



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE**

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

TÍTULO:

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

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

AUTOR:

Bach. Pisco Ramirez Jim Key

Código ORCID: 0000 0003 3715 7354

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

Título de la tesis

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

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. ROMEL AREVALO PEREZ

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

AGRADECIMIENTO

- Principalmente a mi familia, por el apoyo y comprensión que me dieron día a día, ellos son la razón de seguir adelante y cumplir mis metas y objetivos trazados.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, con profesionalismo, experiencia, me guio paso a paso, para la realización y culminación de llevar a cabo con éxito mi tesis.
- A todas las personas y microempresarios que me brindaron su apoyo para realizar esta investigación, muchas gracias por todo.

DEDICATORIA

- Esta tesis va dedicada a Dios, pilar fundamental de mi existencia, quien estuvo ahí guiándome en todo momento, y dándome su apoyo para no caer y desmayar en los problemas y adversidades que se presentaban a lo largo de mi investigación.
- A mis padres, que son mis dos tesoros, que permanecieron durante toda mi existencia apoyándome siempre, en las buenas y malas, nunca dejaron de apoyarme, a mi madre por sus grandes ejemplos de conducta y a mi padre por ser un gran ejemplo a seguir y mi eterno guía.
- Y a mis amigos que me apoyaron en todo sentido, dándome sus sabios consejos de no dar marcha atrás, seguir adelante por sobre todas las cosas, con dedicación y motivación para la culminación de este informe final.

RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que, el 53% tiene entre 30_44 años, Se visualiza que el 87% son de sexo masculino, Se visualiza que el 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 40% se dedica hace más de 3 años, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 90% les gustaría que le practiquen una auditoría, Se visualiza que el 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría, Se visualiza que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, de tal modo tener un mejor funcionamiento y gestión e incorporar mejoras muy beneficiosas, Se visualiza que el 73% considera que hubo mejoras en su empresa, ya que ayudo con la toma de decisiones en busca de la mejoría y reorganización de su empresa, Se visualiza que el 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías, Se visualiza que el 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas, Se visualiza que el 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa

de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos presentados ante ellos, Se visualiza que el 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día, Se visualiza que el 100% asegura que cuenta con personal capacitado para la realización del trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, beneficiando así a la empresa en la actualidad, Se visualiza que el 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas, Se visualiza que el 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes, Se visualiza que el 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias, Se visualiza que el 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante, Se visualiza que el 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa, Se visualiza que el 100% indican que indistintamente de la motivación, es más una obligación para ellos como ciudadanos responsables el cumplir con los pagos de tributos. Así mismo agregaron algunos para evitar multas que perjudiquen la empresa, Se visualiza que el 100% considera que mientras más métodos y/o herramientas sean aplicadas para la mejora de ello, ayudara a que la empresa lleve un mejor funcionamiento y desempeño, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 100% asegura haber realizado alguna solicitud a un préstamo, indicando así que lo realizaron en alguna entidad, cajas o simplemente a prestamistas, Se visualiza que el 73% asegura haber recibido el crédito sugerido sin problema alguno, Se

visualiza que el 54% indica que solicito más de S/. 1,000.00., Se visualiza que el 63% afirma haber recibido más de S/. 1,000.00, informando además que no procedió algunas de sus solicitudes, Se visualiza que el 77% asegura haber solicitado créditos en entidades bancarias, de tal modo tener más probabilidades de adquirir, Se visualiza que el 67% asegura haber recibido su crédito en entidades bancarias, Se visualiza que el 47% asegura estar pagando 2%, Se visualiza que el 100% indico que el crédito obtenido fue muy oportuno, ya que muchos invirtieron el dinero en mejoras de la empresa, así mismo pagaron algunas cuentas pendientes, Se visualiza que el 93% asegura que el crédito obtenido fue suficiente para cumplir con los objetivos planeados, Se visualiza que el 100% asegura que el financiamiento mejoro en distintas maneras la empresa, ya que mientras algunos invirtieron en productos, otros invirtieron en mejoras de la empresa, y algunos en implementación de sistemas mejor adecuado para su empresa, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 100% tuvieron significativas mejoras en los últimos años, aun así, esperan ver crecer más su empresa, Se visualiza que el 100% indica que, debido a buenas decisiones tomadas para la mejora de la empresa, genero buena rentabilidad, Se visualiza que el 100% indica que el cumplir con sus obligaciones, genera mejor imagen a su empresa y se sienten más comprometidas con el país, Se visualiza que el 100% considera que, a gran vista, la mejoría no es tan notoria, sin embargo, espera que sea reflejada de poco a poco la rentabilidad que estiman las micro y pequeñas empresas.

Palabra Clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

ABSTRACT

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies, commerce sector, sale of spare parts and lubricants of the district of Callería, 2019. The research was descriptive, because it only limited itself to describing the main characteristics of the variables under study, to carry out, a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises were used, to which a questionnaire of 35 questions was applied, using the technique of survey, obtaining the following results: Regarding entrepreneurs of micro and small businesses; It is visualized that, 53% is between 30_44 years old, It is visualized that 87% are male, It is visualized that 47% has the degree of incomplete University Superior, Regarding the characteristics of micro and small companies; It is visualized that 40% is dedicated more than 3 years ago, Regarding the audit of micro and small companies; It is visualized that 90% would like to have an audit, It is visualized that 90% have any knowledge regarding the subject of audit, It is visualized that 100% consider that the practice of the audit would help to have a better control of their Daily activities, in such a way to have a better operation and management and incorporate very beneficial improvements, It is visualized that 73% consider that there were improvements in their company, since I help with the decision making in search of the improvement and reorganization of their company, It is visualized that 93% go to people trained to carry out audits, It is visualized that 93% visualized great improvements, so that they were able to meet established goals and generate new perspectives, It is visualized that 100% indicate that they have availability and initiative of Know important areas such as auditing, so you can keep better control and use the right tools for better management of your companies, to the taxes of

micro and small businesses; It is visualized that 83% ensures that immediate attention and good guidance was provided to solve the different events presented to them, It is visualized that 57% thoroughly elaborate that the documentation is up to date, It is visualized that 100% ensures that It has trained personnel to carry out the registration work in such a way that they provide security of good management, thus benefiting the company at present, It is visualized that 90% ensure that the accounting and administrative information is up to date and without problems, It is visualized that 73% affirm that there is still a failure in the monthly declaration system, so they are quick to declare before date, in this way there are no inconveniences. It is visualized that 90% assure timely compliance with the payment of their Tax obligations, It is visualized that 73% do not have such control, however, they consider that improvement in their company from now on, It is visualized that 93% indicated to which they know certain infractions and sanctions that involve their company, it is visualized that 100% indicate that regardless of the motivation, it is more an obligation for them as responsible citizens to comply with the payment of taxes. Also added some to avoid fines that harm the company, It is visualized that 100% consider that the more methods and / or tools are applied to improve it, will help the company to perform better performance and performance, Regarding the finance of micro and small businesses; It is visualized that 100% claims to have made a request for a loan, indicating that they made it in some entity, boxes or simply to lenders, It is visualized that 73% claims to have received the suggested credit without any problem, It is visualized that the 54% indicate that I request more than S /. 1,000.00., It is visualized that 63% claim to have received more than S /. 1,000.00, also informing that it did not proceed with some of its requests, It is visualized that 77% claims to have requested credits in banking entities, in this way

being more likely to acquire, It is visualized that 67% claims to have received their credit in banking entities, It is visualized that 47% claims to be paying 2%, It is visualized that 100% indicated that the credit obtained was very timely, since many invested the money in improvements of the company, also paid some outstanding bills, It is visualized that the 93% ensures that the credit obtained was sufficient to meet the planned objectives, It is visualized that 100% ensures that the financing improved in different ways the company, since while some invested in products, others invested in improvements of the company, and some in systems implementation better suited for your company, Regarding the profitability of micro and small businesses; It is displayed that the 100% had significant improvements in recent years, even so, they expect to see their company grow more, It is visualized that 100% indicates that, due to good decisions made for the improvement of the company, I generate good profitability, It is visualized that 100 % indicates that complying with their obligations generates a better image of their company and they feel more committed to the country. It is visualized that 100% consider that, on a high level, the improvement is not so noticeable, however, they expect it to be Gradually reflected the profitability estimated by micro and small businesses.

Keyword: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

INDICE	Pág.
Título de tesis	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	iv
Resumen y abstract	v
Índice	xi
Índice de tablas	xv
Índice de figuras	xvii
I. INTRODUCCIÓN	19
1.1 Caracterización del problema	28
1.2 Enunciado del Problema	29
1.3 Objetivo General	29
1.4 Objetivos Específicos	29
1.5 Justificación de la Investigación	30
II. REVISIÓN LITERARIA	31
2.1 Antecedentes	31
2.1.1 Internacional	31
• Auditoría	31
• Tributación	35
• Finanzas	37

• Rentabilidad	42
2.1.2 Nacional	44
• Auditoría	44
• Tributación	47
• Finanzas	51
• Rentabilidad	59
2.1.3 Regional	60
• Auditoría	60
• Tributación	61
• Finanzas	62
• Rentabilidad	63
2.1.4 Local	64
• Auditoría	64
• Tributación	66
• Finanzas	67
• Rentabilidad	69
2.2 Marco Teórico	70
2.2.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas	70
2.2.2 Teoría de la auditoría	71
2.2.3 Teoría de la finanza	80
2.2.4 Teoría de la rentabilidad	84
2.2.5 Teoría de la tributación	92
2.3 Marco Teórico Conceptual	95

2.3.1 Definición financiamiento	95
2.3.2 Definición de la rentabilidad	96
2.3.3 Definición de auditoría	97
2.3.4 Definición de los tributos	98
2.3.5 Definición de las micro y pequeñas empresas	99
III. METODOLOGÍA	108
3.1. Tipo y nivel de investigación	108
3.1.1 Tipo	108
3.1.2 Nivel	108
3.2. Diseño de la investigación	108
3.3 Población y muestra	109
3.3.1 Población	109
3.3.2 Muestra	110
3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores	110
3.5. Técnica e instrumentos de recolección de datos	115
3.6. Matriz de consistencia	117
3.7 Principios éticos	121
IV. RESULTADOS	123
4.1. Resultados	123
4.2. Análisis de resultados	158

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	163
REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS	173
ANEXOS	181
- Carátula	182
- Artículo científico (Resumen y Abstract)	183
- Declaración Jurada del Artículo Científico	228
- Matriz de Consistencia	230
- Instrumentos de Recolección (encuestas)	234
- Tabla de Fiabilidad	245
Base de datos de las encuestas	246

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS	Pág
Tablas	
Tabla 1 Edad de los representantes de las mypes	123
Tabla 2 Sexo de los representantes de las mypes	124
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	125
Tabla 4 Antigüedad de las mypes	126
Tabla 5 Practica de auditoría	127
Tabla 6 Conoce de auditoría	128
Tabla 7 Mejoraría con practica de auditoría	129
Tabla 8 Auditoría en relación a las finanzas	130
Tabla 9 Acude para auditoría	131
Tabla 10 Mejoría por auditoría	132
Tabla 11 Capacitado por auditoría	133
Tabla 12 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	134
Tabla 13 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	135
Tabla 14 Cuenta con un personal idóneo asignado	136
Tabla 15 Están los Libros de Contabilidad al día	137
Tabla 16 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	138
Tabla 17 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	139
Tabla 18 Cuentan con un proceso de control tributario	140
Tabla 19 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	141
Tabla 20 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	142
Tabla 21 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	143
Tabla 22 Solicitud de crédito	144
Tabla 23 Recibió crédito	145

