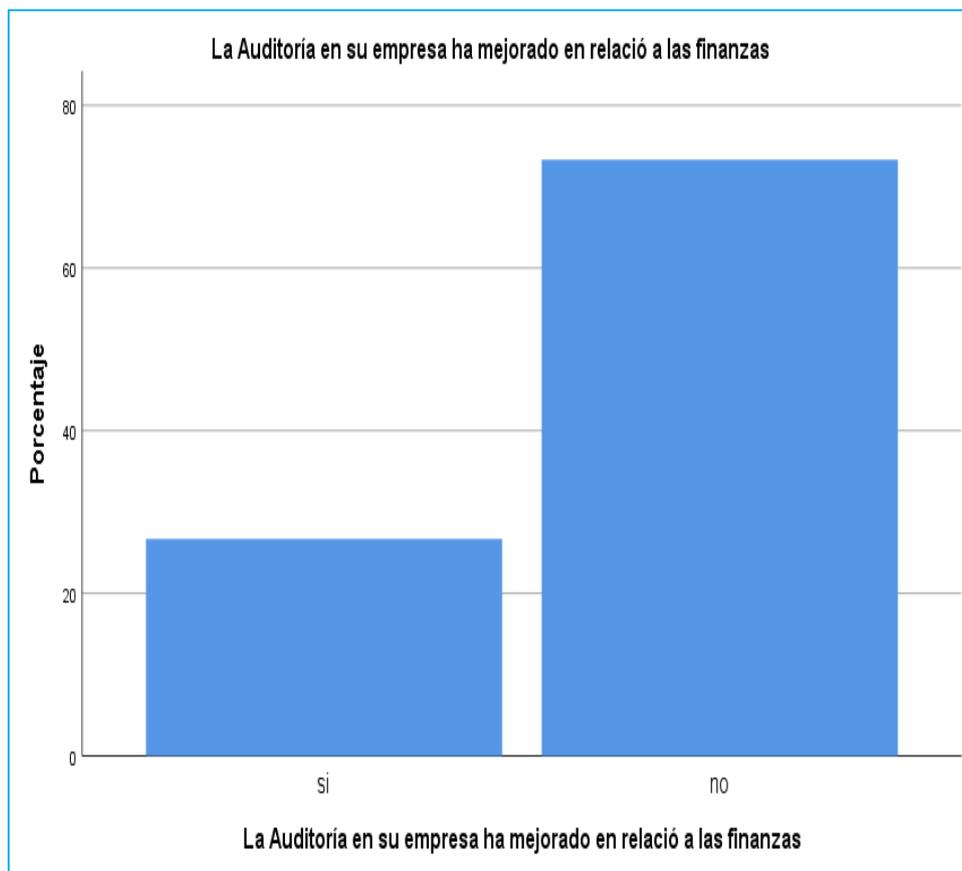
Fuente: según resultados de la Tabla N° 07

TABLA N° 08

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

La Auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	4	26,7
	No	11	73,3
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



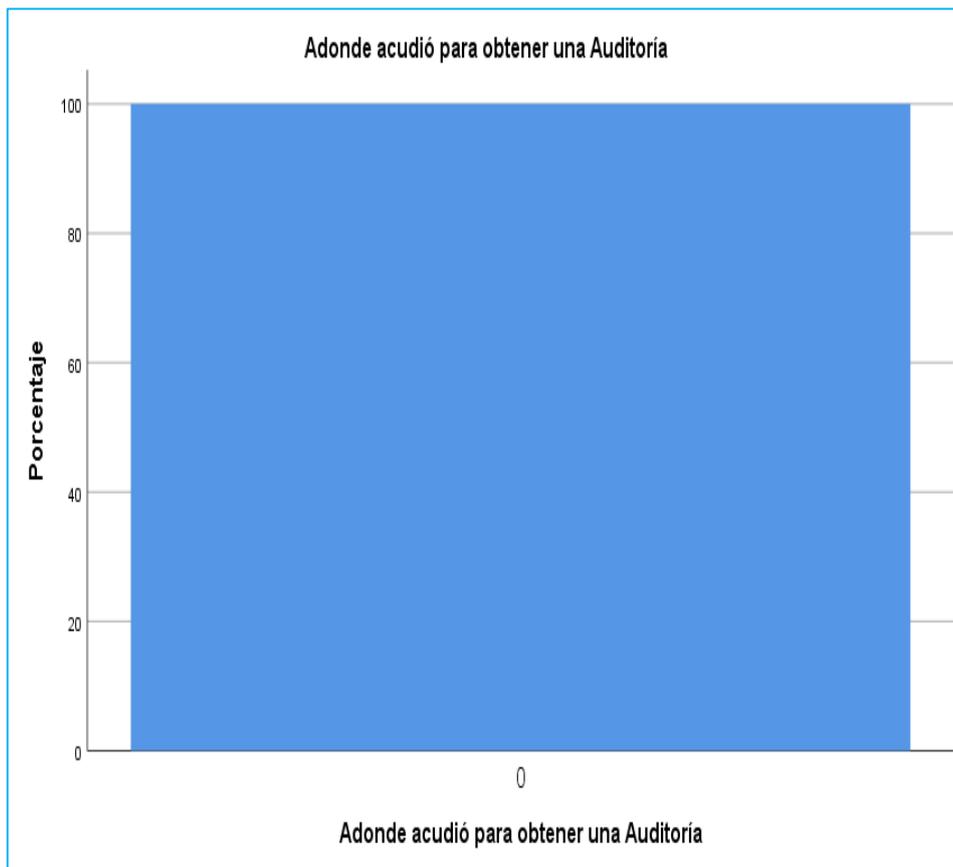
Fuente: según resultados de la Tabla N° 08

TABLA N° 09

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Adonde acudió para obtener una Auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	0	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



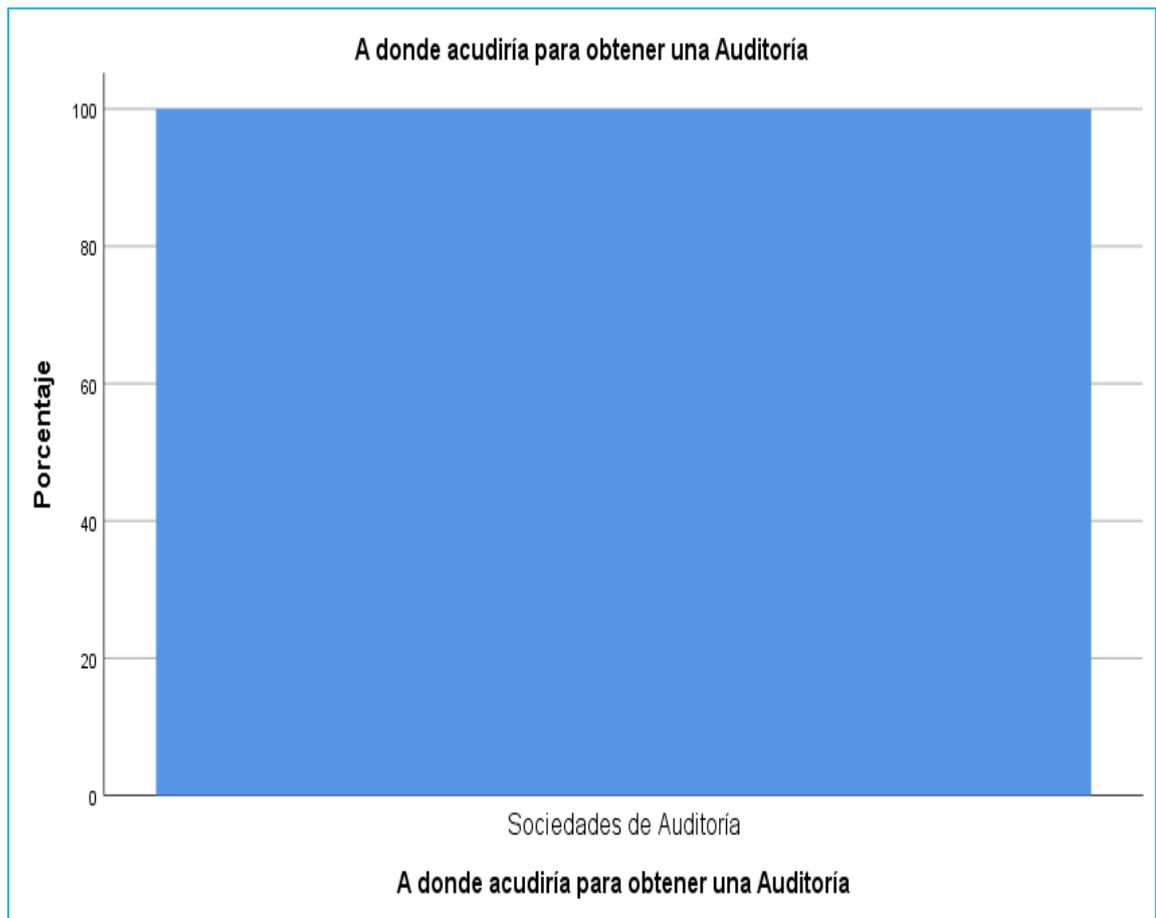
Fuente: según resultados de la Tabla N° 09

TABLA N° 10

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

A donde acudiría para obtener una Auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de Auditoría	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



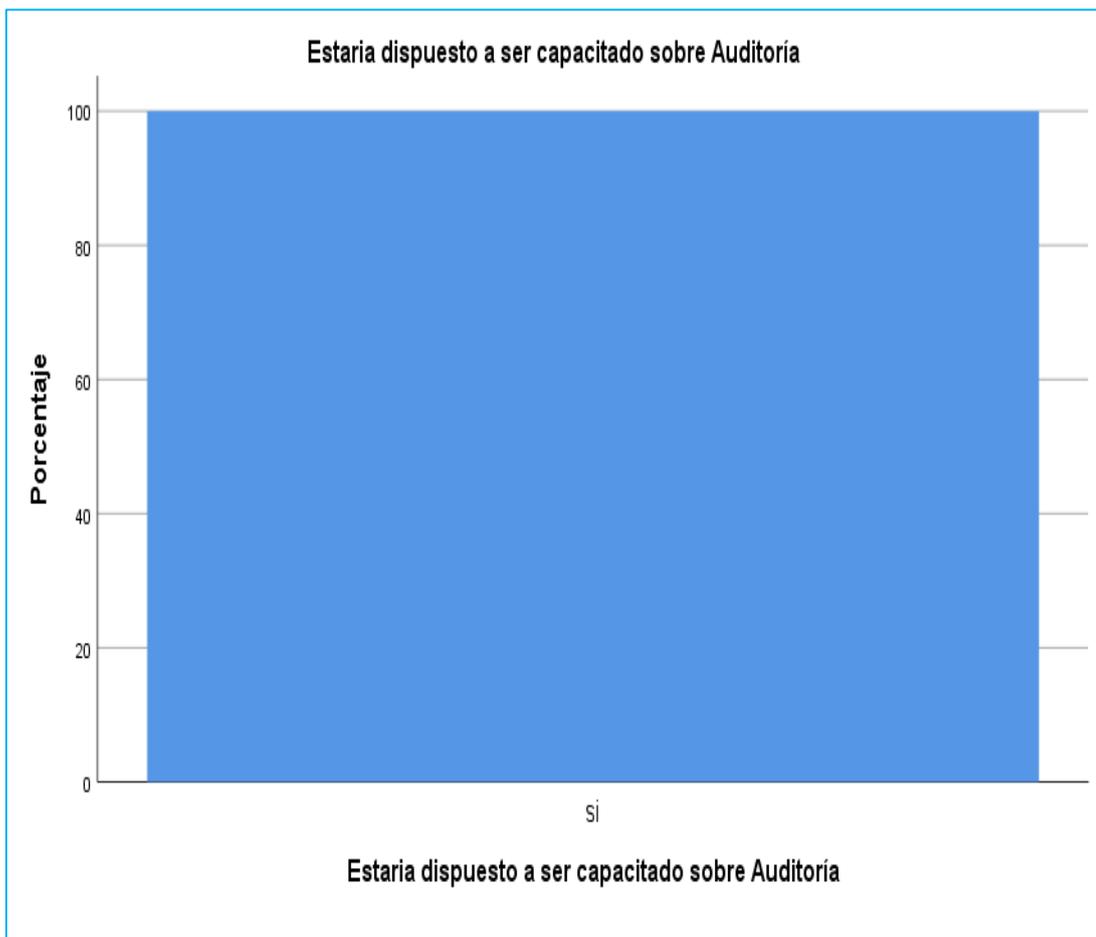
Fuente: según resultados de la Tabla N° 10

TABLA N° 11

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



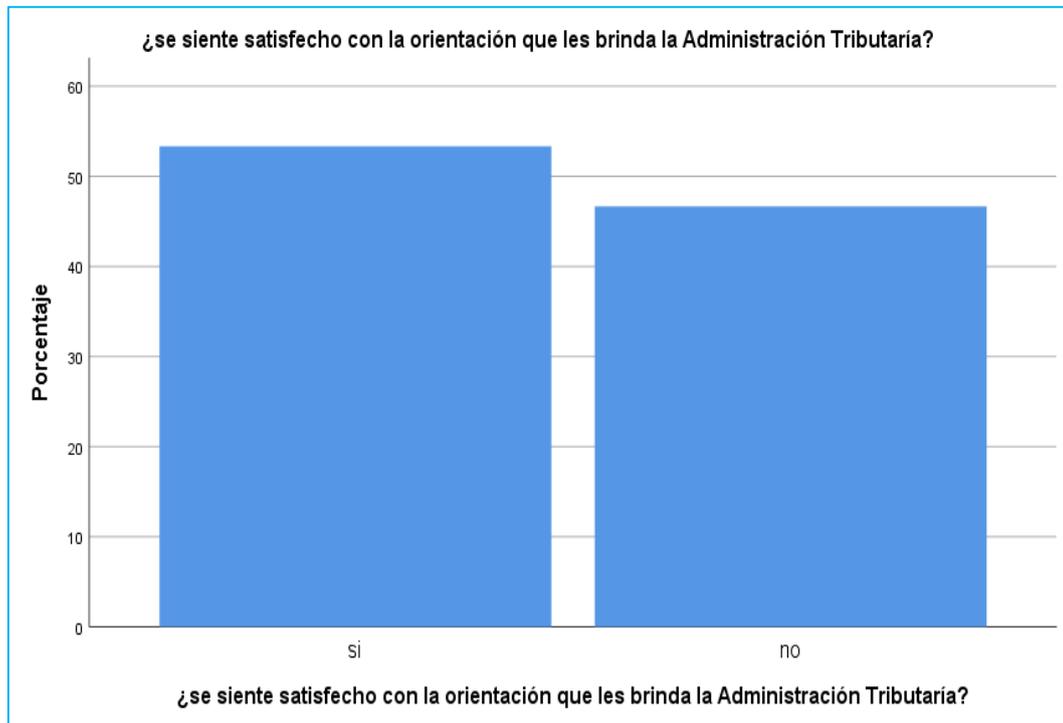
Fuente: según resultados de la Tabla N° 11

TABLA N° 12

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	8	53,3
	No	7	46,7
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



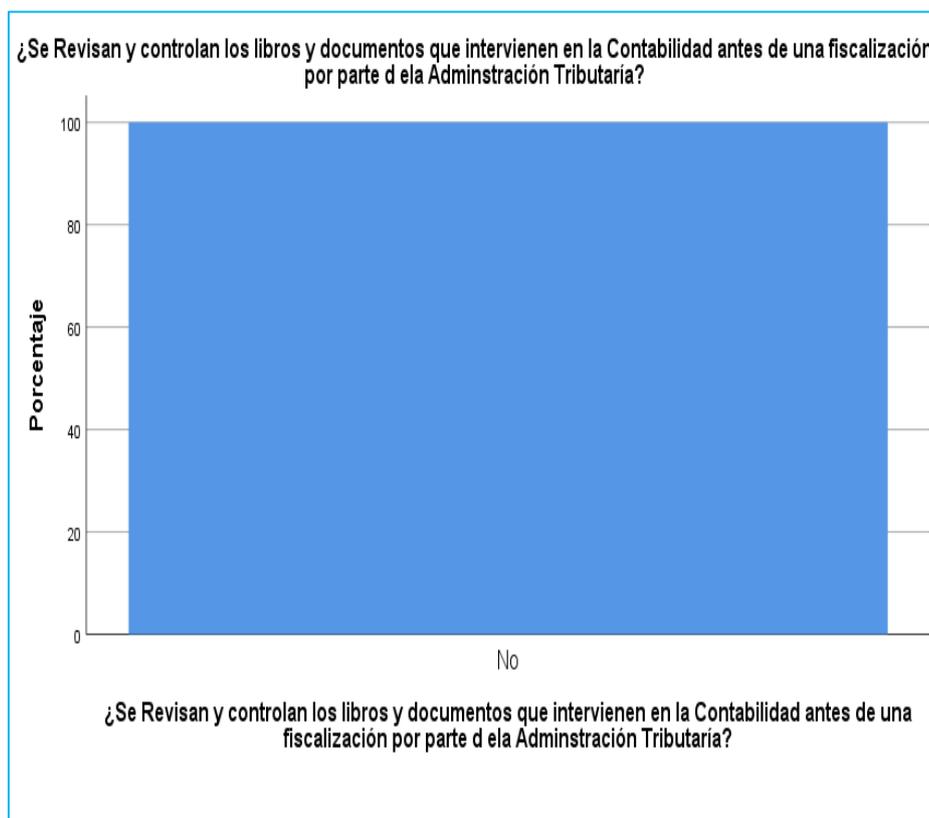
Fuente: según resultados de la Tabla N° 12

TABLA N° 13

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



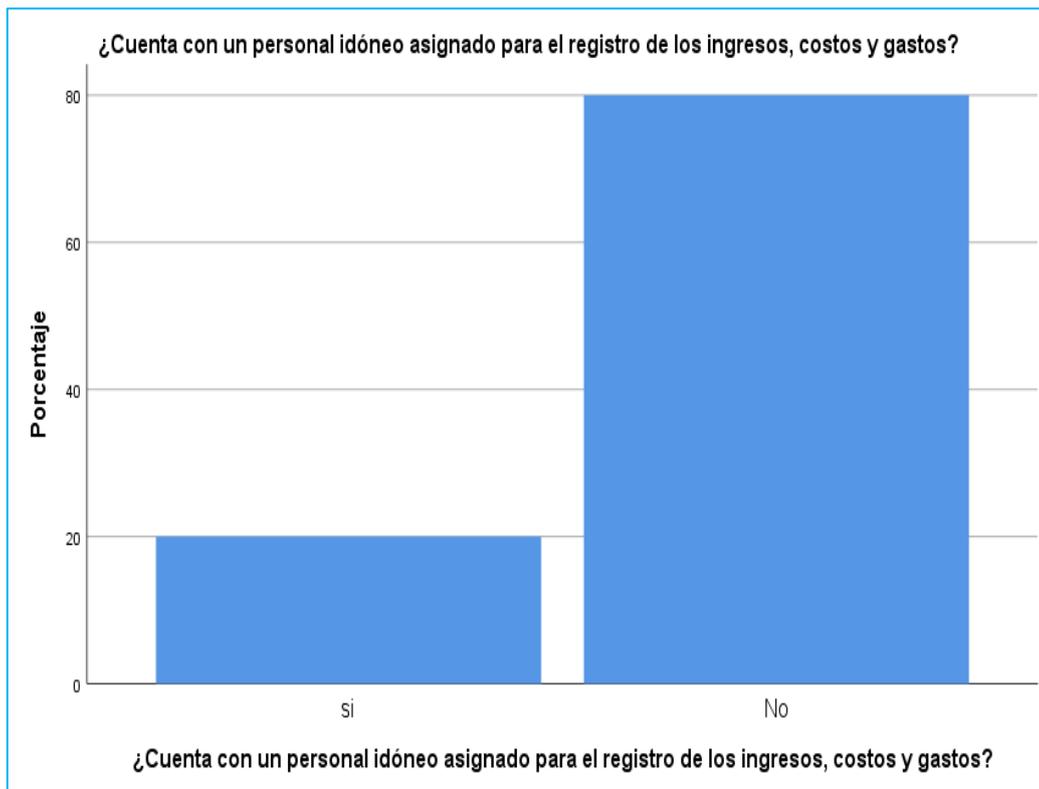
Fuente: según resultados de la Tabla N° 13

TABLA N° 14

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	20,0
	No	12	80,0
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



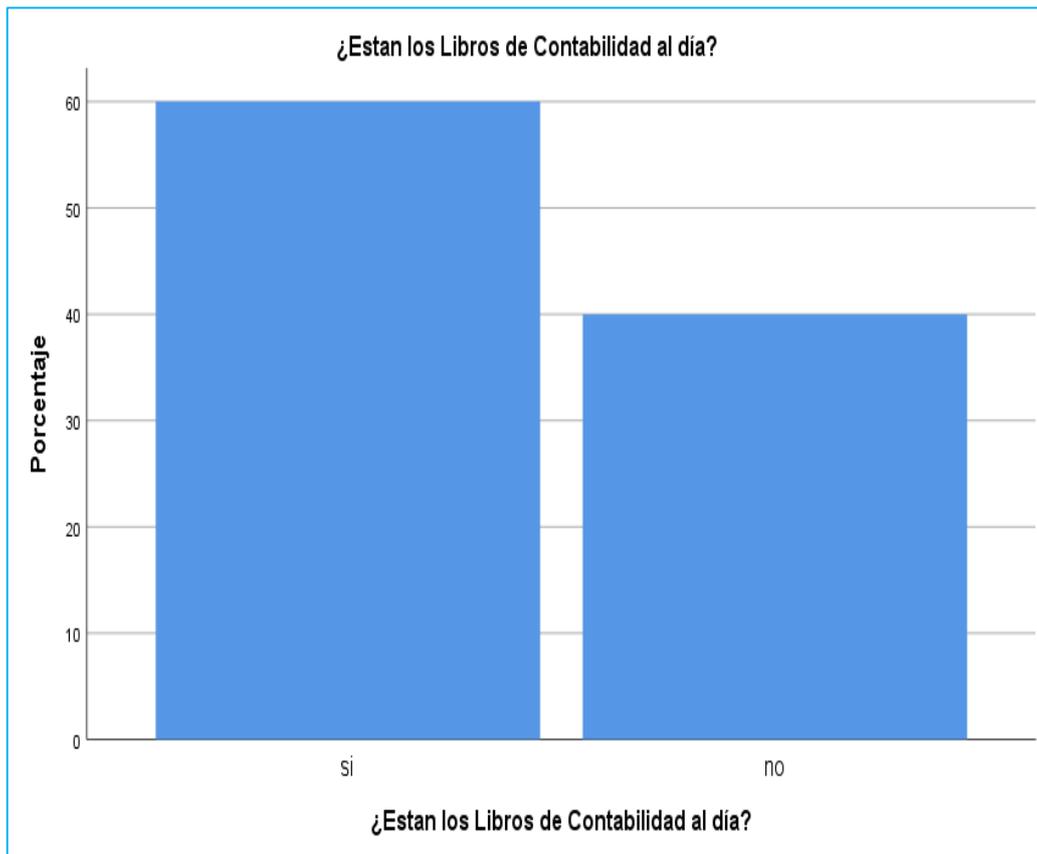
Fuente: según resultados de la Tabla N° 14

TABLA N° 15

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	60,0
	No	6	40,0
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



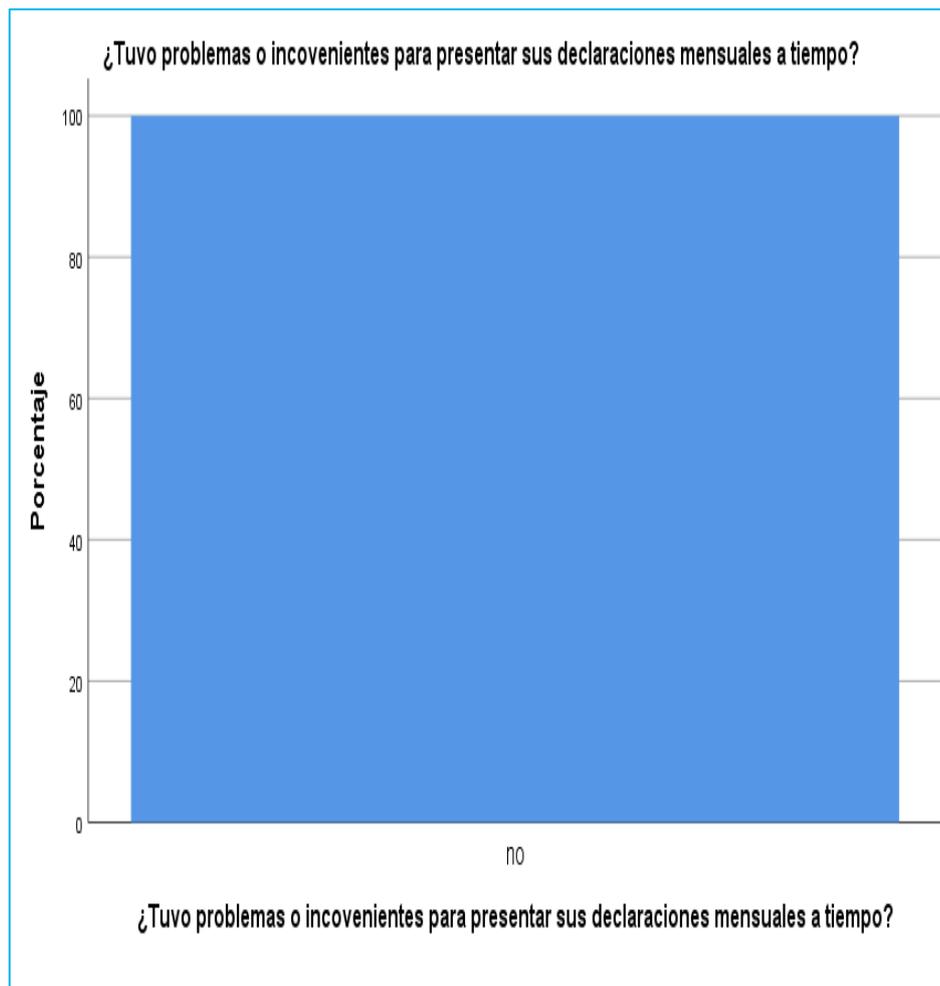
Fuente: según resultados de la Tabla N° 15

TABLA N° 16

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



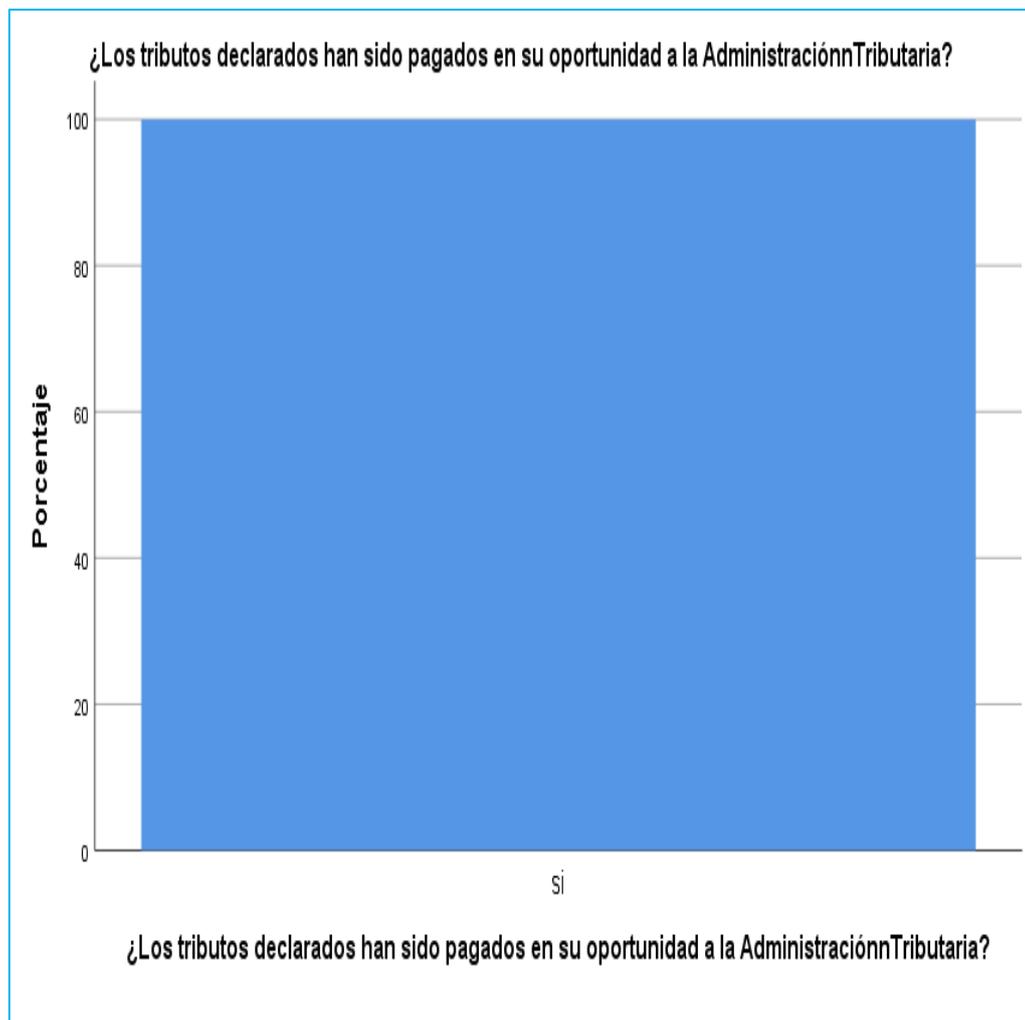
Fuente: según resultados de la Tabla N° 16

TABLA N° 17

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



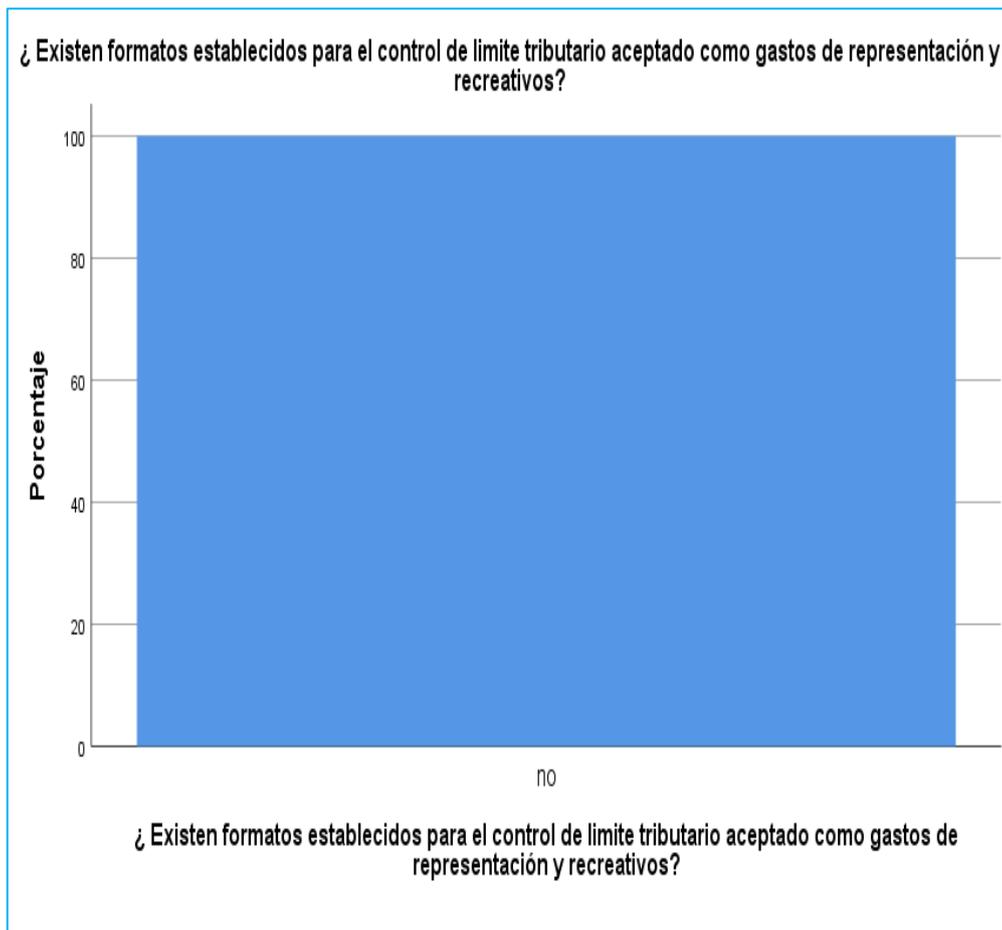
Fuente: según resultados de la Tabla N° 17

TABLA N° 18

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	No	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