Tabla 24 Monto del crédito solicitado	146
Tabla 25 Monto del crédito recibido	147
Tabla 26 Entidad del crédito	148
Tabla 27 Entidad del crédito otorgado	149
Tabla 28 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	150
Tabla 29 El crédito financiero ha sido invertido	151
Tabla 30 Monto del crédito suficiente	152
Tabla 31 El financiamiento mejora la empresa	153
Tabla 32 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría	154
Tabla 33 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	155
Tabla 34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	156
Tabla 35 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	157

Figuras	Pág
Figura 1 Edad de los representantes de las mypes	123
Figura 2 Sexo de los representantes de las mypes	124
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	125
Figura 4 Antigüedad de las mypes	126
Figura 5 Practica de auditoría	127
Figura 6 Conoce de auditoría	128
Figura 7 Mejoraría con practica de auditoría	129
Figura 8 Auditoría en relación a las finanzas	130
Figura 9 Acude para auditoría	131
Figura 10 Mejoría por auditoría	132
Figura 11 Capacitado por auditoría	133
Figura 12 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	134
Figura 13 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	135
Figura 14 Cuenta con un personal idóneo asignado	136
Figura 15 Están los Libros de Contabilidad al día	137
Figura 16 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	138
Figura 17 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	139
Figura 18 Cuentan con un proceso de control tributario	140
Figura 19 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	141
Figura 20 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	142
Figura 21 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	143
Figura 22 Solicitud de crédito	144
Figura 23 Recibió crédito	145
Figura 24 Monto del crédito solicitado	146

Figura 25 Monto del crédito recibido	147
Figura 26 Entidad del crédito	148
Figura 27 Entidad del crédito otorgado	149
Figura 28 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	150
Figura 29 El crédito financiero ha sido invertido	151
Figura 30 Monto del crédito suficiente	152
Figura 31 El financiamiento mejora la empresa	153
Figura 32 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría	154
Figura 33 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	155
Figura 34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	156
Figura 35 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	157

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.

A nivel mundial existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las medianas, micro y pequeñas 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. En 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.

En estos últimos años las Mypes han crecido, y se convirtieron en gran importancia para el centro económico, en especial para la parte financiera, debido a que generan nuevas oportunidades de trabajo para el pueblo. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), en la actualidad existen alrededor de 3,5 millones empresas pequeñas en el país, el cual simbolizan un gran crecimiento a futuro; por lo tanto, 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.

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 MYPE's 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.

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 empleo, 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, 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.

ComexPeru Tributación para las mype (2017) De acuerdo a una última encuesta de la ENAHO (Encuesta Nacional de Hogares), indica que el 96.5% de las empresas en el Perú son mype. El cual también estima que un 20% trabajan con formalidad, afectando así gravemente no solo recaudaciones e ingresos fiscales, sino también nuestro desarrollo y crecimiento como el país que somos. Desde hace muchos años fuimos testigos de esta situación y hasta hace poco no se había hecho nada para revertirlo.

Sunat, una de las grandes razones por la cual muchas empresas se mantienen en la informalidad, realizo acompañado del Poder Ejecutivo, nuevos métodos concretos que mejoren este escenario, así mismo, implemento nuevas estrategias que estipulan una mejor relación con los contribuyentes, más aún con los más pequeños, a partir del 2016 es cuando las reformas se empiezan a materializar.

Por ello el Poder Legislativo decidió tomar cartas al asunto debido a que recientemente se aprobaba la ley el cual se establece “alertas educativas” para las micro y pequeñas empresas. Esta ley modifica el Código Tributario para agregarlos como una especie de sanción para las MYPEs, así da a entender como acciones que implican una capacitación muy eficiente hacia la primera infracción que se detecte, de tal modo formar una cultura tributaria que reduzca el incumplimiento para contribuir en el sector económico. Se tiene entendido

que estas alertas educativas van a ser aplicadas mucho antes de cualquier sanción, ya sea multas, cierre temporal, suspensión de permisos o licencias, que son de prioridad para los micro empresarios, más aún cuando inician un negocio. No cabe duda, que de esta manera se lograra tener mayor entendimiento y acercamiento hacia este sector empresarial.

Menciona también que se ha estandarizado estrategias de comunicación más sencillas que estará al alcance de todos, ya sea por aplicaciones para celulares modernos, así mismo, portales de ayuda en sitios web, o también a través de las redes sociales e incluso una plataforma específicamente para los nuevos emprendedores: emprender.sunat.gob.pe.

Se recalca que debemos tomar gran importancia para la gran cantidad de empresas formales, teniendo en cuenta que, a fines de agosto del 2017 (información disponible), la gran mayoría era considerada medianos y pequeños contribuyente el cual se estiman que eran un 99.8%, lo cual se indica que el RUS era el indicado para este sector, lo reúne en si a más de un millar de pequeñas empresas, a discrepancia del régimen Mype que tienen como aproximado 467,000 mil contribuyentes.

Cabe asegurar que las nuevas tendencias en herramientas van en lo correcto. Aun así, cabe mencionar que es de gran importancia tener más estrategias que lo acompañen, de tal modo llegar a más microempresarios, así mismo a nuevos emprendedores que estén lanzándose al mundo tributario y desconozcan de estos conceptos.

En el Perú, el sector lubricantes y venta de repuestos crece significativamente; 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 un estudio realizada a las MYPEs se determina 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 sustentadora 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

Si las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019, no logran tener un planeamiento tributario, es porque no conocen los beneficios de este elemento, que considera aspectos importantes como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Es por ello que se buscó conocer este conjunto de teorías para que las empresas de transporte eviten problemas tributarios con la SUNAT. El marco metodológico de la investigación, considerando el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, formulación de las hipótesis, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Callería es un distrito en crecimiento el cual está conformada con muchas empresas pequeñas; por ello la Dirección Regional de trabajo en conjunto con Promoción de Empleo de Pucallpa, empezó a establecer nuevos estándares de coordinación, aplicación y supervisión de políticas encomendadas con la política de Estado con el sector en concordancia, de tal modo brindar ayuda a las pequeñas empresas con capacitaciones y auditorías; de tal forma estas empresas podrán brindar empleo a los habitantes de Callería y demás sectores que lo rodean.

1.1. Caracterización del problema

Si las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019, no logran tener un planeamiento tributario, es porque no conocen los beneficios de este elemento, que considera aspectos importantes como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Es por ello que se buscó conocer este conjunto de teorías para que las empresas de transporte eviten problemas tributarios con la SUNAT. El marco metodológico de la investigación, considerando el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, formulación de las hipótesis, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Callería es un distrito en crecimiento el cual está conformada con muchas empresas pequeñas; por ello la Dirección Regional de trabajo en conjunto con Promoción de Empleo de Pucallpa, empezó a establecer nuevos estándares de coordinación, aplicación y supervisión de políticas encomendadas con la política de Estado con el sector en concordancia, de tal modo brindar ayuda a las pequeñas empresas con capacitaciones y auditorías; de tal forma estas empresas podrán brindar empleo a los habitantes de Callería y demás sectores que lo rodean, satisfaciendo las necesidades de la población de la región de Ucayali.

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

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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019?

1.3. Objetivo general

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

1.4. Objetivos específicos

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

✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.

1.5. Justificación de la investigación

Finalmente la investigación se justifica porque es importante ya que nos permitirá conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitirá 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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.

Asimismo, 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 venta de repuestos y lubricantes 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.

II. REVISIÓN DE LA LITERARIA

2.1. Antecedentes

2.1.1. Antecedentes Internacionales

• Auditoría

Las MYPES, en el país, han adquirido en 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.

De otro lado, 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.

Así mismo, 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 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).

Gilarias (2016), El Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo: Importancia de la planificación fiscal y financiera de tu empresa. Nos informa que, “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”. Par11.

Siguiendo con Gilarias (2006), también nos menciona 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” Par11.

Soria (2016), en su trabajo Capital& Bolsa - España, en su artículo: “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda”. Nos informa 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 sobre todo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, así como programas de flexibilización cuantitativa”. Par 1.

“A pesar de esto, ciertos inversores sugieren que los rendimientos negativos son un "signo de prosperidad." Y algunos gestores de bonos incluso han utilizado diferentes estrategias financieras para transformarlo en un rendimiento positivo. Sin embargo, a medida que los inversores buscan una mayor rentabilidad también lo hacen en cuanto al riesgo asumido, eso sí, bajo la esperanza de que los Bancos Centrales mantengan estas políticas a pesar de las consecuencias potencialmente adversas en el largo plazo”. (Soria Arturo, 2016, par17)

“PIMCO, la mayor gestora de fondos especializada en estos activos, y el Estado chino han encontrado la clave para conseguirlo, que está en la divisa. La estrategia consiste en cubrir la divisa de

los bonos en dólares, (swaps) algo que ambas instituciones están haciendo de momento con la deuda japonesa en yenes pero que seguramente terminarán por llevar a cabo la misma operación con la divisa europea”. (Soria Arturo, 2016, par 18)

“Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los “swaps”; Entonces es cuando llega el problema donde lo más probable es que los inversores busquen nuevos lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por qué no, la próxima parada podría ser Europa”. (Soria Arturo, 2016, par 19)

• **Tributación**

Valls (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Nos informa que, la innovación disruptiva implica crear los servicios que el cliente pueda necesitar en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”. Par 1.

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente. La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado del 30% y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 -4)

“«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve 'La Caixa' es potenciar la relación digital. «Queremos crear servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»” (Valls Angells, 2015, par7)

“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 digital es 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, par9)

“La puesta en marcha de esas nuevas propuestas tuvo que ver con el análisis del entorno financiero, que comenzó en la misma época. Ante la aparición de nuevos elementos como la banca “lowcost o el “shadowbanking, los responsables de la entidad se dieron cuenta de que el cliente empezaba a no diferenciar las ofertas entre sí. El precio y la atención eran los únicos elementos distintivos. «Creímos adecuado potenciarlos», dice Valls. Y para ello optaron por preguntar directamente al cliente qué era lo que necesitaba”. (Valls Angells, 2015, par 11).

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de

utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación 'oneclick' (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

• 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 El sistema Nacional de Control es descentralizado: en cada municipalidad debe existir un órgano de control institucional que depende directamente de la Contraloría General de la República. Sin embargo, esto no ocurre en un gran número de municipalidades distritales, no porque se quiera evadir las acciones de control sino porque su economía no lo permite. Por tal razón, es permitido que las municipalidades distritales coordinen con las provinciales a fin que estas cumplan con prestarles el apoyo necesario. El Control Gubernamental es interno y externo.