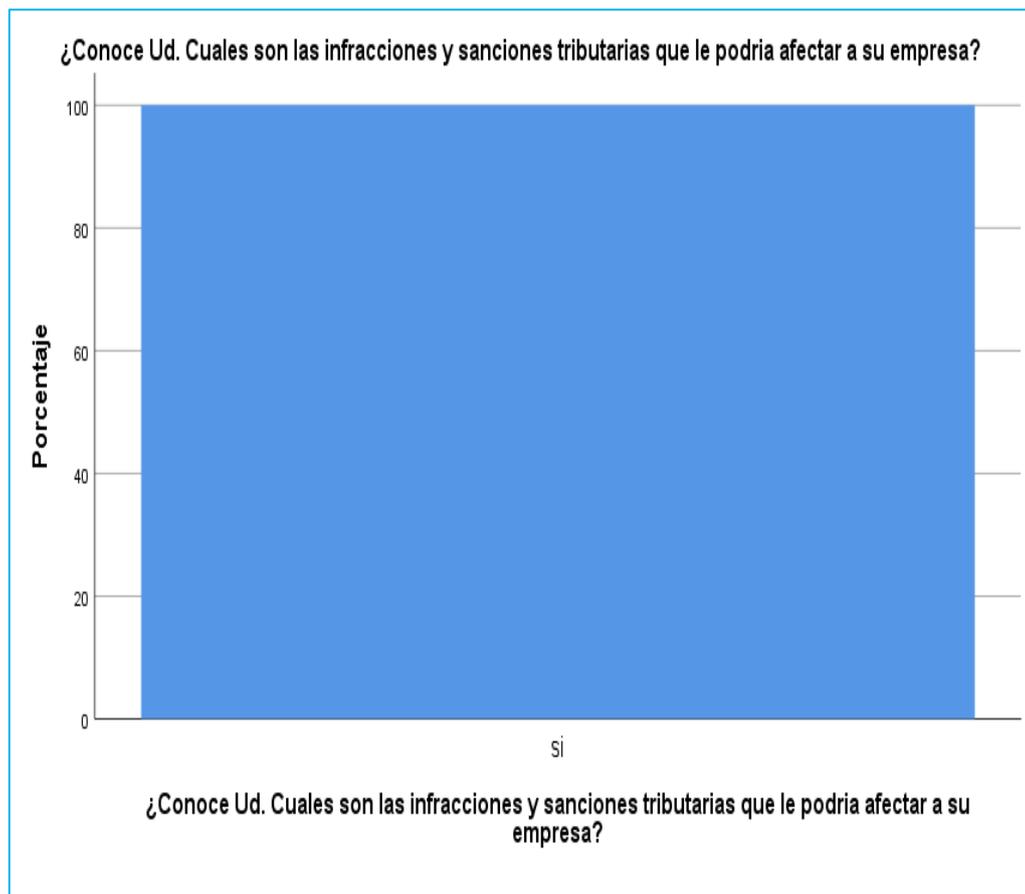
Fuente: según resultados de la Tabla N° 18

TABLA N° 19

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



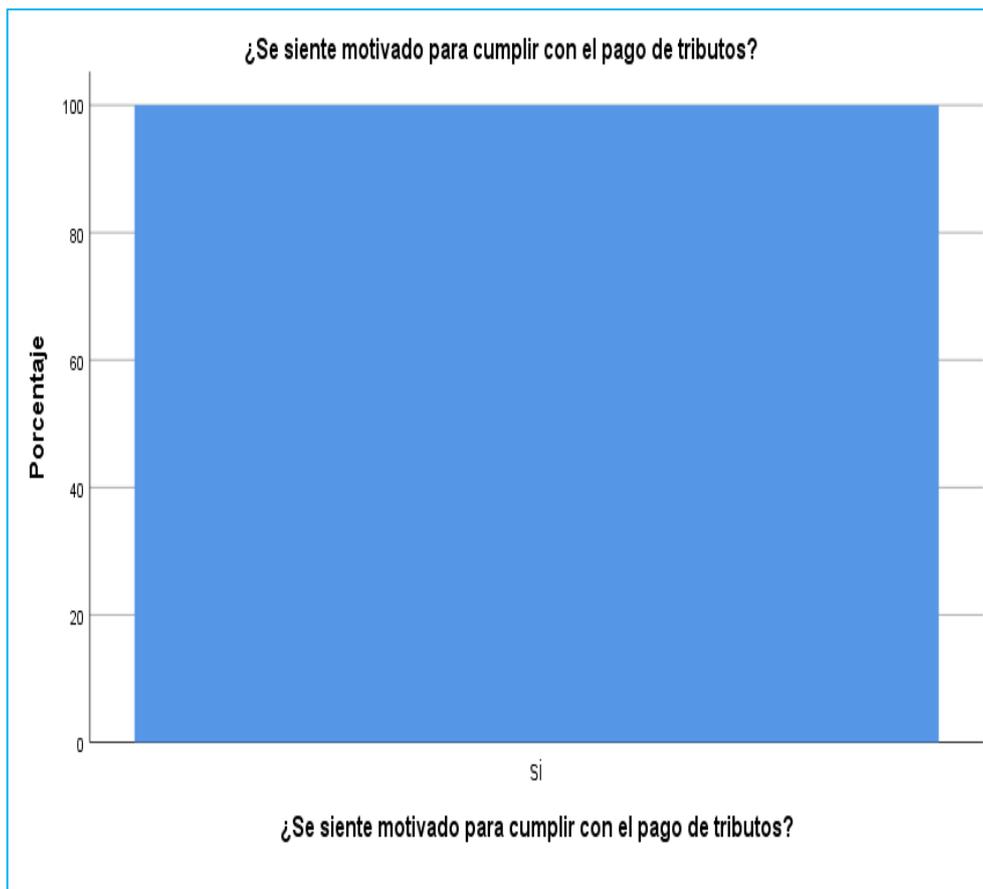
Fuente: según resultados de la Tabla N° 19

TABLA N° 20

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



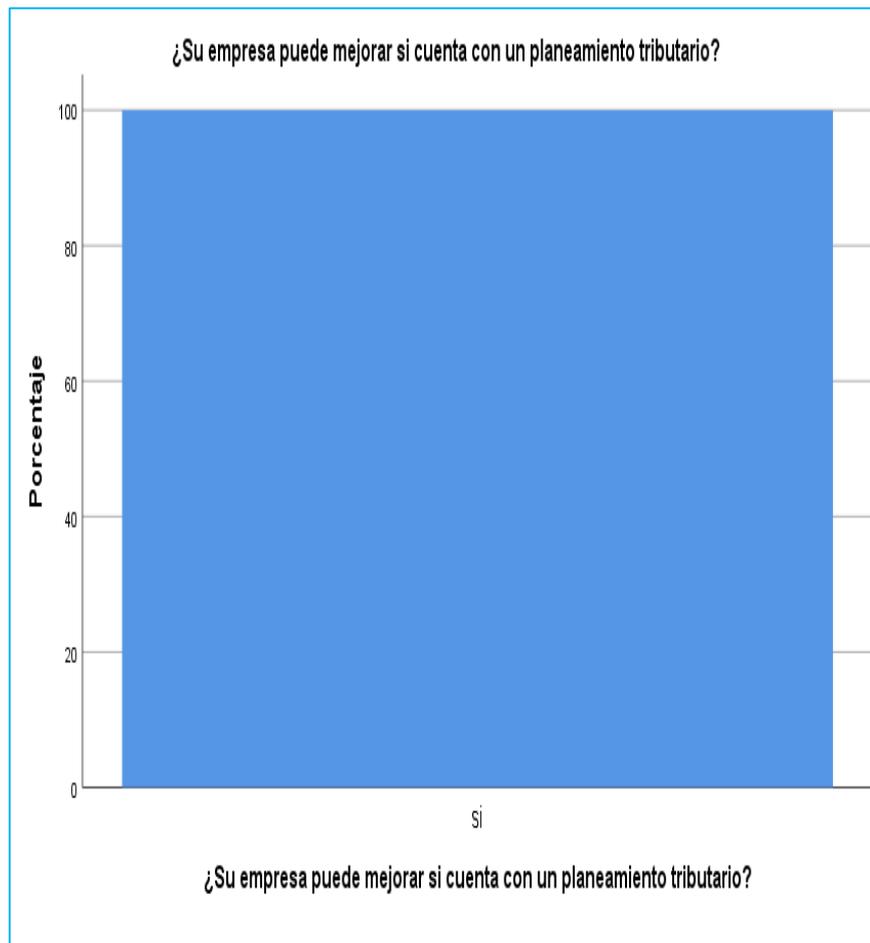
Fuente: según resultados de la Tabla N° 20

TABLA N°21

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



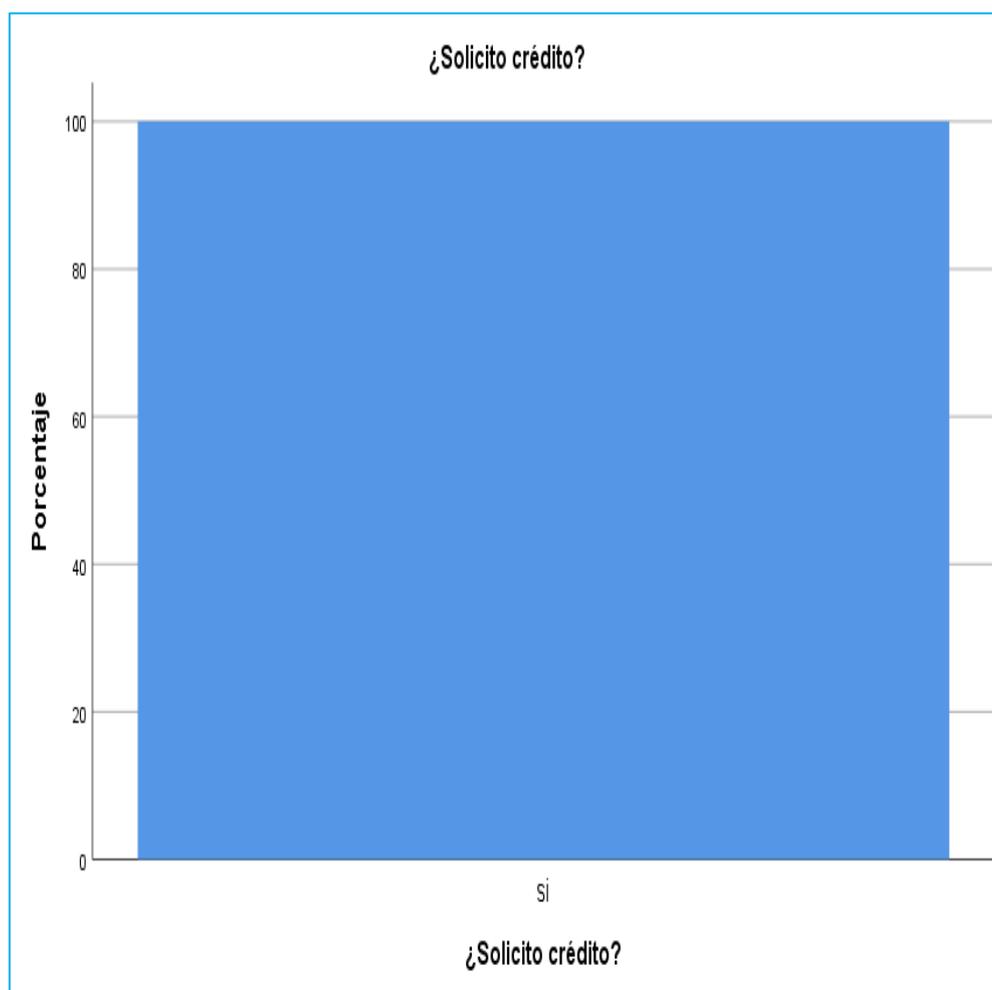
Fuente: según resultados de la Tabla N° 21

TABLA N° 22

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

¿Solicito crédito?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



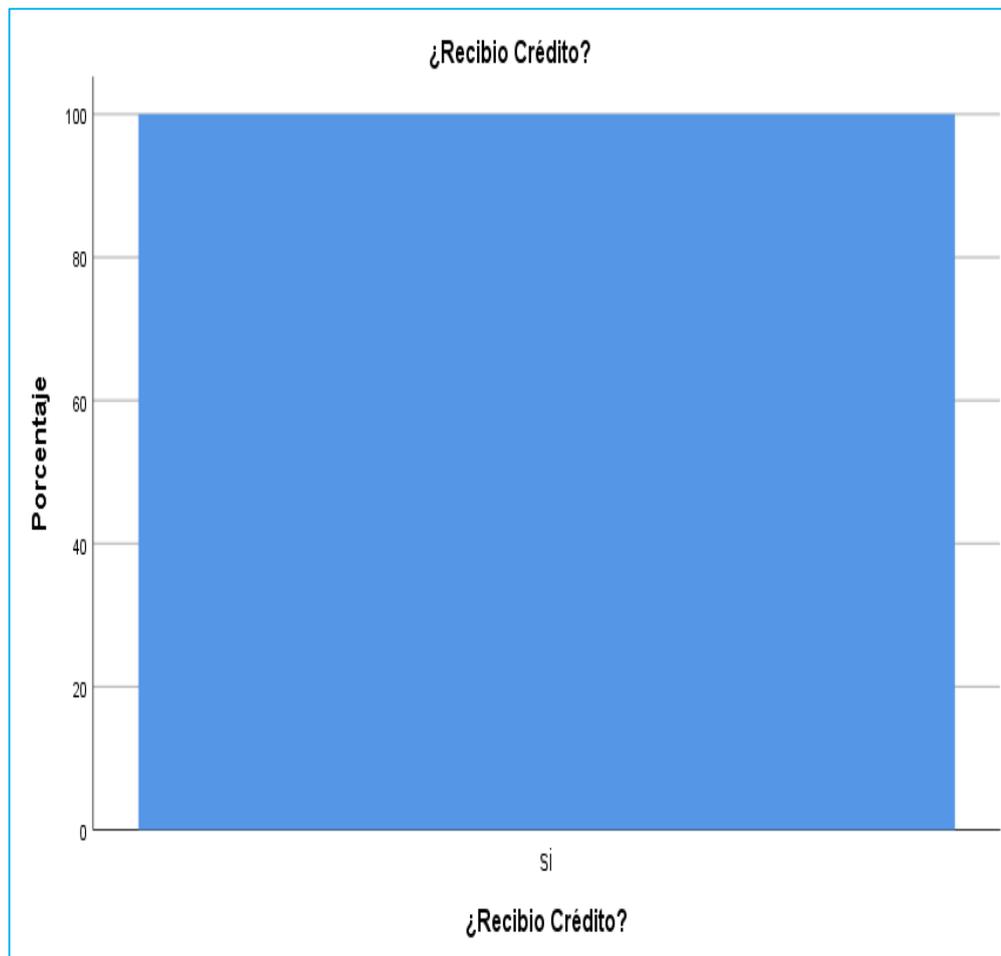
Fuente: según resultados de la Tabla N° 22

TABLA N° 23

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

		¿Recibió Crédito?	
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



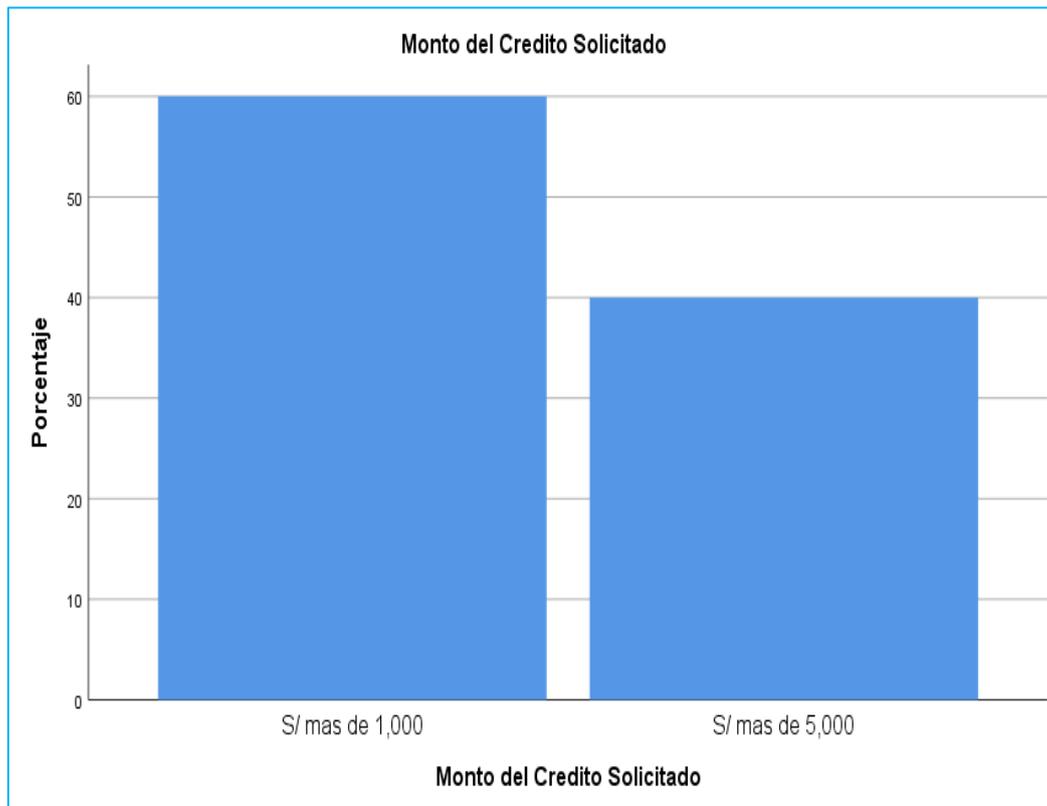
Fuente: según resultados de la Tabla N° 23

TABLA N° 24

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Monto del Crédito Solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	S/ más de 1,000	9	60,0
	S/ más de 5,000	6	40,0
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



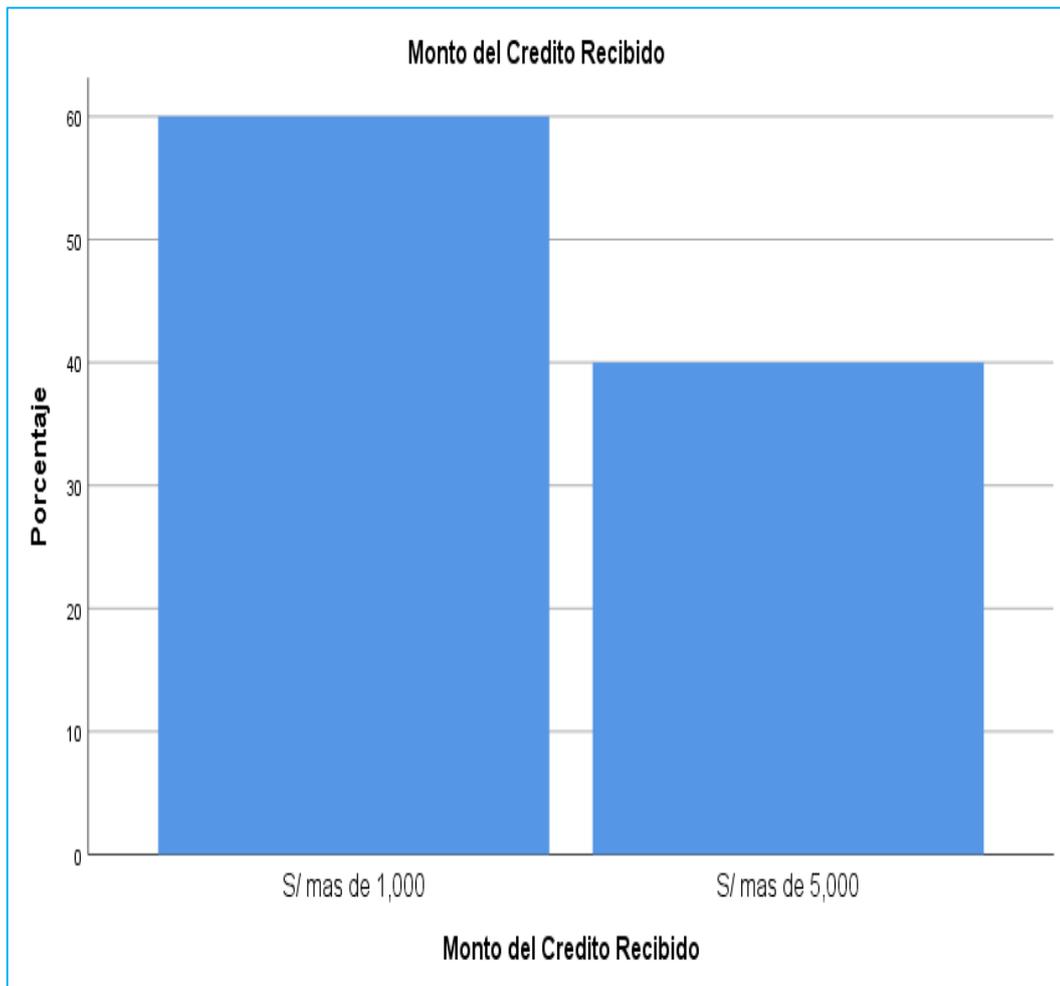
Fuente: según resultados de la Tabla N° 24

TABLA N° 25

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Monto del Crédito Recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	S/ más de 1,000	9	60,0
	S/ más de 5,000	6	40,0
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



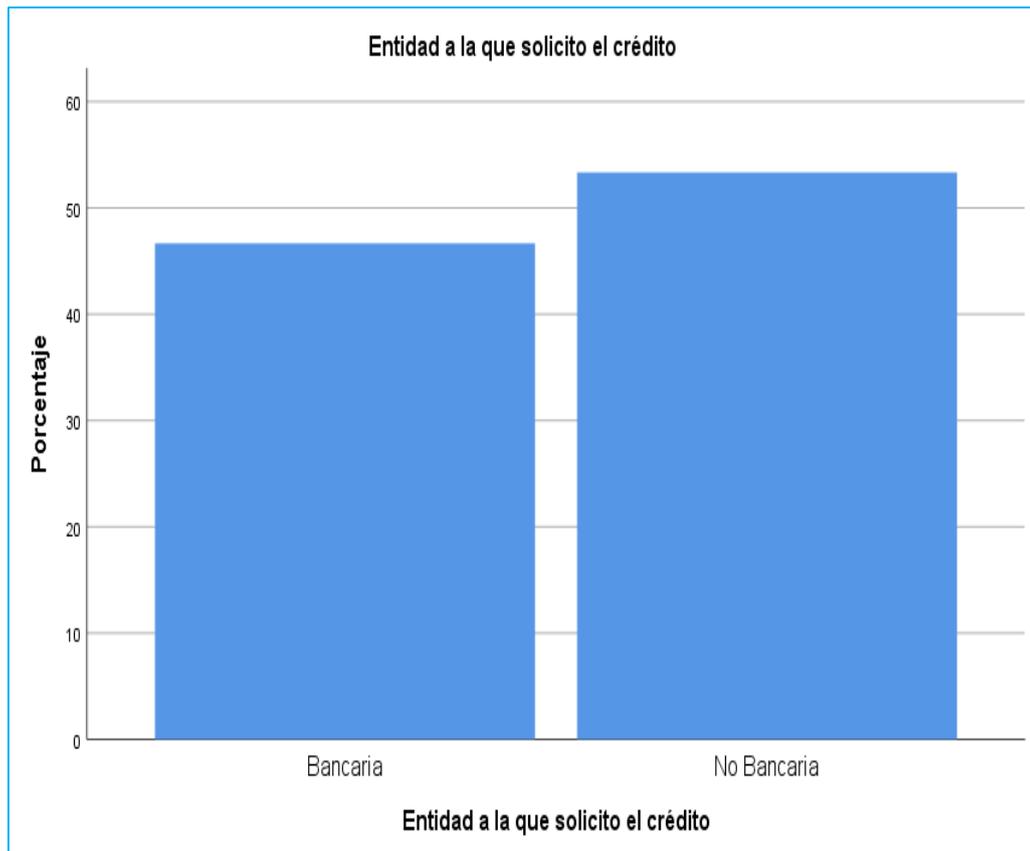
Fuente: según resultados de la Tabla N° 25

TABLA N° 26

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Entidad a la que solicito el crédito		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	7	46,7
	No Bancaria	8	53,3
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



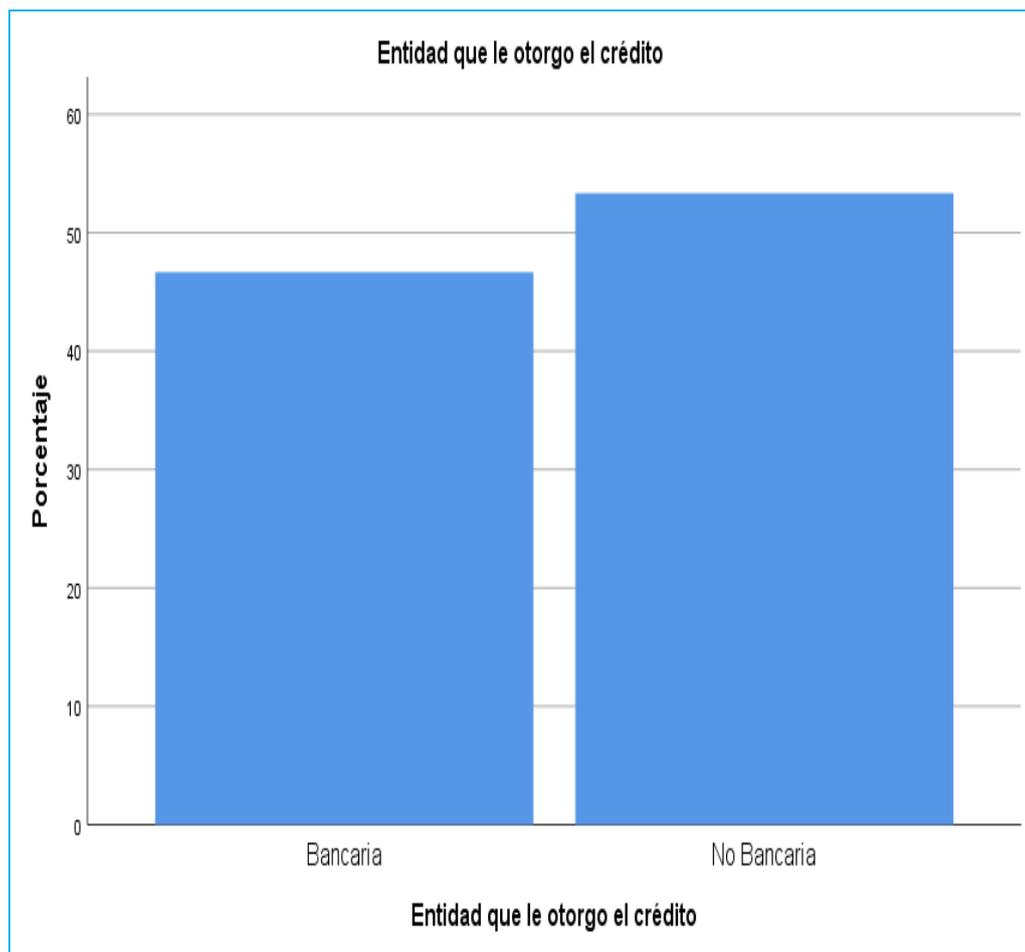
Fuente: según resultados de la Tabla N° 26

TABLA N° 27

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Entidad que le otorgo el crédito		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	7	46,7
	No Bancaria	8	53,3
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



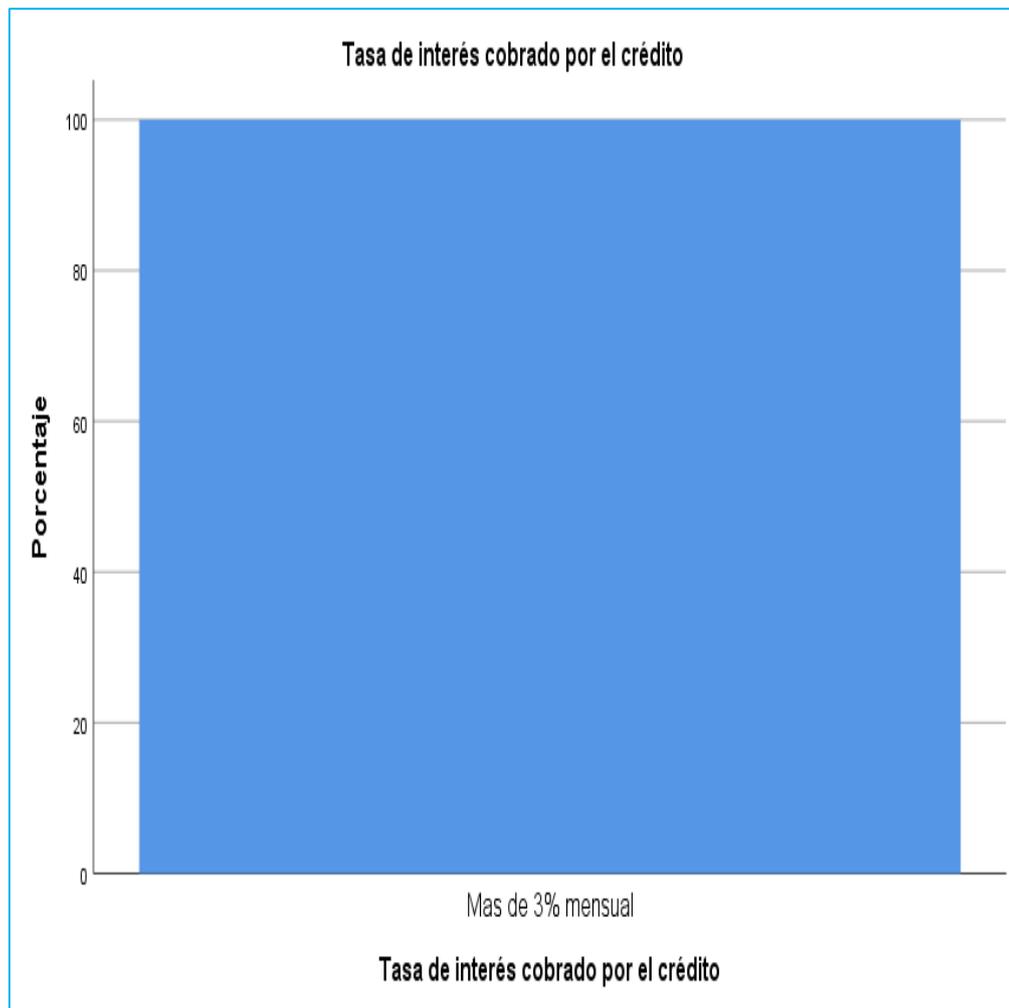
Fuente: según resultados de la Tabla N° 27

TABLA N 28

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Tasa de interés cobrado por el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Mas de 3% mensual	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



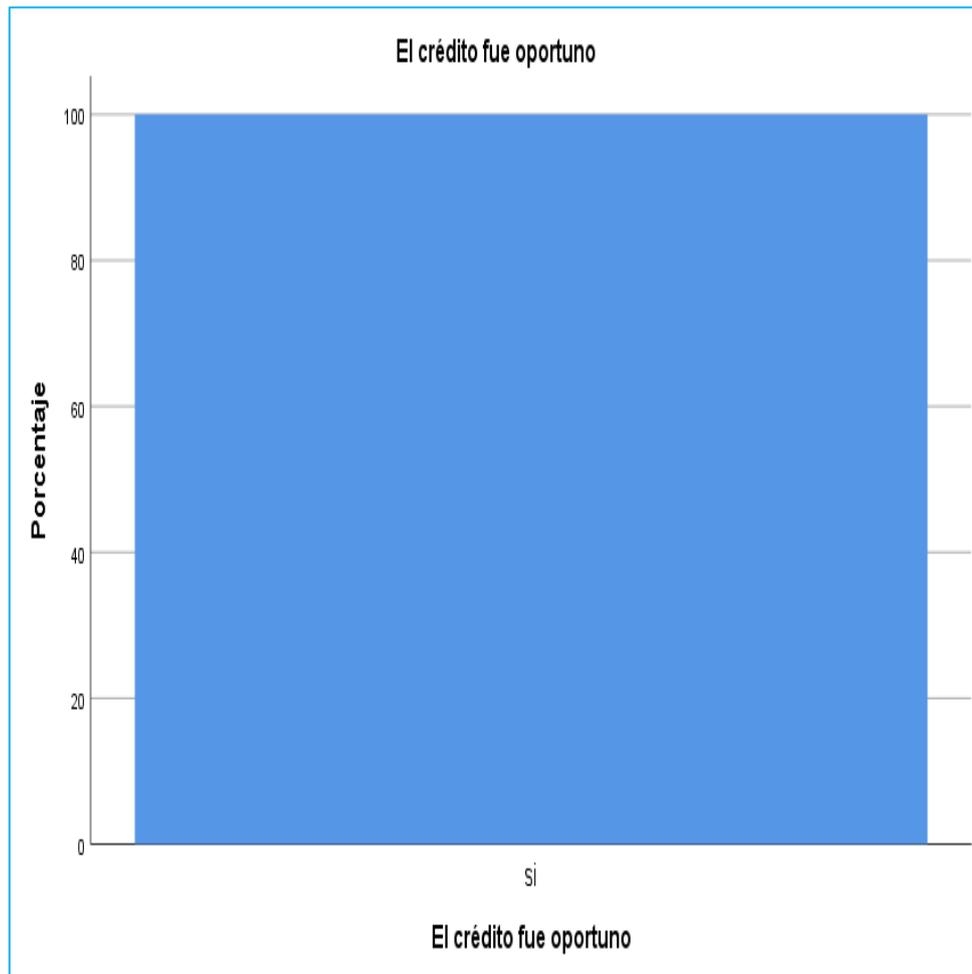
Fuente: según resultados de la Tabla N° 28