El control interno, Comprende las acciones de control previo, simultánea y de verificación posterior que realiza la Municipalidad, con la finalidad de que la gestión de sus recursos, bienes y operaciones se realicen eficiente y correctamente. El control interno es previo, simultáneo y posterior: Lo que se busca con el control previo es anticiparse a los problemas que pudieran presentarse en el ejercicio de la gestión, a partir de la detección de posibles errores en la acción municipal, con el control simultáneo se busca corregir los problemas conforme estos se vayan presentando en el ejercicio y la gestión municipal. El control interno previo y simultáneo compete exclusivamente a las autoridades, funcionarios y servidores públicos de la municipalidad, el control interno posterior es ejercido por los

superiores del servidor o funcionario municipal ejecutor de la actividad, y fundamentalmente por el órgano de control institucional. El control posterior busca corregir los problemas luego de que estos se presentan.

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, evaluando y verificando los aspectos administrativos del uso de los recursos y bienes de la municipalidad, así como la gestión y ejecución llevadas a cabo, en relación con las metas trazadas 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**

Maslucan (2015) en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no

existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo esto una obligación tributaria de carácter formal que al ser incumplida y detectada por la Administración Tributaria devendría en una multa para la empresa. Así mismo se detectó que la empresa no ha establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 2014, la empresa ha realizado sus operaciones comerciales, financieras, contables y tributarias en concordancia con las normas tributarias vigentes, previniendo así contingencias tributarias, minimizando el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, determinando el correcto impuesto a pagar. La aplicación del plan estratégico tributario en la empresa, arrojó resultados positivos, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positivo tanto económicamente como financieramente.

Rodríguez (2014); en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en

especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

2.1.2. 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 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 Diario El Comercio. (06deagostodel2014), en su artículo: “Instrumentos financieros en soles rinden más que en dólares”. Nos informa, en un reporte de MC & F que, en los últimos 12 meses, al cierre de julio de este año, los instrumentos de inversión en moneda nacional mostraron una rentabilidad promedio de 3,6%, cifra mayor que los de moneda extranjera, que lograron un 1,8%. En el mismo período, la consultora determinó que el instrumento más rentable en soles fue el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, que mostró una rentabilidad de 11,56%. En cuando a los instrumentos en dólares, el más destacado fue el índice EPU con 14,22%, Con relación a las AFP, los tres tipos de fondos mostraron rentabilidades positivas en los últimos 12 meses (5,7%; 7,7% y 6,9%, para los tipos de fondos 1, 2y3, respectivamente). En fondos mutuos, el de mayor crecimiento fue el de renta fija en soles, con3,85%, mientras que el de menor rentabilidad lo obtuvo el de corto plazo en dólares con 0,51%. Par1-4

En los últimos siete meses, la rentabilidad de todos los indicadores en promedio fue de 1,3%, cifra mayor que el rendimiento acumulado a junio, que fue de 1,1%. (.) El rendimiento más alto en moneda nacional lo obtuvo el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, con un 7,06%, mientras que el instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par5-8

“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 mencionó 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, par2-6)

“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, par7)

El segundo elemento clave se basa en conocer comportamientos relacionados con la autorregulación y funciones de ejecución (control consciente de los pensamientos, sentimientos y acciones) que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par8)

“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”, dijo al respecto. ((Garcia Guitierrez, 2016), par9)

“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)

La educación financiera no es enseñarles a los niños a comprar, estoy convencida de que es planeación en familia; si los niños tienen metas a corto plazo, es debido a que su vida ha sido muy corta, han pasado muy poco tiempo con nosotros, pero sus papás no, y si los niños pudieran escuchar las conversaciones de sus padres (de presupuesto familiar) donde las metas son a mediano y largo plazos, entrarán en esa mentalidad”, refirió la directora del Mide,(...),“Fomentarla inclusión financiera y utilizar servicios financieros formales pueden mejorar la calidad de vida de una persona si sabe utilizarlos. Los niños no suelen planear para hoy, debido a que ven sus metas muy lejanas, pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero”, concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par13-15)

• Finanzas

Layme (2015) en su tesis titulado: 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 los gobiernos locales, lo que permitirá finalmente tener los servicios que exige la comunidad.

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.

Afirma Vega (2008), en su investigación sobre los recursos Recaudados por las municipalidades determinó que todos estos ingresos, deducido un pequeño gasto financiero, determinan que los gobiernos regionales puedan gastar S/.9.211 millones en la compra de bienes y servicios para sus respectivas jurisdicciones. Finalmente, el ingreso de los gobiernos locales en conjunto asciende a S/.6.516 millones de nuevos soles, los mismos que provienen de las siguientes fuentes: transferencias del gobierno nacional (S/ 4,261 millones, procedentes del IPM, canon y otros), recaudación directa de impuestos y otras tasas (S/.2.238 millones, provenientes del impuesto predial, arbitrios, licencias, etc) e ingresos financieros (S/ 17 millones). Deducidos los gastos financieros (S/.70 millones), las municipalidades gastan S/ 6,446 millones en sus respectivas localidades.

El porcentaje de pobreza total de la provincia de Morropón es de 53,1%, siendo la tercera provincia más pobre de la región. (INEI, 2012b). Además, es una de las provincias más expuestas a fenómenos naturales extremos. El IDH es de 0,544, con lo cual la

provincia de Morropón queda en el puesto 113 de las 198 provincias del Perú.

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. En cambio, nuestra Ley del Control Interno de las entidades del estado (2006, 18 de abril) nos señalan en el Artículo 3 de la Ley N° 28716, el control previo y simultaneo comprende exclusivamente a las

autoridades funcionarios y servidores públicos de las entidades como responsabilidad propia de las funciones que le son inherentes sobre la base de las normas que rigen las actividades de la organización y los procedimientos establecidos en sus planes, reglamentos, manuales y disposiciones institucionales, los mismos que contienen políticas y métodos de autorización, registro, verificación, seguridad y protección.

Asimismo, Valdivia (2006), la Ley Orgánica de Municipalidades N° 27972, establece coordinar, concertar y proponer el Plan de Desarrollo Municipal Provincial Concertado y su Presupuesto Participativo, el cual luego de aprobado es elevado al Consejo de Coordinación Regional para su integración a todos los planes de desarrollo municipal provincial concertados de la región y la formulación del Plan de Desarrollo Regional Concertado. Estos planes deben responder fundamentalmente a los principios de participación, transparencia, gestión moderna y rendición de cuentas, inclusión, eficacia, eficiencia, equidad, sostenibilidad, imparcialidad y neutralidad, subsidiariedad, consistencia de las políticas locales, especialización de las funciones, competitividad e integración. Los planes de desarrollo municipal concertados y sus presupuestos participativos tienen un carácter orientador de la inversión, asignación y ejecución de los recursos municipales. Son aprobados por los respectivos Concejos Municipales.

Del mismo modo Aguirre (2006), En todo sistema de control interno se deben de definir unos alcances los cuales variaran dependiendo de las distintas características que integren la estructura del negocio y la responsabilidad en la decisión de estos alcances para un adecuado control recae siempre en la dirección en función de sus necesidades y objetivos. Las variables a considerar dependerán siempre de las distintas actividades del negocio o clases de organización y departamento que la componen, tamaño, volumen de transacciones y tipo de operaciones, así como la distribución geográfica de la organización, entre otras. En empresas de gran tamaño ocurre que los distintos procedimientos, controles y sistemas de registro que utilizan no son operativos ni prácticos en organizaciones de menor dimensión. En pequeñas empresas la necesidad de un control formal, con el objetivo de obtener fiabilidad en la información y registros, es menor al asumir la dirección un papel más directo y personal en el negocio.

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.

Es decir, León Zevallos (2005), comenta en el proceso administrativo de control interno en la gestión municipal. En este trabajo se resalta el control de las distintas actividades administrativas, financieras, contables, legales y la relación de la municipalidad con la comunidad, elemento que desde siempre ha sido necesario resaltar y sobre el cual no se ha hecho mucho. Este trabajo tiende a propiciar un moderno y eficaz instrumento de control administrativo que implica un cambio en la estructura del órgano responsable que el control interno funcione de manera integral, efectiva y eficiente que asegure en lo posible un control permanente de todos los procedimientos del organismo municipal a fin de que cada acción sea ejecutada ejerciendo una estricta y permanente vigilancia del cumplimiento de las medidas de control previo, concurrente y posterior.

Visto que Urdaneta (2003), en la investigación realizado sobre control interno del inventario de materiales C.A. En el ven distribuidora, 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**

Limaco & Mundaca (2013), en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligación es formales y obligaciones sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo

en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. Que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

2.1.3. 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**

Alarcón & Rosales (2014), en su tesis denominada: “Evaluación de la Gestión Económica – Financiera y su Implicancia en la Rentabilidad de la Empresa “Panificación Arte Distribuidores SAC” de la Ciudad de Chiclayo durante el periodo 2014” universidad católica santo Toribio de Mogrovejo, en Chiclayo, Perú. Se recopilaron los datos a través de la observación y la entrevista, entre otros, y como instrumento de recolección de datos fue utilizado el cuestionario. Con los datos obtenidos los autores concluyen que:

Al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad

proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos (Alarcon R. & Rosales L; 2014,pág.162).Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos en punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, (...) en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; así mismo ha existido un crecimiento en el patrimonio dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en las proyecciones determinadas. (Alarcón R. & Rosales L; 2014, pág.162 -163).

• Finanzas

Mendoza (2015), en su tesis titulado; Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa- Periodo 2014. La investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua – Pucallpa periodo 2014. La investigación fue de tipo cuantitativa, nivel descriptivo, diseño no experimental, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 31 preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a una muestra poblacional

representativa de 20 trabajadores de la Municipalidad Distrital de Sepahua, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a las principales características del control interno: El 75% de los encuestados conoce la ley del control interno, el 25% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 20% no pone en práctica el principio de eficacia, el 5% no aplica el principio de transparencia, en conclusión fueron que el 10% no aplica el componente de ambiente de control, el 15% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 35% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 30% no aplica las características de la información financiera presupuestal: confiabilidad, el 50% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 60% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 15% no aplica los objetivos de los estados financieros: en recomendación debe formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa.

• **Rentabilidad**

Mundaca (2011), en su tesis titulada: Incidencia Financiera de la Aplicación de un planeamiento tributario en las empresas comerciales de la ciudad de Trujillo. Concluye lo siguiente: El planeamiento tributario en las empresas comerciales, como parte

esencial de los negocios se encuentra sujeta a diferentes interpretaciones de acuerdo al interlocutor, quien, para dar una imagen de actualización, siempre atenderá a su cuestionamiento de manera reactiva. Las normas tributarias establecen una serie de obligaciones formales y de pago que las empresas deben cumplir adecuadamente a fines de evitar contingencias y la generación de multas y otras sanciones. Las conductas delictivas no forman parte de la planeación tributaria, debiéndose evitar a toda costa la simulación y las operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal. De acuerdo a los resultados obtenidos en un 95% de los entrevistados respondió que el planeamiento tributario tiene un impacto positivo; y es una herramienta que tiene el contribuyente para minimizar o disminuir lícitamente los efectos en el costo de los tributos que debe pagar.

2.1.4. 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 las ratios básico en temas financieros.