TABLA N° 29

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

El crédito fue oportuno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



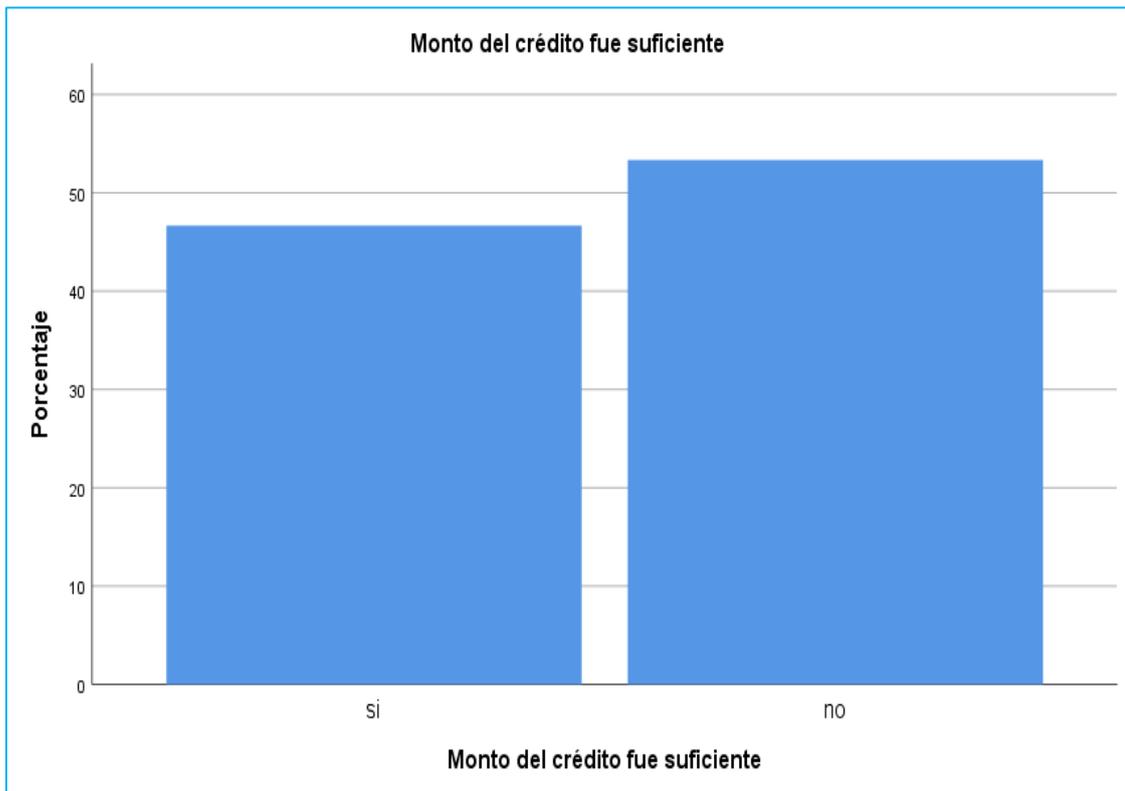
Fuente: según resultados de la Tabla N° 29

TABLA N° 30

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Monto del crédito fue suficiente			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	7	46,7
	No	8	53,3
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



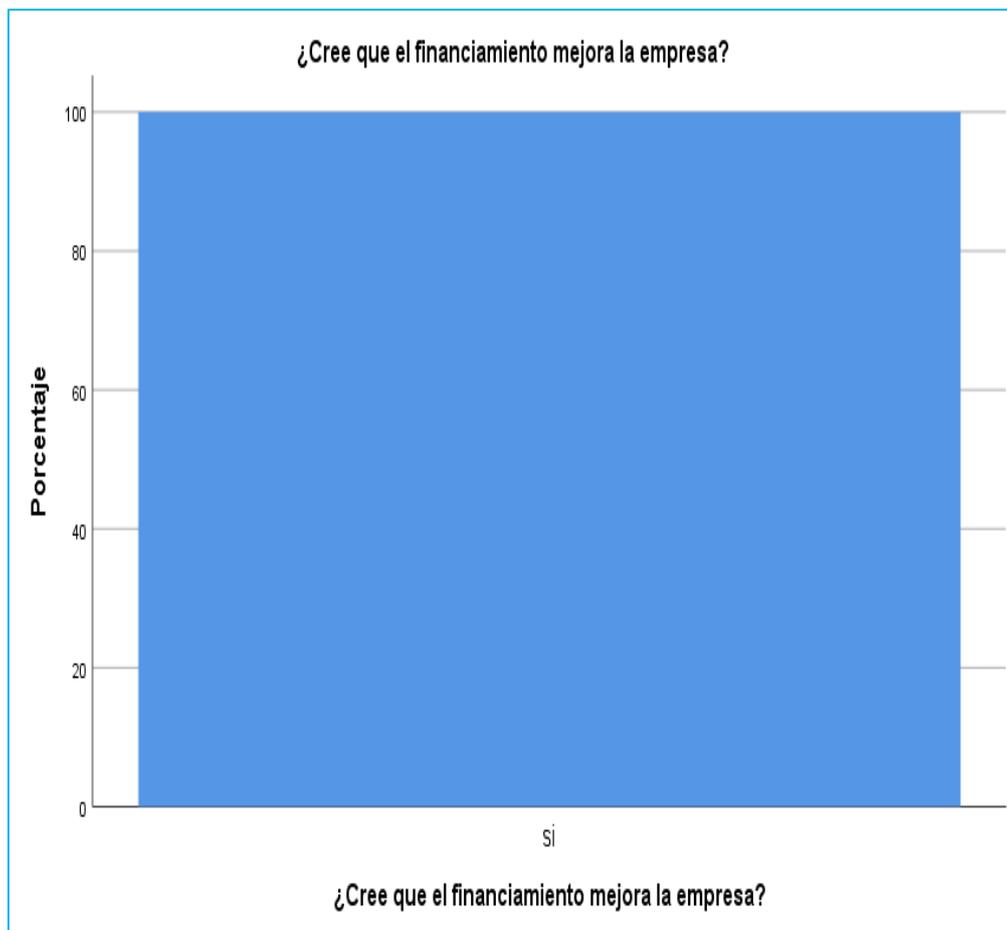
Fuente: según resultados de la Tabla N° 30

TABLA N° 31

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



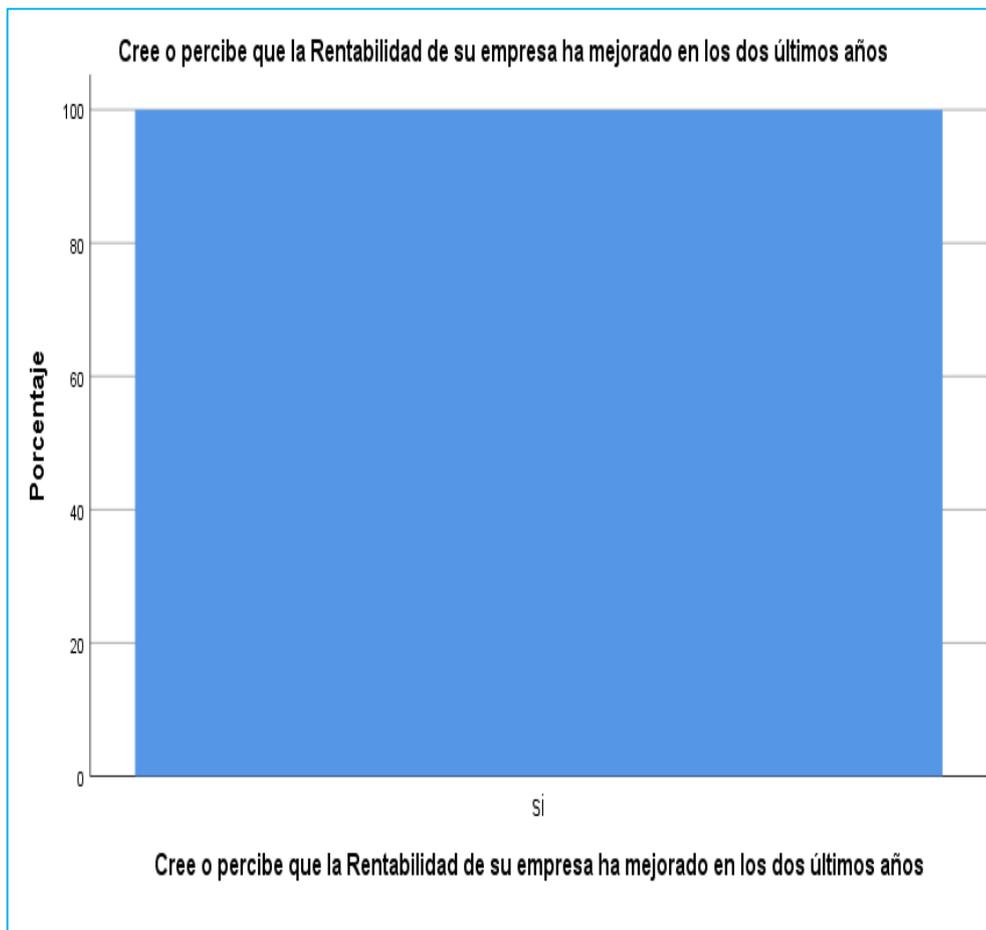
Fuente: según resultados de la Tabla N° 31

TABLA N° 32

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



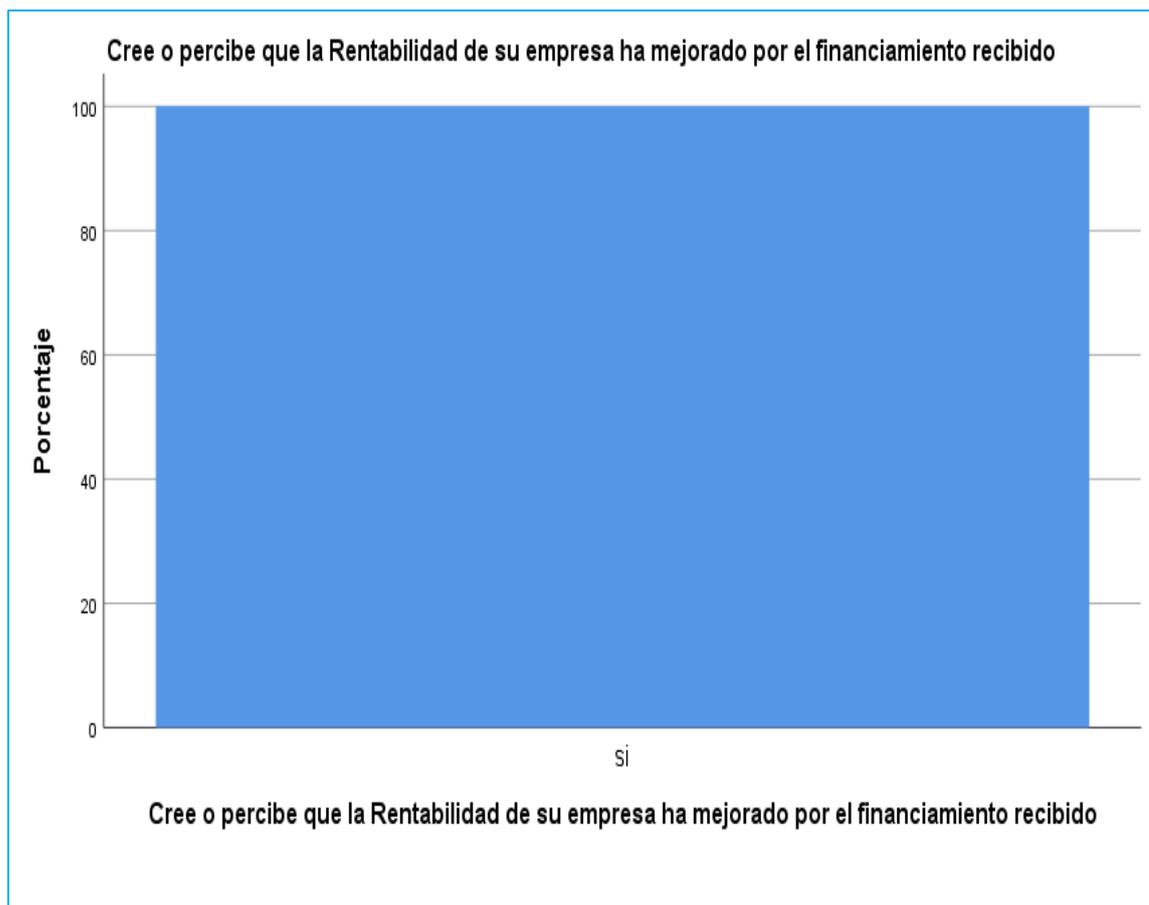
Fuente: según resultados de la Tabla N° 32

TABLA N° 33

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



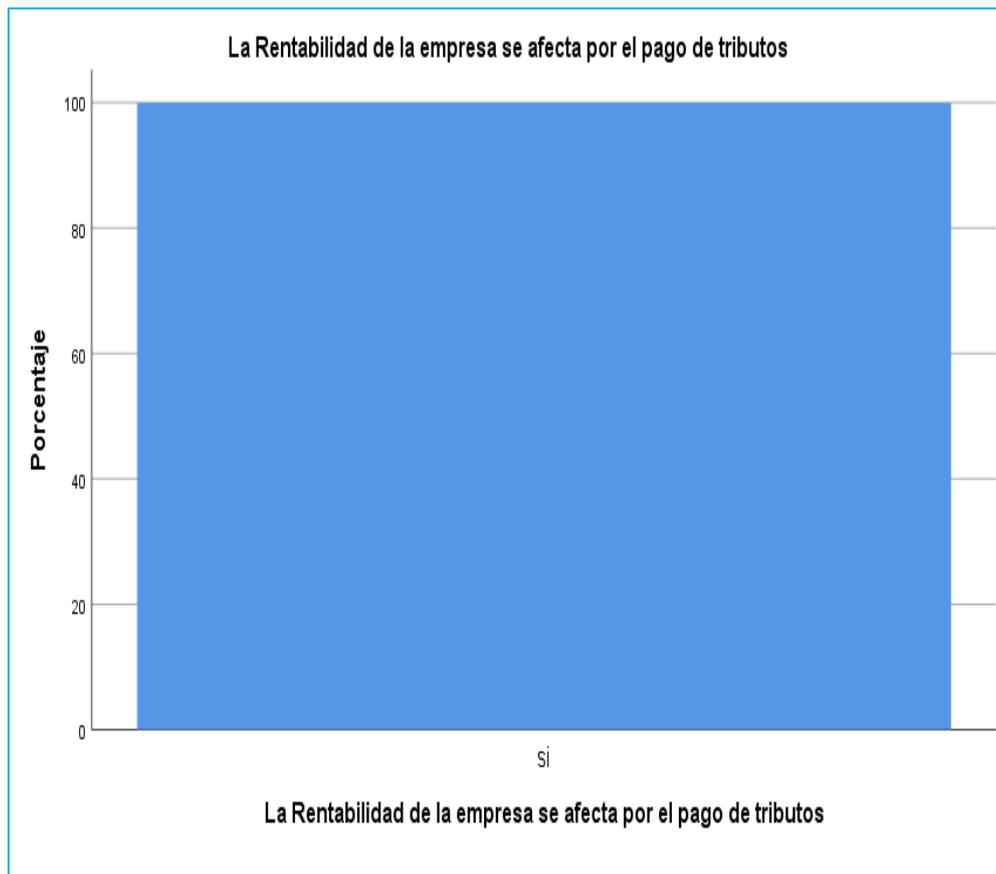
Fuente: según resultados de la Tabla N° 33