•Tributación

En este modo Manihuari (2014), en su tesis titulada; caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no

aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

• Finanzas

Sánchez (2013), en su tesis titulada: Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el periodo 2013. Tiene las siguientes conclusiones: En general de acuerdo a los resultados obtenidos el planeamiento tributario origina un efecto financiero positivo en la toma de decisiones en un 95% de eficiencia y una eficiencia de las decisiones tributarias de un 85%. De la aplicación del Planeamiento Tributario se muestra una mejora positiva a la Gestión del Departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC representada con 92% de eficiencia a los resultados. Las contingencias financieras y tributarias negativas se han reducido mediante la aplicación del planeamiento tributario y se ven reflejadas en la correcta distribución de los recursos que se utilizaba en el Pago de Tributos y Beneficios sociales. El planeamiento Tributario aplicado al Departamento de

Recursos humanos de la empresa de transportes Ave Fénix SAC no concibe conductas delictivas, debiéndose evitar la simulación, datos falsos, y operaciones inventadas, ya que estas son delitos de defraudación fiscal que podrían afectar y dañar la salvaguarda de la empresa.

Barrantes & Santos (2013), en su tesis titulada: El Planeamiento Tributario y la determinación del impuesto a la renta en la Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales S.A. en el Año 2013. Concluye lo siguiente: El diseño e implementación de un Plan Tributario 2013 en la empresa, minimiza el riesgo tributario y a la vez el riesgo financiero, mejorando la liquidez de la empresa, determina el correcto impuesto evitando reparos posteriores que originen desembolsos innecesarios. Con la ayuda del Planeamiento Tributario 2013, se demuestra que económica y financieramente se obtienen resultados positivos, traducidos en liquidez y rentabilidad reflejadas en la utilidad de la misma y en el menor pago del Impuesto a la Renta sin recurrir a acciones elusivas y evasivas. La aplicación del Planeamiento Tributario arrojó resultados positivos en la empresa en estudio, demostrando la efectividad de su aplicación y un efecto positiva tanto económica como financieramente en la determinación del Impuesto a la Renta, además la Gerencia debe establecer políticas y acciones de capacitación y actualización al personal, específicamente al personal del Área de Contabilidad en Temas

Tributarios, principalmente en el Impuesto a la Renta que es el de mayor impacto en la empresa. La Planificación Tributaria, debe ser una parte relevante en la Organización de una empresa, ya que en la medida en que ésta planifique va a poder maximizar los ingresos y aplicar los beneficios tributarios que otorga la Ley, asimismo maximizar las utilidades del negocio y, por lo tanto, el retorno de la inversión de los propietarios. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

• **Rentabilidad**

En este modo Manihuari (2014), en su tesis titulada; caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013, la presente investigación, tuvo como objetivo general: Describir las principales características del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha periodo 2013. La investigación fue cuantitativa-descriptiva, para la población y muestra de la información se escogió al azar a 69 empleados de la municipalidad distrital de Yarinacocha, a quién se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas tipo Likert, aplicando la técnica de la encuesta tipo Likert. Obteniéndose los siguientes resultados: respecto a las principales características del control

interno: El 62% conoce la ley del control interno, el 73% no pone en práctica el principio de eficiencia, el 80% no pone en práctica el principio de eficacia, el 71% no aplica el principio de transparencia, el 83% no aplica el componente de ambiente de control, el 78% no aplica el componente de actividades de control. Respecto a las principales características de la información financiera: El 80% no aplica el objetivo de la información financiera: tomar decisiones de inversión y crédito en la municipalidad, el 74% no aplica las características de la información financiera: confiabilidad, el 70% no aplica el objetivo de los estados financieros: suministro de información, el 74% no aplica el objetivo de los estados financieros: evaluar la solvencia y liquidez, el 79% no aplica los objetivos de los estados financieros: formar un juicio sobre el manejo del negocio y la gestión administrativa, el 68% no aplica los objetivos de las NICs en la presentación y revelación de los estados financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

2.2. Marco teórico

2.2.1. Teoría de las micro y pequeñas empresas

Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, cuya vigencia ha sido prorrogada durante 3 años en virtud de la Ley N.º 30056, Ley que modifica

diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial.

Texto Único Ordenado aprobado mediante **Decreto Supremo N° 007-2008-TR**, vigente desde el 01 de octubre del 2008.

2.2.2. Teorías de la Auditoría

Respecto a las teorías del Auditoría citamos a:

Samuel Mantilla B. (2013), menciona que el control interno se ha vuelto cada vez más importante, eficiente y, por consiguiente, requerido. La necesidad de lograr el logro de los objetivos organizacionales se está volviendo imperativa, esto es no negociable.

El aseguramiento externo, principalmente por la vía de la auditoría, ha llevado a diferenciar cuales organizaciones realmente lo necesitan (principalmente las entidades de interés público, que cotizan en bolsa, multinacionales, donde están en juego la riqueza y los ahorros de muchos) y cuales pueden beneficiarse de él, pero no requerirlo.

La denominación técnica “auditoría de control interno” es nueva. Surgió como consecuencia de los requerimientos de la sección 404 de la ley Sarbanes-Oxley de 2002 (Estados Unidos), concretados principalmente en el Estándar de Auditoría N° 2 de la PCAOB, reemplazando luego por el Estándar de Auditoría N° 5.

Indica también que antes de ello predominaba la expresión “evaluación del control interno”, incluida dentro de los estándares

de auditoría generalmente aceptados (GAAS/NAGA), y con el objetivo concreto de determinar el alcance de las pruebas de auditoría.

Así mismo se vio que este tipo de evaluación de control interno fue aplicado con bastante éxito por los auditores de estados financieros y sus resultados se concretaron, por una parte, en ahorros para las firmas de contadores (a mejor control interno, menos necesidad de aplicar pruebas de auditoría), y por otra en recomendaciones de control dirigidas a la administración (no siempre bien formuladas y pocas veces acatadas). Fue conocida como metodología de Riesgo y Control.

Así mismo menciona Cervera Rodríguez, (2017), jcer3000@yahoo.com 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.

En la práctica, tácitamente se reconocía que el control interno era asunto exclusivo de los auditores. Sin embargo, las cosas cambiaron de manera radical gracias a la introducción de la “Auditoría del Control Interno” por los efectos arriba mencionados de la implementación de la Sección 404. Tal cambio a implicado una auténtica revolución porque la mencionada ley:

✓ **Obliga a que exista un referente para el control interno.**

Técnicamente a ello se le denomina “criterio de control” o “estructura conceptual”, y se avanza con celeridad hacia “estándares internacionales de control interno”. La práctica anterior carecía de tal referente y por lo tanto el control interno se aplicaba según el entendimiento (leal saber y entender) de cada cual.

✓ **Requiere, como condición para la auditoría de control interno, que previamente la administración realice una valoración del control interno.**

La consecuencia de esto es que la administración tiene que: (1) usar como referencia un criterio de control previamente establecido y aceptado. (2) asumir sus responsabilidades por la implementación, el mantenimiento y la valoración del control interno. Y (3)

dejar de considerarlo un componente etéreo y definir responsabilidades específicas concretadas en los ejecutivos que firman.

Este era, posiblemente, el mayor de todos los vacíos existentes en el control interno: los auditores estaban obligados a evaluar el control interno pero la administración no tenía responsabilidades concretas y en consecuencia control interno era cualquier cosa (unas veces buena, otras un desastre, a veces efectivo, en muchos casos inútil).

✓ **Integra la auditoría del control interno con la auditoría de estados financieros.**

Como parte de un mismo contrato y bajo la responsabilidad del mismo auditor independiente. No se trata de una auditoría integral sino de una integración de dos auditorías diferentes (cada una con sus propios objetivos) con el mismo objeto de análisis (el ente auditado y dentro de éste, principalmente, la información financiera).

Los modelos tradicionales de auditoría de estados financieros, marcadamente profesionales, evaluaban el control interno para determinar el alcance de las pruebas de auditoría y ello en la práctica hacía que el control interno no hiciera parte del núcleo auditado.

✓ **Incorpora el análisis de la cadena de valor, en este caso, la cadena de valor de control interno.** Indica que el control interno es un proceso que implica subprocesos de diseño, implementación, mejoramiento, evaluación, valoración, auditoría y supervisión de control interno a partir de un mismo criterio de control.

✓ **Conlleva pasar desde enfoques operacionales hacia enfoques estratégicos.**

Menciona también que a lo largo ya no será posible aplicar metodologías operacionales, desde abajo hacia arriba, centradas en el detalle (riesgo y control) sino que este se convertirá en imperativo aplicar enfoques estratégicos, desde arriba hacia abajo, basados en riesgos, centrados en los controles a nivel de entidad. Por ello, ya que el control interno debe ser efectivo, las metodologías a aplicar deben ser también efectivas.

Agrega también, Domínguez Fernández (2009), en sus postulados referente “Fundamentos teóricas y conceptuales relativo organización de Auditoría”. Precisa que las empresas cuentan con dirección a fuentes de Auditoría, entre las que se encuentra principalmente la banca. A excepción de, igualmente se puede permitir a otras fuentes de Auditoría como el negocio de valores, que puede tener ventajas comparativas con proporción a la Auditoría de la banca mercantil como son:

reducciones en el precio económico, superior elasticidad de Auditoría, mejoramiento en el perfil de la entidad. Por lo cual, es imperioso que las empresas sepan desarrollar un estudio meticuloso de las alternativas que enfrentan, debiendo examinar los costos y beneficios que abarque a ellas.

Así mismo Domínguez, relativo a Fuentes de Auditoría a pequeño termino; la entidad tiene la penuria de auditoría a breve aplazamiento para el progreso y conseguir sus actividades operativas. La auditoría a menudo periodo, consiste en obligaciones que se estipula que venzan en menos de un año y son necesarias para mantener gran proporción de los activos circulantes de la entidad, como lucro, cuentas a colectar e inventarios.

Es necesario utilizar adecuadamente las fuentes de auditoría en toda empresa ha seguido para un buen manejo financiero eficiente. Por lo general los créditos a corto plazo se estima pagarlas en próximos a un año, por lo general, pedir prestado sobre una base no garantizada en mucho mejor, ya que frecuentemente estos costos de contabilización son muy altos por ser préstamos garantizados, así mismo generan un respaldo de recuperación.

Por otro lado, tenemos las **Fuentes de Auditoría a largo plazo**; son las deudas a largo plazo y el capital. En su mayoría consciente a un acuerdo formal lo cual provee fondos pagaderos superiores a un año y en su mayoría utilizan para el beneficio de la

empresa evocando a mejoras de tal modo aumenten las ganancias. Estos préstamos que superan un año, por lo general son pagados con las ganancias que se estima generar en el proceso.

Según el tipo de auditoría se debe considerar las decisiones del crédito de un proceso a seguir, y se basa fundamentalmente a toda la información financiera, lo cual se basa en diferentes mercados y sus condiciones, 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 (Porter, 2016) las estrategias son:

- **Liderazgo en costos:** su finalidad es vender los productos a precios unitarios lo más bajo posible, aplicando reducción de costos.
- **Diferenciación:** elaboración de productos originales que distingan de los competidores, más aun, que no seas capaz de imitarse en el mercado.
- **Enfoque:** su principal función centrarse en un punto principal del mercado, así mismo, conseguir que los productos a vender sean recibidos de gran forma por los clientes.

Aporta también (Sanchez 2012) estas estrategias están caracterizadas por las siguientes:

- **La incertidumbre:** referido al punto de vista de clientes y su conducta competitiva.
- **La complejidad:** busca la forma de interrelacionar el entorno del mercado con la empresa.
- **Los conflictos organizativos:** basado en la toma de decisiones y quienes se verán afectados por ella.