TABLA N° 34

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



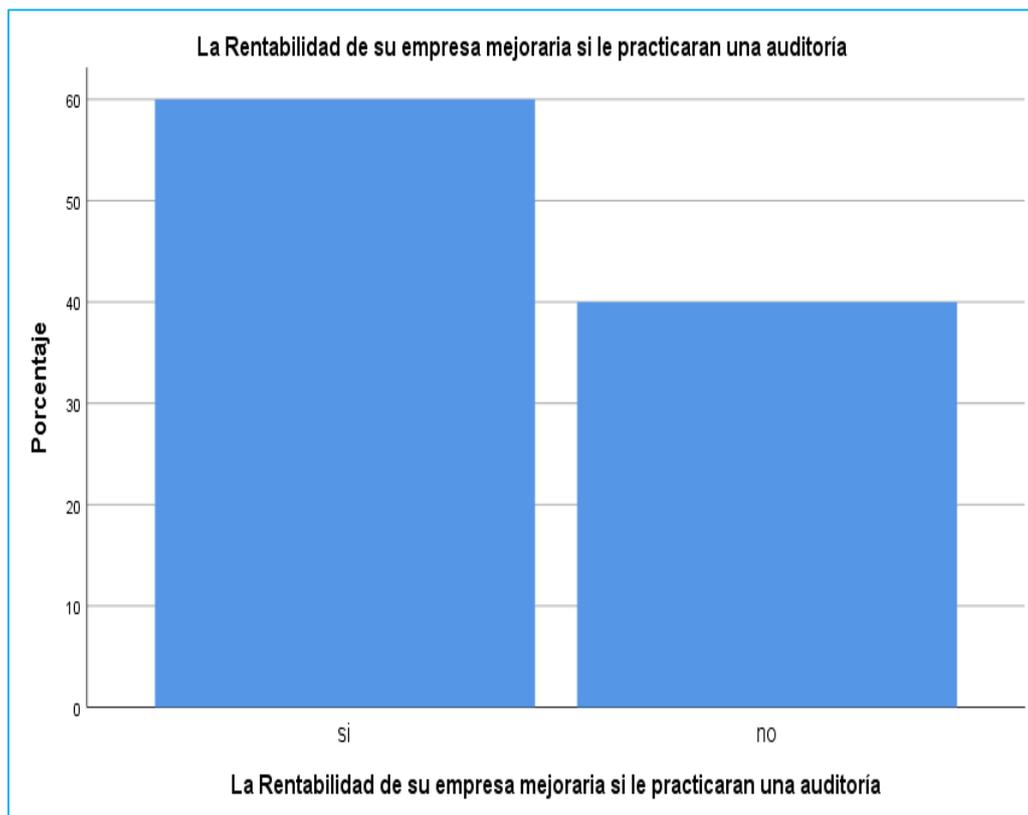
Fuente: según resultados de la Tabla N° 34

TABLA N° 35

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

La Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	9	60,0
	no	6	40,0
	Total	15	100,0

Datos recolectados según encuestas aplicadas a las Mypes en Estudio



Fuente: según resultados de la Tabla N° 35

4.2 Análisis de los Resultados

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- El 6,7 % (01) de los encuestados tienen una edad promedio entre 18 a 30 años, mientras que el 33,3% (5) de los encuestados tienen una edad promedio entre 31 a 50 años, y el 60,0 % (9) tienen de 50 años a más.
- El 46,7 % (7) de los encuestados es del sexo Masculino, mientras que el 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino.
- El 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa, mientras que el 26,7 % (4) cuenta con estudios superiores no universitaria completa.

Con Respecto a la Mypes

- El 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años, mientras que el 46,7% (7) tiene una antigüedad de dos años a 10 años, y el 13,3 % (2) tres años a 20 años.

Con Respecto a la Auditoría

- El 20,0% (3) de los representantes de las Mypes encuestadas si desea que le practiquen una Auditoría, y el 80% (12) no desea que le practiquen una Auditoría.
- El 33,3 5 (5) de los representantes de las Mypes encuestadas si conoce algo referente a la Auditoría, mientras que el 66,7 % (10) no conoce algo referente a la Auditoría.

- El 60,0 (9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Respondió que Sí y el 40,0% (6) respondió que No.
- El 26,7 % (4) de las Mypes encuestadas respondió que la Auditoria en su empresa Si ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 73,3 % (11) respondió que la Auditoria en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoria.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en Auditoría.

Con Respecto a los Tributos

- El 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la orientación que le brinda la administración tributaria, mientras que el 46,7 % (7) respondió que no.
- El 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 20,0% (3) de las Mypes encuestadas indicó que Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 80,0% (12) respondió que no.

- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al día sus libros de contabilidad, mientras que el 40,0 % (6) respondió que No.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas contesto que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que No existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se sienten motivados para cumplir con el pago de tributos.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario.

Con Respecto al Financiamiento:

- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito.

- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió solicito el monto de más de S/. 1,000.00 soles, y el 40,0 % (6) respondió que solicito más de S/. 5,000.00 soles.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles, y el 40,0 % (6) respondió que le otorgaron más de S/. 5,000.00 soles.
- El 46,7 % (7) de las Mypes encuestadas respondió que si fue suficiente el monto recibido, mientras que el 53,3 % (8) respondió que no fue suficiente.
- El 46,7 % (7) de las Mypes encuestadas respondió que solicito a una entidad bancaria, mientras que el 53,3 % (8) solicitó a una entidad No bancaria.
- El 46,7 % (7) de las Mypes encuestadas respondió que recibió de una entidad bancaria, mientras que el 53,3 % (8) recibió a una entidad No bancaria.
- El 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa.

Con Respecto a la Rentabilidad

- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años.

- EL 100 % (15) DE LAS Mypes encuestadas percibe que su empresa a mejorado por el financiamiento recibido.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- El 60,0 % (9) tienen de 50 años a más.
- El 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino.
- El 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa.

Con Respecto a la Mypes

- El 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años.

Con Respecto a la Auditoría

- El 80% (12) no desea que le practiquen una Auditoría.
- El 66,7 % (10) no conoce algo referente a la Auditoría.
- El 60,0 (9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Respondió que Sí.

- El 73,3 % (11) respondió que la Auditoría en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoría.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en Auditoría.

Con Respecto a los Tributos

- El 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la orientación que le brinda la administración tributaria.
- El 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 80,0% (12) de las Mypes encuestadas indicó que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al día sus libros de contabilidad.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas contesto que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales.

- El 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que No existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se sienten motivados para cumplir con el pago de tributos.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario.

Con Respecto al Financiamiento:

- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió solicito el monto de más de S/. 1,000.00 soles.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles.

- El 53,3 % (8) de las Mypes encuestadas respondió que no fue suficiente el monto recibido.
- El 53,3 % (8) solicitó crédito a una entidad No bancaria.
- El 53,3 % (8) recibió crédito de una entidad No bancaria.
- El 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa.

Con Respecto a la Rentabilidad

- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años.
- EL 100 % (15) DE LAS Mypes encuestadas percibe que su empresa a mejorado por el financiamiento recibido.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 100 5 (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría.

RECOMENDACIONES

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- De acuerdo a los resultados mi recomendación sería que gente joven incursione en el negocio de las florerías toda vez que existen pocas Mypes de este rubro.
- También puedo recomendar que las personas del sexo masculino deberían incursionar en esta microempresa.
- A si mismo recomiendo que los empresarios se preparen con estudios para poder llevar adelante sus empresas con mayores conocimientos. y así evitar el fracaso.

Con Respecto a la Mypes

- Se recomienda que las Mypes de este rubro sigan perseverando para que puedan permanecer por más tiempo en el mercado.

Con Respecto a la Auditoría

- Recomiendo a las Mypes que practiquen una auditoría a sus empresas ya que esta las ayudara a controlar mejor sus operaciones.
- Recomiendo que los microempresarios obtengan más conocimiento de los beneficios que trae una auditoria en las organizaciones.
- Recomiendo a las microempresas en estudio practiquen una auditoria a sus empresas ya que sus respuestas a la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? fue que Sí.

Con Respecto a los Tributos

- Recomiendo a las Mypes estudiadas que crean y tomen conciencia que una auditoría si mejoraría en relación a las finanzas en sus empresas.
- En vista que ninguna Mype estudiadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría, recurran a ella.
- Felicito a las Mypes ya que el 100% de ellas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoría, ya que están tiene mayor confianza y mejor credibilidad por ser especialistas en l materia.
- Recomiendo a las Mypes buscar ser capacitado en todo a lo que Auditoría se refiere.
- Recomiendo a las Mypes seguir confiando en la orientación brindada por la administración tributaria.
- Se recomienda que revisen y controlen los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- Es recomendable contar con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Se recomienda seguir teniendo al día sus libros de contabilidad.

- Se recomienda seguir declarando los impuestos al día y en la fecha programada para evitar inconvenientes con la Administración Tributaria.
- Recomendamos seguir cumpliendo al día con sus obligaciones tributarias.
- Se recomienda implementar los formatos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Se recomienda seguir obteniendo conocimiento sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa.
- Recomendamos a los microempresarios continuar motivados para cumplir con el pago de tributos.
- Se recomienda a los microempresarios de las Mypes en estudio implementar un planeamiento tributario.

Con Respecto al Financiamiento:

- Recomendamos a los microempresarios continuar obtener financiamiento para hacer crecer el negocio.
- Se recomienda sacar créditos que puedan cumplir con pagar puntualmente y no afectar así la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda solicitar en una entidad bancaria el financiamiento para así obtener una cartera crediticia amplia.

- Se recomienda hacer una comparación sobre qué entidad tiene los intereses más bajos para así no afectar la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda seguir financiando la empresa ya que su respuesta fue que si mejoró la empresa.

Con Respecto a la Rentabilidad

- Recomendamos seguir obteniendo rentabilidad ya que manifiestan que en los dos últimos años mejoró.
- Si el financiamiento mejoró la empresa entonces se recomienda seguir con esa línea.
- Recomendamos que sigan cumpliendo sus obligaciones tributarias para así poder ser parte del desarrollo de nuestro país.
- Recomendamos practicar una auditoría en sus empresas para así mejorar en sus operaciones.

VI. Referencia Bibliográfica

- ABC, D. (2014). Definición de Auditoría. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). el Auditoría de las micro y pequeñas empresas.
Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-in-nigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad.* <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO_S_AUDITORÍA_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

- Centty Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de Auditoría*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-Auditoria/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-Auditoria2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill

- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.
- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco*", *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de Auditoría. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-Auditoría-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El Auditoría para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del Auditoría y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del Auditoría, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.

- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al Auditoría". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del Auditoría, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Auditoría utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del Auditoría y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

VII. ANEXOS

7.1 Cronograma de actividades

N°	Actividades	Cronograma-2019			
		M	J	J	A
01	Elaboración del proyecto de investigación	X			
02	Dictaminación del proyecto de investigación	X			
03	Corrección del proyecto de investigación		X		
04	Aprobación del proyecto de investigación		X		
05	Recolección de datos		X	X	
06	Análisis y sistematización de datos			X	
07	Elaboración del primer borrador del informe final			X	
08	Revisión del primer borrador del informe final por el asesor				X
09	Dictaminación del informe final				X
10	Corrección del informe final				X
11	Presentación del informe final al asesor				X
12	Aprobación del informe final				X

7.2 Presupuesto

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD: Callería - Ucayali			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	10 Und.	0.50	5.00
▪ Fólder y fastener	10 Und.	1.00	30.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	04 Millar	24.00	96.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	3.50	3.50

Total bienes de consumo			134.50
Servicios:			
▪ Pasajes			100.00
▪ Impresiones	600 Und.	0.50	300.00
▪ Copias	468 Und.	0.10	46.80
▪ Anillado	06 Und.	5.00	30.00
▪ Internet	2 meses	99.00	198.00
Total Servicios			674.80
Total General			809.30

Auditoría

Es el medio donde se utilizará los recursos financieros del investigador, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrirán dicha necesidad para ser realizados.

7.3 Cuestionario:



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS ESCUELA
PROFESIONAL DE CONTABILIDAD**

- **Instrumentos de Recolección (encuesta)**

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
Cuestionario aplicado a los dueños, gerentes o representantes legales de
las micro y pequeñas empresas del ámbito de estudio.

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019”**.

La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPES:

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

1.2 **Sexo:**

- Masculino.....

- Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

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

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

- Un año 5
- Dos años 10
- Tres años 20
- Más de tres años.:.....

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:

Si

No

3.2. Conoce algo referente a la auditoría

Si

No

3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria:

Si

No

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

- Si

No

3.5. A donde acudió para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria
- Persona natural

3.6. A donde acudiría para obtener una Auditoría:

- Sociedades de auditoria
- Persona natural

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si
- No

II. TRIBUTOS

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

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

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

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

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

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

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

- Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

III. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

IV. RENTABILIDAD

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

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

Por que:.....

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

Si

No

Callería, mayo de 2019



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES
DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES,
FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS**

**ESCUELA PROFESIONAL DE
CONTABILIDAD**

TITULO:

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

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

AUTORA:

Bach. Alvarado Wong, Alley Milagros

ORCID ID 0000-0002-8469-4761

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

ORCID ID 0000-0002-004-1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

7.4 BASE DE DATOS DE LA ENCUESTA

IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

1:V1 1 Visible: 36 de 36 variables

	P 2	P 3	P 4	P 5	P 6	P 7	P 8	P 9	P 10	P 11	P 12	P 13	P 14	P 15	P 16	P 17	P 18	P 19	P 20	P 21	P 22	P 23	P 24	P 25	P 26	P 27	P 28	P 29	P 30	P 31	P 32	P 33	P 34	P 35	P 36			
1	1	1	1	2	2	1	2	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
2	1	1	1	2	2	1	2	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
3	1	1	1	2	2	1	2	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
4	1	1	2	2	2	1	2	0	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1		
5	2	1	2	2	2	2	2	0	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1	1	1		
6	2	1	2	2	2	2	2	0	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1	1	2		
7	2	4	2	2	2	2	2	0	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1	1	2		
8	1	4	2	2	1	1	2	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2	1	1	1	1	2	
9	1	4	3	2	1	1	1	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1	
10	1	4	3	2	1	1	1	0	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1
11	2	1	1	1	1	2	1	0	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	1	1	1	1	1	1
12	2	1	1	1	2	2	1	0	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1
13	2	1	1	1	2	2	2	0	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	2
14	2	1	2	2	2	1	2	0	1	1	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	2	1	1	1	1	1	1	2
15	2	1	2	2	1	1	2	0	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	2	1	1	1	1	1	2
16																																						

Vista de datos Vista de variables

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

BASE DE DATOS FLORERIAS.sav [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	An...	Deci...	Etiqueta	Valores	Perdidos	Colu...	Alineación	Medida	Rol
1	V1	Numérico	2	0		Ninguno	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
2	P1	Numérico	1	0	Edad del representante legal de la empresa	(1, 18 a 30)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
3	P2	Numérico	1	0	sexo	(1, Masculino)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
4	P3	Numérico	1	0	Grado de instrucción	(1, secundaria c...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
5	P4	Numérico	1	0	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	(1, Un año 5)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
6	P5	Numérico	1	0	Desea que a su empresa le practiquen una Auditoría	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
7	P6	Numérico	1	0	Conoce algo referente a la Auditoría	(1, Si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
8	P7	Numérico	1	0	Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
9	P8	Numérico	1	0	La Auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
10	P9	Numérico	1	0	Adonde acudiría para obtener una Auditoría	(1, Sociedades d...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
11	P10	Numérico	1	0	A donde acudiría para obtener una Auditoría	(1, Sociedades ...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
12	P11	Numérico	1	0	Estaria dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
13	P12	Numérico	1	0	¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Administr...	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
14	P13	Numérico	1	0	¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen e...	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
15	P14	Numérico	1	0	¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los i...	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
16	P15	Numérico	1	0	¿Están los Libros de Contabilidad al día?	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
17	P16	Numérico	1	0	¿Tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones...	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
18	P17	Numérico	1	0	¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la...	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
19	P18	Numérico	1	0	¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario...	(1, si)...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada

Vista de datos **Vista de variables**

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode ON

IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

	Nombre	Tipo	An...	Deci...	Etiqueta	Valores	Perdidos	Colu...	Alineación	Medida	Rol
19	P18	Numérico	1	0	¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario ...	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
20	P19	Numérico	1	0	¿Conoce Ud. Cuales son las infracciones y sanciones tributarias ...	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
21	P20	Numérico	1	0	¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos?	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
22	P21	Numérico	1	0	¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tribut...	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
23	P22	Numérico	1	0	¿Solicito crédito?	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
24	P23	Numérico	1	0	¿Recibió Crédito?	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
25	P24	Numérico	1	0	Monto del Credito Solicitado	{1, S/ mas de 1, ...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
26	P25	Numérico	1	0	Monto del Credito Recibido	{1, S/ mas de 1, ...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
27	P26	Numérico	1	0	Entidad a la que solicito el crédito	{1, Bancaria}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
28	P27	Numérico	1	0	Entidad que le otorgo el crédito	{1, Bancaria}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
29	P28	Numérico	1	0	Tasa de interés cobrado por el crédito	{1, 1% mensual}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
30	P29	Numérico	1	0	El crédito fue oportuno	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
31	P30	Numérico	1	0	Monto del crédito fue suficiente	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
32	P31	Numérico	1	0	¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
33	P32	Numérico	1	0	Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado en...	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
34	P33	Numérico	1	0	Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado po...	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
35	P34	Numérico	1	0	La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
36	P35	Numérico	1	0	La Rentabilidad de su empresa mejoraria si le practicaran una aud...	{1, si}...	Ninguno	3	Derecha	Nominal	Entrada
37											

Vista de datos **Vista de variables**

IBM SPSS Statistics Processor está listo Unicode:ON

7.5 ANALISIS DE FIABILIDAD

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,762	,809	17

Avisos
Cada una de las variables de componente siguiente tiene una varianza cero y se ha eliminado de la escala: P9, P10, P11, P13, P16, P17, P18, P19, P20, P21, P22, P23, P28, P29, P31, P32, P33, P34

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	15	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	15	100,0
a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.			