Fuerzas de Estrategias.

García & Paredes (2014), da a conocer las 5 fuerzas de Porter, de tal modo tener eficaces estrategias ante nuestros adversarios.

- **Riesgo de entrada de la competencia:** teniendo en cuenta que, si el segmento del mercado no es atractivo lo cual pueden caer las ventas a futuro, debido al ingreso de nuevos emprendedores que lancen productos novedosos que sean capaces de apoderarse de una parte del mercado. (García & Paredes 2014, pág.6).
- **Rivalidad con la competencia:** Una corporación que está lanzando productos nuevos al mercado, le costará más trabajo adaptarse en un nuevo segmento de mercado, ya que tendrá que lidiar con la competencia que ya tiene parte del mercado ganado al cliente, ya que deberá competir con campañas publicitarias que ya captaron la atención de clientes, así mismo enfrentar los productos novedosos del día a día. (García & Paredes 2014, pág. 6).
- **Potestad de negociación hacia los proveedores:** Vale mencionar que no será atractivo en un mercado en la cual los proveedores tengan un convenio, lo cual ellos manejarán un

mismo precio a sus productos, ya sea variado un poco de tamaño y forma, de tal modo no deje opción a los clientes en querer comprar productos similares, es aquí donde el proveedor ve si le conviene seguir con ello, o seguir adelante por sus propias ideas estratégicas. (García & Paredes 2014, pág.6).

- **Capacidad de negociación con sus compradores:** Si bien, ya se dio el convenio entre los proveedores en la modificación de sus precios; ahora viene el detalle de la coordinación de sus clientes, ya que de ellos dependen sus ventas, si los clientes optan buscar nuevos mercados en la cual los productos estén mejor para ellos (bueno, bonito y barato). Las empresas no tendrán más opción que reducir sus precios, de tal modo reducirán sus márgenes de utilidad, y mejorar continuo sus productos para acogerse nuevamente al mercado. Así mismo está la toma de decisiones en la cual seguir con el convenio definido o integrarse hacia atrás y seguir competitivamente. (García & Paredes, 2014, pág.6-7)

- **Productos sustitutos ingresados y la amenaza que representa:** Un mercado no consigue atracción en productos similares de mayor potencial. La complicación viene en que, si los productos son más avanzados tecnológicamente y más aun de costo bajo, lo cual conllevaría a una baja marginal de la industria. (García & Paredes, 2014, pág.7).

- **Capacidad de capital a invertir:** ello implica que a más capacidad de inversión tenga la corporación, tendrá mejor acogida

en el mercado, así mismo mantendrá postura ante la competencia de menores recursos. De tal modo ese podrá mantenerse más tiempo en el mercado sin preocuparse de la competencia. (García & Paredes, 2014, pág.8)

- **Costos independientes de la escala y su desventaja:** se deriva a compañías que están establecidas en el mercado la cual llevan ventajas en sus productos y no puedan ser emuladas por sus competidores, indistintamente del tamaño de sus productos y economías de escala. Las ventajas que puedan tener deriva de sus patentes, el buen manejo de materias primas, localización y segmento de mercado y la experiencia ganada con el tiempo en el mercado. De tal modo utiliza la ventaja en publicidad y campañas que lo ayuden en la mejora de ello, así mismo en rediseñar sus productos de tal modo pueda liderar con la competencia, de tal modo evitar nichos. (García & Paredes, 2014, pág.8)

- **Canales de distribución y su acceso en el mercado:** más que reducir sus precios, los nuevos competidores deberán convencer a sus distribuidores a aceptar sus productos, así mismo ver la forma de aumentar los márgenes, evocando a métodos operacionales de promoción y otros, sin reducir en cantidad la utilidad de la empresa.

2.2.3. Teoría de las Finanzas

Indica Paula Roldan (2017) Se entiende por finanzas que es la forma de obtención y administración del lucro y en capital, vale

decir, los recursos obtenidos financieramente. Ello estudia de cómo se obtiene el dinero y la inversión que uno hará con ello.

Los agentes principales son las empresas, familias e incluso el Estado, lo cual toman decisiones de cómo invertir, ahorrar o gastarlo. Por ello, según sus necesidades verán como optar por estos recursos financieros, ya sea dinero, bonos, acciones o derivados, como también la compra de bienes de capital, entre ellas, edificios, maquinarias y otras.

Se encuentran también intermediarios financieros, el cual son los agentes dedicados a contactar las dos partes de finanzas, ya sean ahorradores o financiación.

✓ **Área de estudio de las finanzas**

Cabe mencionar que las que destacan en sus áreas de estudio son:

- Estudio de rentabilidad de inversiones, esto conlleva a ver si conviene o no en la inversión de proyectos o como elegir entre varios de ellos.
- Manejo adecuado del endeudamiento, tratar de mantener la deuda bajo control y lograr al máximo los beneficios para superar en el futuro.
- Tener control en las variaciones del dinero al paso del tiempo, llegará momentos en que se dará la inflación y debemos controlar el valor de pérdida monetaria.

- Precios de los activos tangibles e intangibles y su determinación, esto se verá según el riesgo y tasa esperada en el retorno.

✓ **Tipos de finanzas**

Existen cuatro grandes grupos de finanzas, lo cual detalla:

a. Las finanzas corporativas; principalmente está enfocado en cómo obtener y administrar los recursos empresariales, así mismo, también tenemos en rama; a. principales proyectos a invertir. b. repartición de dividendos. c. opciones de financiación más optimas.

b. Las finanzas personales; basado en la obtención de recursos de familias e individuos. Ya sea para una carrera profesional o rentable, o también cuando comprar una casa o donde es la mejor opción para un ahorro.

c. Las Finanzas públicas; enfocado principalmente en recursos de las instituciones del estado, lo cual se percibe a través de impuestos, inversiones públicas de gran rentabilidad y manejo del déficit y superávit gubernamental.

d. Las finanzas internacionales; enfocado en transacciones financieras internacionales, ya sea por endeudamiento en el extranjero, movimiento de capital extranjera y riesgos de inversión en otros países.

✓ **Las Empresas y sus Estrategias Financieras Principales (villa real, pag 8, par 23)**

a. La inversión:

En general sucede cuando la entidad propone estrategias de reorientación u ofensiva, de tal modo estas decisiones apunten al crecimiento. (Villareal, par 23).

Para ello, el crecimiento de la entidad cabe a la necesidad de mejorar el negocio por consecuente de que, si la demanda es mayor a la oferta, así mismo si se identifican productos de nueva inversión o simplemente que sea costoso y afecten competitivamente el negocio. (Villareal, par24).

b. La estructura financiera:

La enunciación de la organización de auditoría estable de la entidad debe definirse en comunicación con el alcance monetario que esta sea idónea de obtener. Cabe recalcar que las estrategias al respecto apuntan claramente hacia el mayor o mínimo conflicto económico de la compañía, por lo que, en procedimiento, en muchas ocasiones adoptan estrategias de mayor o menor riesgo en dependencia del grado o absolutamente como resultado de acciones

que conllevan al ascenso o deceso de endeudamiento.

(Villareal, Par29).

2.2.4. Teorías de la rentabilidad

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, Returnequity) 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:

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

Menciona, (Sánchez, 2004) Rentabilidad es un conocimiento que se aplica a todo acto económico en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con la conclusión de alcanzar unos resultados. En el lenguaje económico, si bien el vocablo rentabilidad se utiliza de carácter estrechamente variada y son muchas las aproximaciones doctrinales que

inciden en una u otro aspecto de la misma, en sentido universal se denomina rentabilidad al régimen del beneficio que en un corto periodo producen los capitales utilizados en el equivalente. Esto supone la asimilación entre la ganancia generada y los medios utilizados para obtenerla de tal modo consentir el concilio entre alternativas o calificar la eficacia de las acciones realizadas, según que el estudio realizado sea antes o a posterior. Pág. 2.

✓ **Niveles de Estudio de la rentabilidad corporativo**

Menciona Sánchez (2002), véase también cualquier guisa de enterarse los conceptos de resultado e inversión determinaría un arquetipo de rentabilidad, el refrigerio de la rentabilidad en el ente lo podemos ejecutar en dos niveles, en dependencia del individuo de resultado y de inversión relacionada con el mismo que se considere:

“Primera categoría de examen destacado como rentabilidad económica o del eficiente, en el que se relaciona una noción de alcance popular o conocido, precedentemente de intereses, con la suma de los capitales económicos utilizados en su producción, a excepción de tener en total la financiación o principio de los mismos, por lo que representa, a partir de un aspecto económico, el beneficio del gasto de la entidad”. Pág. 4

✓ **La Rentabilidad Económica:**

En el portal Mytriple A (2018), menciona que la rentabilidad económica, también llamada ROI (Return on Investment) mide la capacidad que tienen los activos de una empresa para generar beneficios, sin tener en cuenta como han sido financiados.

Los beneficios que se tienen en cuenta para conocer la rentabilidad económica de una empresa, son antes de haber descontado los intereses e impuestos correspondientes que la empresa tiene que pagar.

Rentabilidad económica, ¿cómo se calcula?

La fórmula para calcular la rentabilidad económica de una empresa indica lo siguiente:

$$\text{(ROI)} = \text{BAII/activo total} \times 100$$

ROI : Return on Investment- Rentabilidad de las inversiones.

BAII: Beneficio antes de Intereses e Impuestos o Beneficio Bruto; es el beneficio que obtiene la empresa antes de descontar los gastos financieros, intereses e impuestos que tiene que pagar por desarrollar su actividad económica.

Activo Total: Se refiere a todos los activos con los que cuenta la empresa, siempre y cuando sean capaces de generar una renta.

Menciona también el como una empresa puede aumentar su rentabilidad económica, y para ello consta con dos opciones:

- Realizar un aumento al precio de sus productos o si no quiere aumentar el precio, intentar reducir los costos de producción, para así aumentar el margen de beneficio.
- Bajar el precio de venta de los productos que comercializa para aumentar la venta de unidades, lo que se denomina un aumento de rotación.

Dependiendo del sector de actividad en el que se encuentre la empresa, deberá llevar a cabo una estrategia u otra para aumentar la rentabilidad económica.

Las empresas que cuentan con una competencia muy elevada y el margen de beneficio son bastante reducidas, la única opción que tienen para aumentar su rentabilidad económica es aumentar la rotación, es decir vender el número máximo de productos.

✓ **La Rentabilidad Financiera:**

Menciona Sánchez (2012) menciona que 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 beneficios distribuibles, dividendos, variación de las cotizaciones, etc. Y en el punto 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 la 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 la

estructura financiera consecuencia de las decisiones de financiación.

✓ **La Utilidad Neta:**

Según (Méndez) La utilidad neta es “el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos en el estado de resultados siempre que estos últimos sean menores a dichos ingresos, durante un periodo contable; en caso contrario, es decir, cuando los costos y gastos sean superiores a los ingresos, la resultante es una pérdida neta”. Pág.99.

Así mismo, Crece Negocios (2012), en su trabajo” La utilidad neta también llamada utilidad del ejercicio o ingresos netos es la ganancia o pérdida obtenida por la empresa; se obtiene a partir de la diferencia entre la utilidad antes de impuestos y los impuestos”. Par 17.

✓ **Cálculo de la Utilidad Neta:**

La utilidad neta se calcula de la siguiente manera:

Ventas

- Costo de mercadería
vendida Utilidad Bruta
- Gastos

Utilidad operativa

- + Otros ingresos
- Otros gastos

-Impuestos

2.2.5. Teoría de la tributación

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 él.

✓ Las micro y pequeñas empresas

Bernilla (2017), en su “Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento”, nos dice que, una Micro y pequeña empresa es una entidad que, operando en forma organizada, combina la técnica y los recursos para

elaborar productos o prestar servicios con el objeto de colocarlos en el mercado para obtener ganancia.

Esta definición abarca todo tipo de empresa, grande, mediana, pequeña, microempresa independientemente de la magnitud de sus recursos humanos o económicos. Las Micro y pequeñas empresas se definen: (a) Por su dimensión. - Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc., (b) Por la tecnología. - Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria), y (c) Por su organización. - Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.

Agrega Bernilla, el 20 de diciembre del (2016), se publicó el D. Leg. N° 1269 establecimiento un Régimen Mype tributario-RMT, para contribuyentes que sus ingresos netos no superen las 1700 UIT.

- **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 1° - 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.

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la República, respectivamente.

- **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.

2.3. Marco Teórico Conceptual

2.3.1. Definición del Financiamiento

Definición ABC (2014), en “Definición de financiamiento”, como el conjunto de recursos monetarios financieros que se destinarán

a para llevar a cabo una determinada actividad o proyecto económico. La principal particularidad es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno, gracias a un préstamo y sirven para complementar los recursos propios. En tanto, en el caso de los gobiernos, una determinada gestión puede solicitarla ante un organismo financiero internacional para poder hacer frente a un déficit presupuestario grave.

2.3.2. Definición de Rentabilidad

La rentabilidad es de vital importancia para una empresa, dado que sus inversores entran en ese negocio en busca de una rentabilidad esperada, si la empresa no logra obtenerla, en algún momento los inversores decidirán el fin de su inversión en la empresa e invertir en otro negocio, dejando a la empresa sin capital para invertir, y eventualmente, sin liquidez. La rentabilidad es uno de los conceptos más importantes en las empresas modernas y más utilizado por la comunidad de negocios.

Pero una definición más precisa de la rentabilidad es la de que; la rentabilidad es un índice que mide la relación entre utilidades o beneficios, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerlos. Para hallar esta rentabilidad, simplemente debemos determinar la tasa de variación o crecimiento que ha tenido el monto inicial (inversión), al convertirse en el monto final (utilidades). La

fórmula para hallar esta rentabilidad consiste en restar la inversión de las utilidades o beneficios; al resultado dividirlo entre la inversión, y luego multiplicarlo por 100 para convertirlo en porcentaje.

2.3.3. Definición de Auditoría

Bacallao (s/f), define al Control interno como un instrumento de gestión que se emplea para proporcionar una seguridad razonable de que se cumplan los objetivos establecidos por la entidad, para esto comprende con un plan de organización, así como los métodos debidamente clasificados y coordinados, además de las medidas adoptadas en una entidad que proteja sus recursos, propenda a la exactitud y confiabilidad de la información contable, apoye y mida la eficiencia de las operaciones y el cumplimiento de los planes, así como estimule la observancia de las normas, procedimientos y regulaciones establecidas. La eficacia de la estructura de control interno, revisión y actualización constante es una responsabilidad de todos los directivos de la entidad.

Alcagimi (2013), afirma que el Control interno es una expresión que utilizamos con el fin de describir las acciones adoptadas por los directores de entidades, gerentes o administradores, para evaluar y monitorear las operaciones en sus entidades. El sistema de control interno comprende el plan de la organización y todos los métodos coordinados y medidas adoptadas dentro de una empresa con el fin de

salvaguardar sus activos y verificar la confiabilidad de los datos contables.

Taboada (2011), define al control interno como el conjunto de acciones, actividades, planes, políticas, normas, registros, organización, procedimientos y métodos, incluyendo 53 las actitudes de las autoridades, directivos y el personal, organizadas e instituidas en cada Entidad, siendo reconocido como una herramienta para que la dirección de todo tipo de organización, obtenga una seguridad razonable para el cumplimiento de sus objetivos institucionales y esté en capacidad de informar sobre su gestión a las personas interesadas en ella.

2.3.4. Definición de los tributos

Para el (Instituto de Administración Tributaria y Aduanera, 2012), el término tributo proviene de la palabra tribu, que significa “conjunto de familias que obedecen a un jefe y que colaboran de alguna manera con el sostenimiento de la tribu”. En el antiguo Perú, el tributo tomó la forma de mita, ayni y minka, el que era entregado (en forma de trabajo o en especie) por los ayllus al curaca o al inca a cambio de protección. Lo mismo sucedió en las otras civilizaciones, recordemos que, en la Europa de la Edad Media, el vasallo entregaba al señor feudal cierta cantidad de dinero o especies en reconocimiento por la carga que significaba y por la protección que este le brindaba. Con este tributo, el señor feudal mantenía el ejército, entre otras cosas.

Es decir, el tributo existe desde nuestras primeras culturas y ha ido variando con el tiempo. El tributo es el pago en dinero, establecido legalmente, que se entrega al Estado para cubrir los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines, siendo exigible coactivamente ante su incumplimiento. Al analizar detenidamente la definición de tributo, encontramos los aspectos básicos siguientes: (a) Solo se crea por ley. (b) Solo se paga en dinero (y excepcionalmente en especie). (c) Es obligatorio por el poder tributario que tiene el Estado. (d) Se debe utilizar para que el Estado cumpla con sus funciones. (e) El Estado puede cobrarlo coactivamente cuando la persona obligada a pagarlo no cumple.

2.3.5. Definición de las micro y pequeñas empresas

La micro y pequeña empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

- **Definición** : La ley 28015, ley de la Promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro y pequeñas empresas, promulgada el 3 de julio del 2003, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de

organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.

- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y pequeñas empresas deben reunir las siguientes características concurrentes: (A) El número total de trabajadores: - La microempresa abarca de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive - La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive. (B) Niveles de ventas anuales : - La microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias - UIT - La pequeña empresas partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - UIT. Las entidades públicas y privadas uniformizan sus criterios de medición a fin de construir una base de datos homogénea que permita dar coherencia al diseño y aplicación de las políticas públicas de promoción y formalización del sector.

- **Política Estatal:** El Estado promueve un entorno favorable para la creación, formalización, desarrollo y competitividad de las MYPE y el apoyo a los nuevos emprendimientos, a través de los Gobiernos Nacionales, Regionales y Locales y establece un marco legal e incentiva la inversión privada, generando o promoviendo una oferta de servicios empresariales destinados a mejorar los niveles de organización, administración, tecnificación y articulación productiva y

comercial.

- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.

- **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:** Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son: (a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y

promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora.

- **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la competitividad:** El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.

- **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no mayor de siete (7) días hábiles, otorga en un solo acto la licencia de funcionamiento provisional previa conformidad de la Zonificación y compatibilidad de uso correspondiente. Si vencido el plazo, la Municipalidad no se pronuncia sobre la solicitud del usuario, se entenderá otorgada la licencia de funcionamiento provisional. La licencia provisional de funcionamiento tendrá validez de doce (12) meses, contados a partir de la fecha de presentación de la solicitud.

Finalmente, solo se podrá revocar la Licencia de Funcionamiento Definitiva por causa expresamente establecida en el ordenamiento legal de acuerdo a lo establecido en el artículo IV del Título Preliminar de la Ley N° 27444, Ley del Procedimiento Administrativo General. La Municipalidad deberá convocar a una audiencia de conciliación como requisito para la revocación de una Licencia de Funcionamiento Definitiva. El incumplimiento de este requisito acarrea la nulidad del procedimiento revocatorio.

- **Régimen Tributario:** El Régimen Tributario facilita la tributación de las MYPE y permite que un mayor número de contribuyentes se incorpore a la formalidad. El Estado promueve campañas de difusión sobre el Régimen Tributario, en especial el de aplicación a las MYPE con los sectores involucrados. La SUNAT adopta las medidas técnicas, normativas, operativas y administrativas, necesarias para fortalecer y cumplir su rol de entidad administradora, recaudadora y fiscalizadora de los tributos de las MYPE.

Ley del control interno

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.

Cuando en ella se mencione los vocablos Sistema, Contraloría

General y Ley, se entenderán referidos al Sistema Nacional de

Control, a la Contraloría General de la República y a la Ley Orgánica

del Sistema Nacional de Control y de la Contraloría General de la

República, respectivamente.

Ley de los tributos

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.

Administración de Gobierno Central

Con el fin de lograr un sistema tributario eficiente, permanente y simple se dictó la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), vigente a partir del 1 de enero de 1994. La ley señala los tributos vigentes e indica quiénes son los acreedores tributarios: el Gobierno Central, los Gobiernos Locales y algunas entidades con fines específicos.

En aplicación del Decreto Supremo 061-2002-PCM, publicado el 12 de julio del 2002, se dispone la fusión por absorción de la

Superintendencia Nacional de Aduanas (SUNAD) por la Superintendencia Nacional de Tributos Internos (SUNAT), pasando la SUNAT a ser el ente administrador de tributos internos y derechos arancelarios del Gobierno Central. El 22 de diciembre de 2011 se publicó la Ley N° 29816 de Fortalecimiento de la SUNAT, estableciéndose la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria – SUNAT.

Los principales tributos que administra la SUNAT son los siguientes:

- Impuesto General a las Ventas: Es el impuesto que se aplica en las operaciones de venta e importación de bienes, así como en la prestación de distintos servicios comerciales, en los contratos de construcción o en la primera venta de inmuebles.
- Impuesto a la Renta: Es aquél que se aplica a las rentas que provienen del capital, del trabajo o de la aplicación conjunta de ambos.
- Régimen Especial del Impuesto a la Renta: Es un régimen tributario dirigido a personas naturales y jurídicas, sucesiones indivisas y sociedades conyugales domiciliadas en el país que obtengan rentas de tercera categoría provenientes de las actividades de comercio y/o industria; y actividades de servicios.

- **Nuevo Régimen Único Simplificado:** Es un régimen simple que establece un pago único por el Impuesto a la Renta y el Impuesto General a las Ventas (incluyendo al Impuesto de Promoción Municipal). A él pueden acogerse únicamente las personas naturales o sucesiones indivisas, siempre que desarrollen actividades generadoras de rentas de tercera categoría (bodegas, ferreterías, bazares, puestos de mercado, etc.) y cumplan los requisitos y condiciones establecidas.
- **Impuesto Extraordinario para la Promoción y Desarrollo Turístico Nacional:** Impuesto destinado a financiar las actividades y proyectos destinados a la promoción y desarrollo del turismo nacional.
- **Impuesto Temporal a los Activos Netos:** Impuesto aplicable a los generadores de renta de tercera categoría sujetos al régimen general del Impuesto a la Renta, sobre los Activos Netos al 31 de diciembre del año anterior. La obligación surge al 1 de enero de cada ejercicio y se paga desde el mes de abril de cada año.
- **Impuesto a las Transacciones Financieras:** El Impuesto grava algunas de las operaciones que se realizan a través de las empresas del Sistema Financiero. Creado por el D. Legislativo N° 939 y modificado por la Ley N° 28194. Vigente desde el 1° de marzo del 2004.
- **Impuesto Especial a la Minería:** Creada mediante Ley N° 29789 publicada el 28 de setiembre de 2011, es un impuesto que grava la utilidad operativa obtenida por los sujetos de la actividad minera proveniente de las ventas de los recursos minerales metálicos. Dicha

ley establece que el impuesto será recaudado y administrado por la SUNAT.