Matriz de covarianzas entre elementos

	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P12	P14	P15	P24	P25	P26	P27	P30	P35
P1	,410	,195	,186	,081	-,100	-,095	,129	-,062	,090	-,100	,129	,129	,129	,124	,124	,124	,129
P2	,195	,267	-,243	-,062	-,100	,048	,200	,010	,162	-,029	,200	,200	,200	,052	,052	,052	,129
P3	,186	-,243	1,886	,657	,171	-,357	-,129	-,200	-,186	-,043	-,129	-,129	-,129	,400	,400	,400	,086
P4	,081	-,062	,657	,495	,157	-,167	-,100	-,076	,062	,014	-,029	-,029	-,029	,152	,152	,295	,043
P5	-,100	-,100	,171	,157	,171	,000	-,129	,086	,029	,100	-,057	-,057	-,057	-,029	-,029	,114	,014
P6	-,095	,048	-,357	-,167	,000	,238	,071	,119	,095	,071	,143	,143	,143	-,095	-,095	-,095	,000
P7	,129	,200	-,129	-,100	-,129	,071	,257	-,029	,086	-,057	,186	,186	,186	,129	,129	-,014	,043
P8	-,062	,010	-,200	-,076	,086	,119	-,029	,210	,133	,157	,043	,043	,043	-,133	-,133	,010	,114
P12	,090	,162	-,186	,062	,029	,095	,086	,133	,267	,100	,157	,157	,157	-,052	-,052	,090	,157
P14	-,100	-,029	-,043	,014	,100	,071	-,057	,157	,100	,171	,014	,014	,014	-,100	-,100	,043	,086
P15	,129	,200	-,129	-,029	-,057	,143	,186	,043	,157	,014	,257	,257	,257	,057	,057	,057	,114
P24	,129	,200	-,129	-,029	-,057	,143	,186	,043	,157	,014	,257	,257	,257	,057	,057	,057	,114
P25	,129	,200	-,129	-,029	-,057	,143	,186	,043	,157	,014	,257	,257	,257	,057	,057	,057	,114
P26	,124	,052	,400	,152	-,029	-,095	,129	-,133	-,052	-,100	,057	,057	,057	,267	,267	,124	-,014
P27	,124	,052	,400	,152	-,029	-,095	,129	-,133	-,052	-,100	,057	,057	,057	,267	,267	,124	-,014
P30	,124	,052	,400	,295	,114	-,095	-,014	,010	,090	,043	,057	,057	,057	,124	,124	,267	,129
P35	,129	,129	,086	,043	,014	,000	,043	,114	,157	,086	,114	,114	,114	-,014	-,014	,129	,257

7.6 ARTICULO CIENTIFICO

TITULO:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019”.

AUTOR: Bach. Alley Milagros Alvarado Wong

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

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

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo, Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas a través la técnica de la encuesta; encontrando los siguientes resultados: **Con Respecto a los Representantes de las Mypes:** el 60,0 % (9) tienen de 50 años a más, el 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino, el 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa. **Con Respecto a la Mypes:** el 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años. **Con Respecto a la Auditoría:** el 80% (12) no desea que le practiquen una Auditoría, el 66,7 % (10) no conoce algo referente a la Auditoría, el 60,0

(9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Respondió que Sí, el 73,3 % (11) respondió que la Auditoria en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas, el 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría, el 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoria, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en Auditoría. **Con Respecto a los Tributos:** el 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la orientación que le brinda la administración tributaria, el 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, el 80,0% (12) de las Mypes encuestadas indicó que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al día sus libros de contabilidad, el 100% (15) de las Mypes encuestadas contesto que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales, el 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que No existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se sienten motivados para cumplir con el pago de tributos, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario. **Con Respecto al Financiamiento:** el 100 % (15) de

las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió solicito el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles, el 53,3 % (8) de las Mypes encuestadas respondió que no fue suficiente el monto recibido, el 53,3 % (8) solicitó crédito a una entidad No bancaria, el 53,3 % (8) recibió crédito de una entidad No bancaria, el 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno, el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa. **Con Respecto a la Rentabilidad:** El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años, el 100 % (15) DE LAS Mypes encuestadas percibe que su empresa a mejorado por el financiamiento recibido., el 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 5 (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicaran una auditoría.

Palabras clave: Auditoria, tributación ,finanzas y rentabilidad.

ABSTRACT

The general objective of this research work was to: to determine the main characteristics of auditing, taxation, finance and profitability of the micro and small national enterprises sector trade, the flower ingestry of the district of Callería, 2019. The research was non-experimental – cross-cutting-retrospective-descriptive, For the collection of information will be used a structured questionnaire of 35 closed questions through the survey technique;

finding the following results: Regarding the Representatives of the Mypes: 60.0% (9) are 50 years old and older, 53.3% (8) of the respondents are female, 73.3% (11) of respondents have full secondary school. Mypes: 40.0% (5) of mypes surveyed is one year to 5 years old. With Regarding Audit: 80% (12) do not want an Audit, 66.7% (10) do not know something regarding the Audit, 60.0 (9) % of the Mypes surveyed before the question asked Do you believe. What would improve your business if you had an audit? It replied that Yes, 73.3% (11) responded that the Audit at their company has not improved in relation to finances, 100% (15) of the Mypes surveyed did not go anywhere to obtain an Audit, 100% (15) of the Mypes surveyed said that they would go to the Sociedade audit, 100% (15) of the Mypes surveyed if they would be willing to be audited. Regarding the Taxes: 53.3% (8) of the Mypes said they were satisfied with the guidance provided by the tax administration, 100% (15) responded that books and documents involved in accounting were not reviewed and controlled before a the Tax Administration, 80.0% (12) of the Mypes surveyed indicated that they do not have suitable staff assigned to record income, costs and expenses, 60.0% (9) of the Mypes surveyed responded that if they have their current accounting books, 100% (15) of the Mypes surveyed, i replie that they had no problem filing their monthly returns, 100% (15) of the Mypes surveyed if they paid the taxes on their time to the Tributary Administration, 100% (15) of Mypes surveyed responded that there are no accepted tax limit control formats such as representation and recreational expenses, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if they know the tax violations and penalties that could affecting their company, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if they were motivated to meet the tax

payment, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that If they would improve their company if they had tax planning. Regarding Funding: 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if I apply for a credit, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that if they received the credit, 60.0% (9) of the Mypes surveyed responded requested the amount of more than S/. 1,000.00 soles, 60.0% (9) of the Mypes surveyed responded that they were awarded the amount of more than S/. 1,000.00 soles, 53.3% (8) of the Mypes surveyed responded that the amount received was not sufficient, 53.3% (8) applied for credit from a non-bank, 53.3% (8) received credit from a non-bank, 100% (15) of the Mypes responded that they paid more than 3% Interest Rate on Credit, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that the credit, if appropriate, 100% (15) of the Mypes surveyed responded that the financing did improve the company. Profitability: 100% (15) of the Mypes surveyed responded that the profitability of their company improved over the last two years, 100% (15) OF LAS Mypes surveyed perceives that their company has improved by the financing received., 100% (15) of the Mypes Uestadas responded that the profitability of his company if affected by the payment of taxes, the 100 5 (15) of the Mypes surveyed replied that his company would if it would improve if they were to have an audit.

Keywords: Audit, taxation, finance and profitability.

1. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Las micro y pequeñas empresas (en adelante Mypes) son una pequeña unidad de producción, comercio o prestación de servicios; según la legislación peruana es una unidad económica constituida por una persona natural o jurídica bajo

cualquier forma de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

En el mundo existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las micro, pequeñas y medianas empresas, dependiendo de las necesidades propias de cada país o de los objetivos que se persigan. Es decir, en cada país, tomando en cuenta su experiencia y características propias, sus necesidades singulares y los intereses generados de por medio, se pueden esgrimir los argumentos necesarios para aplicar determinada clasificación y con base en ella aplicar las políticas, medidas y estrategias económicas tendientes a propiciar el desarrollo de dichos estratos empresariales. Cada país define a las MIPYMES utilizando pautas esencialmente cuantitativas que, si bien tiene ciertas características similares, también tiene diferencias significativas. Incluso en algunos casos, no hay consenso dentro del mismo país. En la mayoría de los casos, las variables consideradas son cantidad de personal, cifra de ventas y niveles de inversión en activos. Los organismos internacionales con el fin de canalizar los apoyos financieros y logísticos, también se han dado a la tarea de establecer clasificaciones para este sector, así pues, de acuerdo con la OCDE (Saavedra G. & Hernández C., 2008).

En los últimos años las Mypes han crecido, y se han convertido en un importante centro de atención para la economía, especialmente para el sector financiero, debido a que generan oportunidad de empleo a la población, y dinamizan la economía local. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), actualmente existen alrededor de 3,5

millones de micro pequeñas empresas en el país, y son el símbolo del camino al crecimiento; por lo tanto, el Auditoría a las Mypes es fundamental para impulsar el desarrollo de este sector económico que por mucho tiempo estuvo relegado, no solo por las entidades bancarias sino por las instituciones del estado (Condemayta, 2009).

En el año 2005 las Mypes representan, en términos cuantitativos, el 98.35% del total de empresas en el Perú; mientras que tan sólo un 1.65% eran grandes y medianas empresas. Este porcentaje se traducía en 2.5 millones de pequeñas empresas y microempresas, de las cuales únicamente 648,147 MYPEs eran formales. Ello muestra que la MYPE desde hace un buen tiempo es, numéricamente hablando, el estrato empresarial más importante de nuestro país. Su crecimiento ha sido una constante desde hace más de dos décadas. En el primer lustro de los años 2000, por ejemplo, registró un crecimiento de 29% y ese ritmo se ha mantenido, en promedio, hasta la fecha. Esto se ha debido, entre otras razones, a la importancia que han ido cobrando los servicios dentro del mercado y al desafío que enfrentan las grandes y pequeñas economías para combatir el desempleo (Mares Ruiz, 2013).

Nos dice también el Banco Mundial (2016), en “Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos”, expresa que Las pequeñas y medianas empresas (pymes) representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en el mundo. Estas empresas brindan soluciones eficaces a cuestiones fundamentales del desarrollo, como el acceso a energía limpia y agua potable, servicios sanitarios y educación. Las pequeñas y medianas

empresas (pymes) representan la mayoría de los negocios existentes en los países de ingreso bajo (excluyendo las microempresas y los trabajadores independientes). Según un estudio reciente de la Corporación Financiera Internacional (IFC), (PDF, en inglés) las pymes representan más de la mitad de los puestos de trabajo formales en todo el mundo, y su participación en el empleo total es comparable a la de las grandes empresas.

Los 10 millones de micro y pequeñas empresas (mypes) que existen en América Latina y el Caribe generan la mayor parte del empleo, donde también hay menos de un millón de medianas y grandes empresas, según un informe de la Organización Internacional del Trabajo (OIT).

Las mypes generan alrededor del 47% del empleo, es decir, ofrecen puestos de trabajo a unos 127 millones de personas en América Latina y el Caribe, mientras que solo un 19% del empleo se genera en las empresas medianas y grandes, de acuerdo al estudio de la OIT, "Pequeñas empresas, grandes brechas". A esta estructura productiva hay que agregar 76 millones de trabajadores por cuenta propia, que representan el 28% del empleo.

El director de la OIT para América Latina y el Caribe, José Manuel Salazar, dijo que el predominio de las mypes plantea un desafío para los países ya que son los principales nichos de informalidad y baja productividad.

Agregó que hay necesidad de generar un entorno propicio para que las mypes mejoren sus condiciones y engrosen el estrato de empresas medianas.

Entre las medidas que sugiere la OIT como parte de políticas integrales para las mypes figura la simplificación de la reglamentación y el acceso al Auditoría.

Además, la Organización Internacional de Trabajo-OIT (s.f.), en “Pequeñas y microempresas en América Latina y el Caribe”, expresan que, en las Américas destaca el papel productivo y social de las microempresas, que en algunos casos comparten muchas características con las pequeñas empresas. En este campo, las políticas deben orientarse en dos direcciones: por un lado, la mejora de la productividad y el mayor acceso a recursos productivos y de competitividad; por otro lado, la inclusión de los trabajadores de estas unidades productivas en las agendas sociales y laborales. Para hacer frente a estos desafíos, es necesaria una política específica que tenga como meta crear las condiciones que permitan a las Mypes urbanas y rurales alcanzar una competitividad genuina en un marco de equidad. En términos concretos, ello implica mejorar significativamente el porcentaje de trabajadores de las Mypes que estén cubiertos por las políticas y los servicios empresariales de fomento de la productividad y que tengan acceso a mercados y niveles mínimos de protección en todos los países de la región.

En nuestro país, la situación actual de la micro, pequeña y mediana empresa es la siguiente: representa el 99.5% de las empresas existentes, el 84% del empleo⁵, el 64% del PBI (solo las MYPE -sin medianas- y los independientes contribuyen con el 47%⁶), y el 2% de las exportaciones. Son un total de 2.5 millones de pequeñas empresas que dan empleo a 7.6 millones de personas (en esta cifra no se incluye el autoempleo),

distribuidos: 57% en el ámbito urbano y 43% en el ámbito rural (referidos a la PEA).

Según datos del Instituto Nacional de Estadística e Informática (INEI), la economía peruana creció en un 9,8% durante el ejercicio 2008 y, durante el 2009, por efectos de la crisis externa, tiene un lento crecimiento reflejado en el 1,8% en el primer trimestre del año y un decrecimiento del 1,1% en el segundo. Esto se debe a una contracción de la demanda externa y una disminución de la inversión de un 25%.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de empresas, por ello un aumento de la actividad empresarial conlleva tasas de crecimiento económico más altas. El flujo de entrada de empresas en nuevos sectores de la economía y de salida de empresas de los sectores declinantes, poco rentables es un proceso que reasigna los recursos (trabajo y capital) en el total de la economía hacia sectores y empresas que, indefectiblemente, tienen mejoras en la productividad, facilitando la modernización del tejido empresarial.

Tributación

Los economistas Audretsch y Thurik (2001), encontraron evidencias empíricas acerca de la relación entre el nivel de la actividad empresarial y las tasas de crecimiento económico. Estos autores señalan que la empresarialidad genera crecimiento económico debido a que es un vehículo para la innovación y el cambio, sin embargo, conceptualmente el vínculo no es automático.

El hecho de contar con más nacimientos de empresas por año no asegura un mayor crecimiento (Baumol, 1990), menos desarrollo sostenido, este está asociado con el ingreso de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios, asignando recursos a las áreas que explotan dichas innovaciones, generando eficiencias en el sector.

Es por ello que hoy en día las instituciones bancarias han vuelto la mirada a estas pequeñas unidades económicas y las ven rentables en cuanto al Auditoría de crédito, a pesar del alto riesgo que conlleva dicha acción. En tal sentido, algunos bancos han elaborado paquetes de créditos exclusivos para personas naturales o jurídicas que posean una micro pequeña empresa; buscan de ese modo, cubrir la demanda que no puede abastecer COFIDE mediante sus diversos programas de Auditoría (Caballero Saldarriaga, 2016).

Cabe indicar que los servicios financieros son elementos importantes porque contribuyen al desarrollo y a la competitividad de la micro y pequeñas empresas. ya que los microempresarios no arriesgan el patrimonio personal, y surge la oportunidad de establecer mecanismos o cronogramas de pagos. Por ello se requiere de parte del Estado y de las entidades privadas una masiva difusión de nuevos productos que atiendan sus necesidades, como el leasing, las facturas conformadas, los descuentos por las letras de cambio, etc. (Medina, 2010).