- Casinos y Tragamonedas: Impuestos que gravan la explotación de casinos y máquinas tragamonedas.
- Derechos Arancelarios o Ad Valorem, son los derechos aplicados al valor de las mercancías que ingresan al país, contenidas en el arancel de aduanas.
- Derechos Específicos, son los derechos fijos aplicados a las mercancías de acuerdo a cantidades específicas dispuestas por el Gobierno.
- Aportaciones al ESSALUD y a la ONP: Mediante la Ley N° 27334 se encarga a la SUNAT la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario de las mismas el Seguro Social de Salud (ESSALUD) y la Oficina de Normalización Previsional (ONP).
- Regalías Mineras: Se trata de un concepto no tributario que grava las ventas de minerales metálicos y no metálicos. El artículo 7° de la Ley 28258 - Ley de Regalías Mineras, autoriza a la SUNAT para que realice, todas las funciones asociadas al pago de la regalía minera. Se modificó mediante la Ley N° 29788 publicada el 28 de setiembre de 2011.

Gravamen Especial a la Minería: Creado mediante la Ley N° 29790, publicada el 28 de setiembre de 2011, está conformado por los pagos provenientes de la explotación de recursos naturales no renovables y

que aplica a los sujetos de la actividad minera que hayan suscrito convenios con el Estado. El gravamen resulta de aplicar sobre la utilidad operativa trimestral de los sujetos de la actividad minera, la tasa efectiva correspondiente según lo señalado en la norma. Dicha ley, faculta a la SUNAT a ejercer todas las funciones asociadas al pago del Gravamen.

III. METODOLOGÍA

3.1. Tipo y nivel de investigación

3.1.1. Tipo

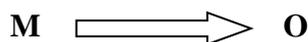
El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de los resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición

3.1.2 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 utilizó en esta investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

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

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

- **Cuantitativo:** Esta investigación fue cuantitativo, porque se utilizaron estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión
- **No experimental:** La investigación fue 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. De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos fueron observados en su ambiente natural, en su realidad.
- **Transversal:** En esta investigación se recolectó 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 me limite a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad, al momento en que se recogió la información.

3.3. Población y muestra

3.3.1 Población: En esta investigación la población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo, así mismo visitando sitios web para determinar un mayor número en la población

lo cual estará centrada en el distrito de Callería departamento de Ucayali.

3.3.2 Muestra: De la población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

3.4. Definición y operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
		Edad	
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes 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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	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	Nominal: Si No

		contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	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	Nominal: Si

		con un planeamiento tributario	No
--	--	--------------------------------	----

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes 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	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos	Nominal: Si No

venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019. (principal)	micro y pequeñas empresas de la	años	
	rentabilidad de sus	Cree o percibe que la rentabilidad de su	Nominal: Si
	empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del	empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	No
	distrito de Callería, 2019.	La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Realizado por: Pisco, (2019).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó como principales variables 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

Técnica: Se empleo la técnica de encuesta, 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 utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables

Plan de análisis de los datos

Los datos recolectados en la investigación se analizaron haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

3.6 Matriz de consistencia

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

TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019?	GENERAL: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019. ESPECIFICOS: Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo	La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 35 preguntas cerradas
					Sexo.			
			Micro y pequeña empresa	Característica	Años en el rubro.			

		sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores				
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Auditoría		Ingresos				
				Se conoce sobre auditoría	Mejora rentabilidad				
				Cuenta con auditoría	Mejora rentabilidad				
				Resultados financieros	Mejora rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
				Resultados administrativos	Mejora rentabilidad	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 22 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
				Nivel de capacitación para sus colaboradores	Mejora rentabilidad				
				Eficiencia y eficaz	Mejora rentabilidad				
				Mejorías la auditoría	Mejora rentabilidad				
				Se siente satisfecho.	Mejora rentabilidad				
				Se revisan los	Mejora				

		<p>Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019</p>	<p>Tributación</p>	libros.	rentabilidad .	<p>TECNICA</p> <p>Encuesta pata todas las preguntas.</p>	
				Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad .		
				Están al día los libros	Mejora rentabilidad		
				Tuvo problemas	Mejora rentabilidad		
				Tributos declarados han sido pagados	Mejora rentabilidad .		
				Proceso de control tributario	Mejora rentabilidad .		
				Se conoce las sanciones e infracciones tributarias.	Mejora rentabilidad .		
				Motivación al cumplir con las obligaciones tributarias.	Mejora rentabilidad .		
				Planeamiento tributario.	Mejora rentabilidad .		

		<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.</p>	Finanzas	Solicitud crédito	Fuente de financiamiento			
				Créditos	Tasas de interés			
				Monto	Monto de crédito.			
				Entidades	Plazo de crédito			
				Mejoras	Inversión de crédito.			
		<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.</p>	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad			
				Tributos e impuestos	Mejora rentabilidad			
				Finanzas	Mejora rentabilidad			
				Rentabilidad	Mejora rentabilidad			

3.7 Principios éticos

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, las sociedades están obligados a garantizar que estos principios se cumplan cada vez que se realiza una investigación con seres humanos, sin que ello se considere como un freno a la investigación sino como un valor científico que actúa en beneficio de la disciplina y la sociedad en general, pues sólo así es posible asegurar el progreso de la ciencia”.

- **Respeto por las personas.** Se basa en reconocer la capacidad de las personas para tomar sus propias decisiones, es decir, su autonomía. A partir de su autonomía protegen su dignidad y su libertad.

El respeto por las personas que participan en la investigación (mejor “participantes” que “sujetos”, puesto esta segunda denominación supone un desequilibrio) se expresa a través del proceso de consentimiento informado, que se detalla más adelante.

Es importante tener una atención especial a los grupos vulnerables, como pobres, niños, marginados, prisioneros. Estos grupos pueden tomar decisiones empujados por su situación precaria o sus dificultades para salvaguardar su propia dignidad o libertad.

- **Beneficencia.** “La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del

participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás”.

- **Justicia.** “El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios”. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno. Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados: Para la presentación de los resultados, éstos se agruparon de acuerdo a los objetivos específicos planteados:

1) Tabla N°1

Edad de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	8	27%
30-44 años	16	53%
45-64 años	4	13%
Más de 65 años	2	7%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°1

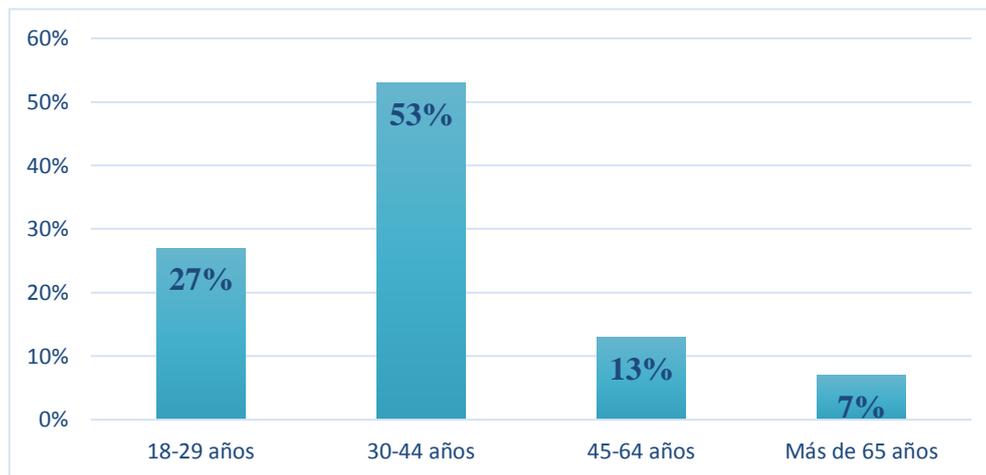


Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 53% tiene entre 30_44 años, el 27% tiene entre 18_29 años, así mismo el 13% sostiene que oscila entre 45_64 años y solo el 7% son mayores de 65 años.

2) Tabla N°2

Sexo de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	26	87%
Femenino	4	13%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°2

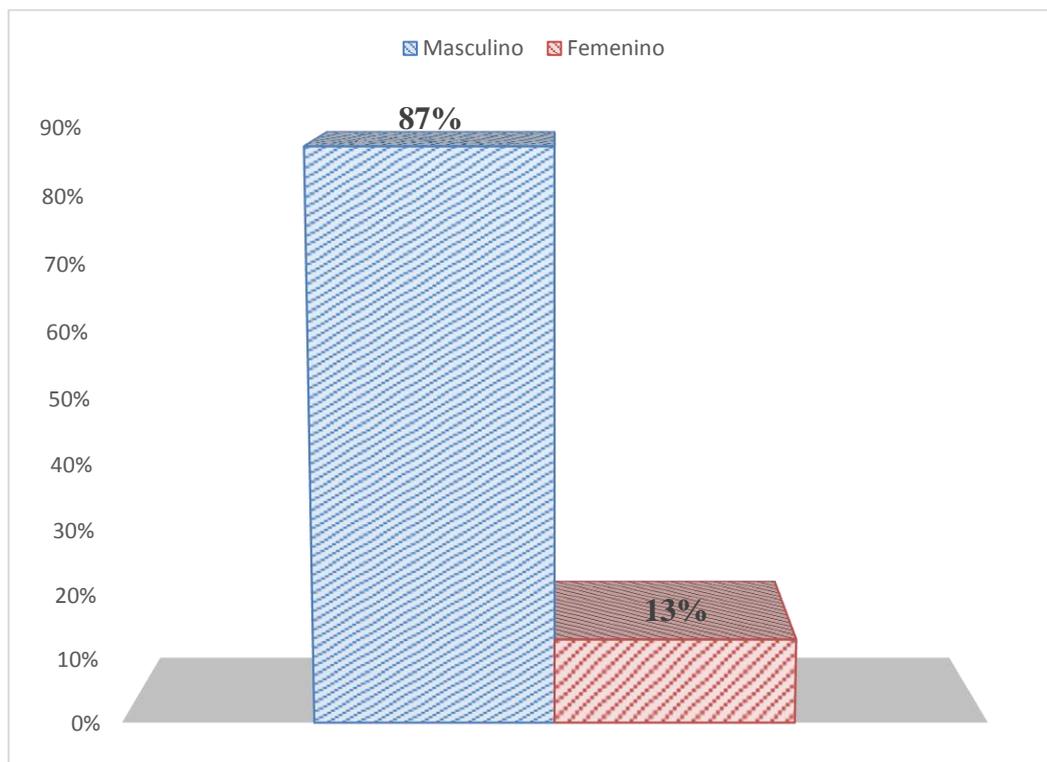


Figura 2. Sexo de los representantes legales

En la tabla y figura N°2 se observa que el 87% son de sexo masculino mientras que solo el 13% son femenino.