Sin embargo, el problema central de la micro y pequeñas empresas es acceder al sistema bancario comercial, Auditoría que resulta el más caro del país. Son los propios micro- y pequeños empresarios, quienes

denuncian esta situación, y si bien consideran que el mercado y el aspecto tecnológico son importantes para lograr sus objetivos estratégicos, le dan mayor ponderación al aspecto de Auditoría, ya que los montos que manejan como capital propio no cubren ni su capital de trabajo ni el de inversión, ambos elementos claves para crecer en un mercado competitivo. Asimismo, la falta de una verdadera cultura financiera en el sector de las micro- y pequeñas empresas origina que busquen otras alternativas de Auditoría, asumiendo incluso mayores costos financieros (Mauricio & Gomero, 2004).

En el Perú, el sector ferreterías crece significativamente; en con una expansión de un 15% y la idea es que siga así en estos siguientes años. Según Nunura (2011) Los resultados de una encuesta realizada a 32 empresas en Lima, y el conocimiento adquirido durante su experiencia profesional, demuestran la existencia de un déficit tanto de conocimiento como del uso de nuevas herramientas para una adecuada Administración de la información, lo que significa limitaciones para realizar una buena gestión de la información, y a su vez implica una desventaja competitiva frente a otras empresas.

Finanzas

En la evaluación realizada a las MYPEs se determinó la existencia de problemas de control interno en el área de tesorería, que genero mal uso de los recursos, en deterioro del cumplimiento de sus objetivos como empresa. El problema principal de la empresa se centra en el manejo de las operaciones, funciones, procedimientos, coordinación y control del efectivo en el área de tesorería.

Para justificar esta investigación lo que se busca es la eficiencia del uso de los recursos del área de tesorería, con las actividades u operaciones que se realizan con el efectivo, siendo estas las más adecuadas y tengan una evidencia sustentatoria que comprueben dichas operaciones, las cuales deban tener un control; es por ello que se realizó un diseño de controles internos exclusivamente para el área de tesorería beneficiando con un mejor manejo en la eficiencia del proceso del efectivo en la empresa, siendo los beneficiados, en primer lugar la empresa que dentro de ellos se encuentra el gerente, personal administrativo, son quienes lo necesitan para determinar en qué parte del proceso del efectivo existe más deficiencia, y en segundo lugar se benefician los usuarios externos que son proveedores, entidades financieras, clientes, y el estado.

Rentabilidad

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019, no llegan a contar con un plan de tributación, es debido a que no toman conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima aspectos relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se buscó obtener conocimiento de todas las teorías con el fin que las microempresas de florerías eludan dilemas con la SUNAT. La metodología de la investigación, fundamentando el enunciado del planteamiento del problema, la planeación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; así como las técnicas y el cuestionario.

Callería es una ciudad que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de la ciudad de Loreto ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes de Nuata y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Loreto. En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT

II. MATERIALES Y METODOS

Tipo y Nivel

Tipo

Mi investigación fue de tipo cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se usaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición.

Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que sólo se limitó a describir la principal característica de la variable en estudio.

Diseño de la investigación

El diseño que se usó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  O

Dónde:

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

O = Observación de las variables: Auditoría, rentabilidad, control interno y tributos.

Cuantitativo

Esta investigación fue cuantitativa, porque se usó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

No experimental

"La investigación no experimental o *expost-facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad.

Transversal

En esta investigación se recolectaron datos en un solo momento y en un tiempo único, cuyo propósito fue describir las variables y analizar su interrelación en un solo momento.

Retrospectivo

En esta investigación; se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

En esta investigación nos limitamos a describir las variables en estudio tal como se observarían en la realidad en el momento en que se recogió la información.

Población y muestra

Población

En esta investigación la población estuvo constituida por 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo que realizó el investigador en el distrito de Callería de Ucayali.

Muestra

De población de estudio se tomó como muestra a 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

III. RESULTADOS

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- El 6,7 % (01) de los encuestados tienen una edad promedio entre 18 a 30 años, mientras que el 33,3% (5) de los encuestados tienen una edad promedio entre 31 a 50 años, y el 60,0 % (9) tienen de 50 años a más.
- El 46,7 % (7) de los encuestados es del sexo Masculino, mientras que el 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino.
- El 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa, mientras que el 26,7 % (4) cuenta con estudios superiores no universitaria completa.

Con Respecto a la Mypes

- El 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años, mientras que el 46,7% (7) tiene una antigüedad de dos años a 10 años, y el 13,3 % (2) tres años a 20 años.

Con Respecto a la Auditoría

- El 20,0% (3) de los representantes de las Mypes encuestadas si desea que le practiquen una Auditoría, y el 80% (12) no desea que le practiquen una Auditoría.
- El 33,3 5 (5) de los representantes de las Mypes encuestadas si conoce algo referente a la Auditoría, mientras que el 66,7 % (10) no conoce algo referente a la Auditoría.
- El 60,0 (9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Respondió que Sí y el 40,0% (6) respondió que No.
- El 26,7 % (4) de las Mypes encuestadas respondió que la Auditoria en su empresa Si ha mejorado en relación a las finanzas, mientras que el 73,3 % (11) respondió que la Auditoria en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoria.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en Auditoría.

Con Respecto a los Tributos

- El 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la orientación que le brinda la administración tributaria, mientras que el 46,7 % (7) respondió que no.
- El 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 20,0% (3) de las Mypes encuestadas indicó que Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, mientras que el 80,0% (12) respondió que no.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al día sus libros de contabilidad, mientras que el 40,0 % (6) respondió que No.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas contesto que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que No existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se dienten motivados para cumplir con el pago de tributos.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario.

Con Respecto al Financiamiento:

- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió solicito el monto de más de S/. 1,000.00 soles, y el 40,0 % (6) respondió que solicito más de S/. 5,000.00 soles.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles, y el 40,0 % (6) respondió que le otorgaron más de S/. 5,000.00 soles.
- El 46,7 % (7) de las Mypes encuestadas respondió que si fue suficiente el monto recibido, mientras que el 53,3 % (8) respondió que no fue suficiente.
- El 46,7 % (7) de las Mypes encuestadas respondió que solicito a una entidad bancaria, mientras que el 53,3 % (8) solicitó a una entidad No bancaria.
- El 46,7 % (7) de las Mypes encuestadas respondió que recibió de una entidad bancaria, mientras que el 53,3 % (8) recibió a una entidad No bancaria.
- El 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa.

Con Respecto a la Rentabilidad

- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años.
- EL 100 % (15) DE LAS Mypes encuestadas percibe que su empresa a mejorado por el financiamiento recibido.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicasen una auditoría

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES:

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- El 60,0 % (9) tienen de 50 años a más.
- El 53,3 % (8) de los encuestados es del sexo femenino.
- El 73,3% (11) de los encuestados cuenta con secundaria completa.

Con Respecto a la Mypes

- El 40,0 % (5) de las Mypes encuestadas tiene una antigüedad entre un año a 5 años.

Con Respecto a la Auditoría

- El 80% (12) no desea que le practiquen una Auditoría.
- El 66,7 % (10) no conoce algo referente a la Auditoría.

- El 60,0 (9) % de las Mypes encuestadas ante la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? Respondió que Sí.
- El 73,3 % (11) respondió que la Auditoria en su empresa No ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoria.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas si estaría dispuesto a ser capacitado en Auditoría.

Con Respecto a los Tributos

- El 53,3% (8) de las Mypes dijo que se sintió satisfecho de la orientación que le brinda la administración tributaria.
- El 100% (15) respondió que No se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- El 80,0% (12) de las Mypes encuestadas indicó que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que si tiene al día sus libros de contabilidad.

- El 100% (15) de las Mypes encuestadas contesto que No tuvo inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas si pagaron los tributos en su oportunidad a la Administración Tributaria.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que No existen formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100% (15) de las Mypes encuestadas respondió que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si se dienten motivados para cumplir con el pago de tributos.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que Si mejoraría su empresa si contara con un planeamiento tributario.

Con Respecto al Financiamiento:

- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si solicito un crédito.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que si recibió el crédito.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió solicito el monto de más de S/. 1,000.00 soles.
- El 60,0% (9) de las Mypes encuestadas respondió que le otorgaron el monto de más de S/. 1,000.00 soles.

- El 53,3 % (8) de las Mypes encuestadas respondió que no fue suficiente el monto recibido.
- El 53,3 % (8) solicitó crédito a una entidad No bancaria.
- El 53,3 % (8) recibió crédito de una entidad No bancaria.
- El 100 % (15) de las Mypes respondió que pago más de 3% de Tasa de Interés por el crédito.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el crédito si fue oportuno.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que el financiamiento si mejoro la empresa.

Con Respecto a la Rentabilidad

- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa mejoro los últimos dos años.
- EL 100 % (15) DE LAS Mypes encuestadas percibe que su empresa a mejorado por el financiamiento recibido.
- El 100 % (15) de las Mypes encuestadas respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- El 100 5 (15) de las Mypes encuestadas respondió que su empresa si mejoraría si le practicarán una auditoría.

RECOMENDACIONES

Con Respecto a los Representantes de las Mypes

- De acuerdo a los resultados mi recomendación sería que gente joven incursione en el negocio de las florerías toda vez que existen pocas Mypes de este rubro.
- También puedo recomendar que las personas del sexo masculino deberían incursionar en esta microempresa.
- A si mismo recomiendo que los empresarios se preparen con estudios para poder llevar adelante sus empresas con mayores conocimientos. y así evitar el fracaso.

Con Respecto a la Mypes

- Se recomienda que las Mypes de este rubro sigan perseverando para que puedan permanecer por más tiempo en el mercado.

Con Respecto a la Auditoría

- Recomiendo a las Mypes que practiquen una auditoría a sus empresas ya que esta las ayudara a controlar mejor sus operaciones.
- Recomiendo que los microempresarios obtengan más conocimiento de los beneficios que trae una auditoria en las organizaciones.
- Recomiendo a las microempresas en estudio practiquen una auditoria a sus empresas ya que sus respuestas a la pregunta formulada ¿ Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría? fue que Sí.

Con Respecto a los Tributos

- Recomiendo a las Mypes estudiadas que crean y tomen conciencia que una auditoria si mejoraría en relación a las finanzas en sus empresas.

- En vista que ninguna Mype estudiadas no acudió a ninguna parte para obtener una Auditoría, recurran a ella.
- Felicito a las Mypes ya que el 100% de ellas dijo que acudiría a las Sociedades de Auditoria, ya que están tiene mayor confianza y mejor credibilidad por ser especialistas en l materia.
- Recomiendo a las Mypes buscar ser capacitado en todo a lo que Auditoria se refiere.
- Recomiendo a las Mypes seguir confiando en la orientación brindada por la administración tributaria.
- Se recomienda que revisen y controlen los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria.
- Es recomendable contar con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Se recomienda seguir teniendo al día sus libros de contabilidad.
- Se recomienda seguir declarando los impuestos al día y en la fecha programada para evitar inconvenientes con la Administracion Tributaria.
- Recomendamos seguir cumpliendo al día con sus obligaciones tributarias.
- Se recomienda implementar los formatos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

- Se recomienda seguir obteniendo conocimiento sobre las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa.
- Recomendamos a los microempresarios continuar motivados para cumplir con el pago de tributos.
- Se recomienda a los microempresarios de las Mypes en estudio implementar un planeamiento tributario.

Con Respecto al Financiamiento:

- Recomendamos a los microempresarios continuar obtener financiamiento para hacer crecer el negocio.
- Se recomienda sacar créditos que puedan cumplir con pagar puntualmente y no afectar así la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda solicitar en una entidad bancaria el financiamiento para así obtener una cartera crediticia amplia.
- Se recomienda hacer una comparación sobre qué entidad tiene los intereses más bajos para así no afectar la rentabilidad de la empresa.
- Se recomienda seguir financiando la empresa ya que su respuesta fue que si mejora la empresa.

Con Respecto a la Rentabilidad

- Recomendamos seguir obteniendo rentabilidad ya que manifiestan que en los dos últimos años mejoró.
- Si el financiamiento mejora la empresa entonces se recomienda seguir con esa línea.

- Recomendamos que sigan cumpliendo sus obligaciones tributarias para así poder ser parte del desarrollo de nuestro país.
- Recomendamos practicar una auditoria en sus empresas para así mejorar en sus operaciones.

VII. Referencia Bibliográfica

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de http://www.escepap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional.* Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing.*
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico.* Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento.* Lima: Editora Grafica Bernilla.

- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centty Villafuerte, D. B. (2008). *Informe PYME Región Arequipa 2002*. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). *Capacitación de la mano de obra*. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.
- Condemayta, Y. (2009). *Microfinanzas y las mypes Perú*. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). *Ética de la investigación*. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). *Metodología de investigación científica*. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). *el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio*. Venezuela.
- Flames, A. (2001). *Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones*.
- Flores. (2004). *Crecimiento de los países*. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). *Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú*.

<http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/s egundo/a07.pdf>.

Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .

Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.

Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.

Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco*", *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.

López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.

Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.

Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.

Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.

Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.

Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.

Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>

Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.

- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

Artículo científico

DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y CESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO

Yo, Alley Milagros Alvarado Wong, identificado con DNI N° 72462045, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado:

“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019”.

Declaro bajo juramento:

- 1) El artículo es de mi autoría
- 2) El artículo no ha sido plagiado ni total ni parcialmente
- 3) El artículo no ha sido autoplagiado: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Pucallpa, 14 de Julio de 2019

.....
Alley Milagros Alvarado Wong
DNI N°72462045

PONENCIA

En el caso de América Latina, a pesar de que en algunos países existen programas de capacitación para las empresas y hay acceso al financiamiento, se puede observar de acuerdo a datos estadísticos, que las empresas pequeñas aun enfrentan una "escasez crónica de financiamiento flexible" y una insuficiente capacidad administrativa. Para complicar las cosas, se argumenta que aun con políticas monetarias y fiscales adecuadas, las empresas micro y pequeñas seguirán careciendo del financiamiento necesario para crecer. Además de lo anterior, destacan los problemas de un bajo valor agregado y de un franco estancamiento del crecimiento económico.

En el Perú, en el año 2005 del total de empresas; el 94% eran microempresas. Estas a su vez generan el 88% de los empleos del sector empresarial y 7.2 millones de puestos de trabajo constituyéndose en la principal fuente generación de empleo y alivio a la pobreza; en tanto al financiamiento; las micro y pequeñas empresas peruanas tienen limitaciones de acceso en la banca formal y de costo, dificultad de acceso al crédito, cuando puede acceder a una línea de financiamiento. Tasas de 35% asumidas por muchos micros y pequeñas empresas en el país hacen no competitivo su producto.

Entre los obstáculos de acceso al financiamiento de las micro y pequeñas empresas; desde el punto de vista de la demanda se encuentra el alto costo del crédito, la falta de confianza de las entidades financieras, el exceso de burocracia de los intermediarios financieros y la petición de excesivas garantías y plazos muy cortos y la falta de información para llegar a éste; dadas estas

dificultades nuestros micros y pequeños empresarios tienen que recurrir a prestamistas (usureros) y asociaciones de crédito (juntas).

Otro problema que afrontan las MYPESs; es la capacitación tan to a la gerencia como al personal, trayendo como consecuencia que los ya mencionados no alcancen la eficacia y la efectividad laboral en los puestos que desempeñan; es por esto que las MYPESs desaparecen con suma facilidad; lo cual se ve reflejado a lo largo de la historia; en cuanto a la rentabilidad que pueden obtener las MYPESs al final de un ejercicio o algún tipo de transacción realizada es muy adverso a lo esperado; puesto que por la falta de financiamiento y capacitación solo les permite cumplir con sus obligaciones y subsistir; hay muchas MYPESs que no cuentan con la misma suerte; ya que en su mayoría solo alcanzan la declinación laboral.

Las librerías en su totalidad son MYPESs que tienen por objetivo la comercialización de diferentes productos y artículos de oficina, en nuestro distrito de Callería la competencia entre éstas es cada vez mayor; puesto que la calidad y los bajos precios de sus productos y/o artículos es cada vez mayor; dichas MYPESs ya mencionadas ofrecen a sus clientes productos y/o artículos como flores, arreglos florares, regalos y otros.

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019?

Objetivos de la investigación

Objetivo General

- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Objetivos específicos

- ✓ Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Justificación de la Investigación

La presente investigación se justifica porque es de vital importancia, ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría,

tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019.

Del mismo modo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro florerías del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.