3) Tabla N°3

Grado de instrucción de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	0	0%
Primaria completa	0	0%
Primaria incompleta	0	0%
Secundaria completa	2	6%
Secundaria incompleta	0	0%
Superior universitario completa	6	20%
Superior universitario incompleta	14	47%
Superior no universitario completa	8	27%
Superior no universitario incompleta	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°3

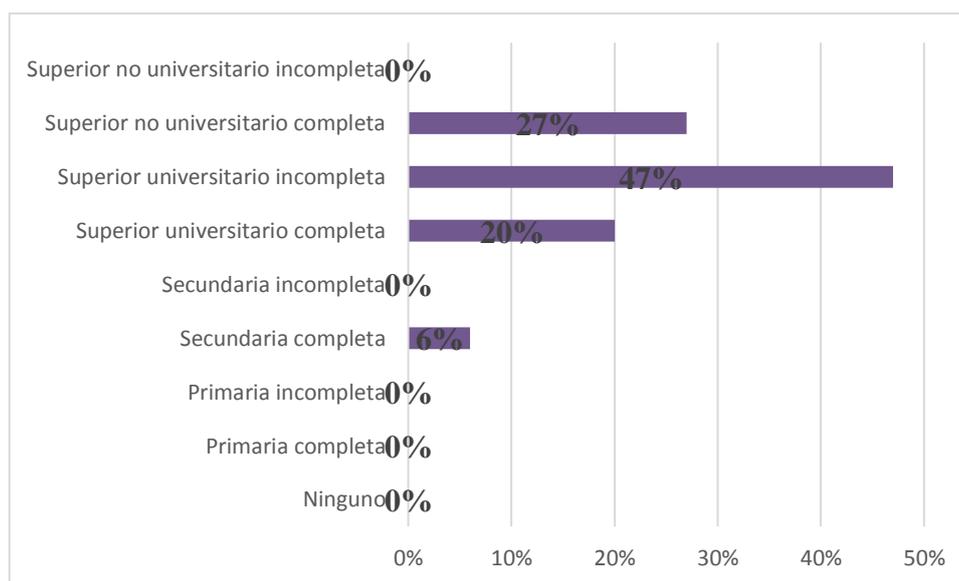


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes

En la tabla y figura N°3 se observa que el 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 27% Superior no Universitaria Completa, 20% Superior Universitario completo y solo 6% Secundaria completa.

CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

4) Tabla N°4

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del del distrito de Callería, 2019.

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
01 año	4	13%
02 años	6	20%
03 años	8	27%
Más de 03 años	12	40%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°4

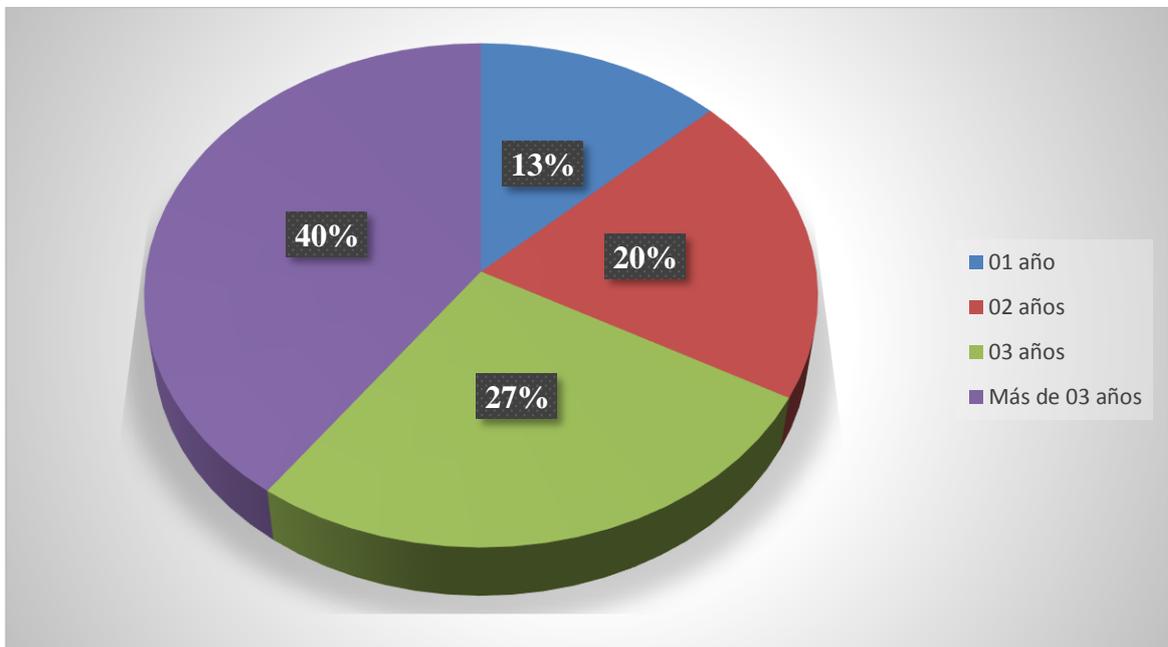


Figura 4. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Según la tabla y gráfico N°4 se observa que el 40% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 27% oscila entre 3 años, solo el 20% menciona que se dedica hace 2 años y solo el 13% hace 1 año.

DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:

5) Tabla N°5

Practica de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.

Practica de Auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°5

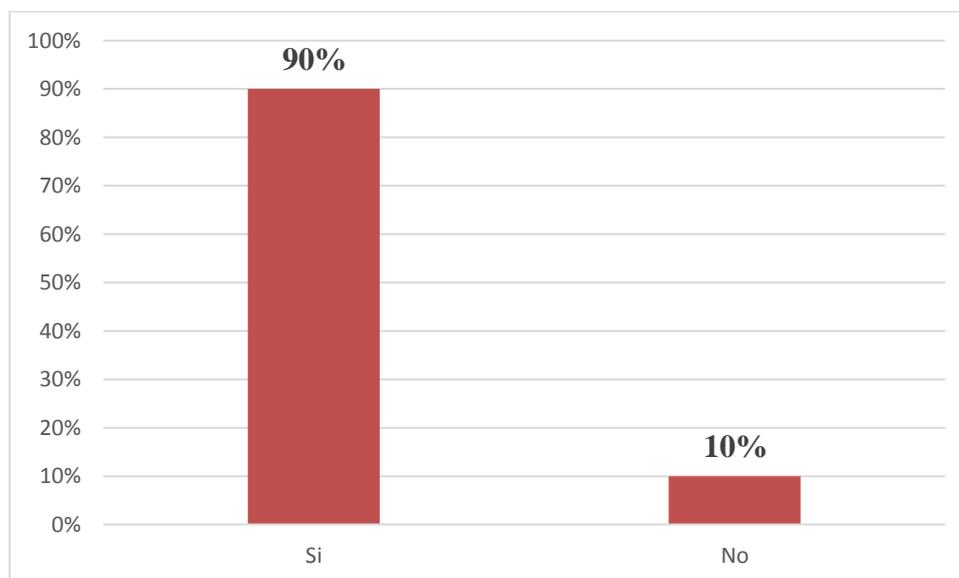


Figura 5. Practica de auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°5 podemos observar que el 90% les gustaría que le practiquen una auditoría, sin embargo, observamos que un 10% no desea ser partícipe de una auditoría.

6) Tabla N°6

Conocen de auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.

Conoce de Auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°6

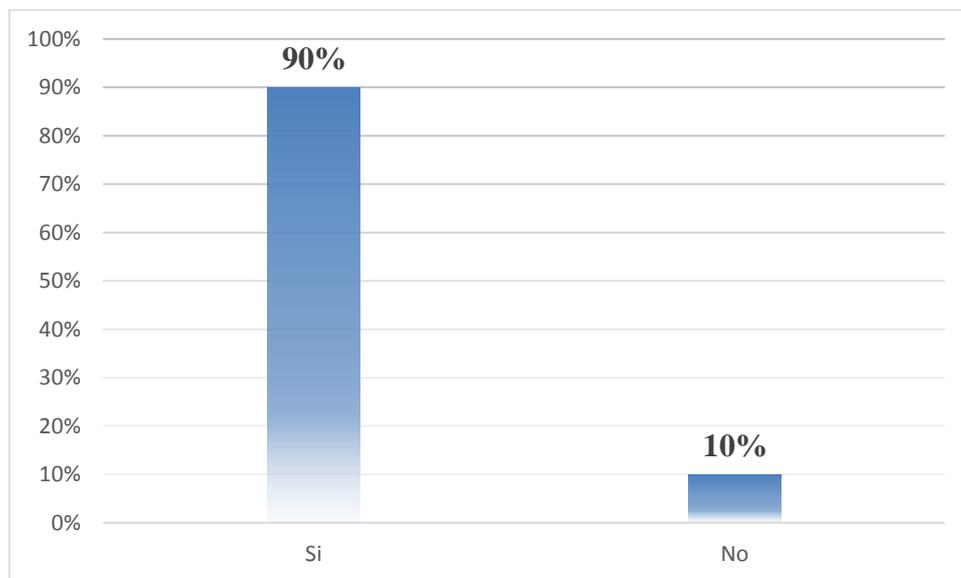


Figura 6. Conocimiento de auditoría de las mypes

En la tabla y figura N°6 se observa que el 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría, mientras que solo el 10% desconoce del tema.

7) Tabla N°7

Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°7

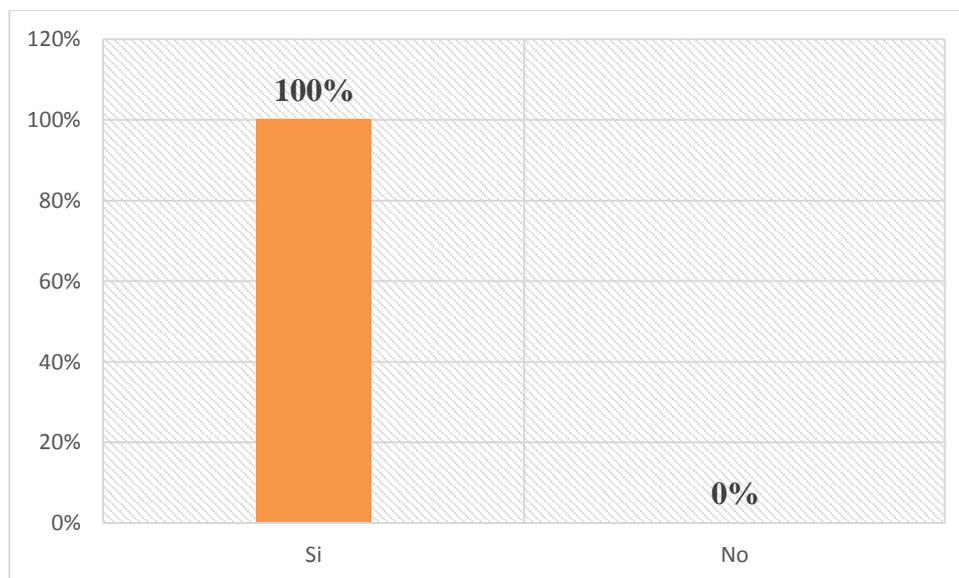


Figura 7. Mejoras con la práctica de una auditoría.

Se observa claramente en la tabla y gráfico N°7, el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, de tal modo tener un mejor funcionamiento y gestión e incorporar mejoras muy beneficiosas.

8) Tabla N°8

La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73%
No	8	27%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°8

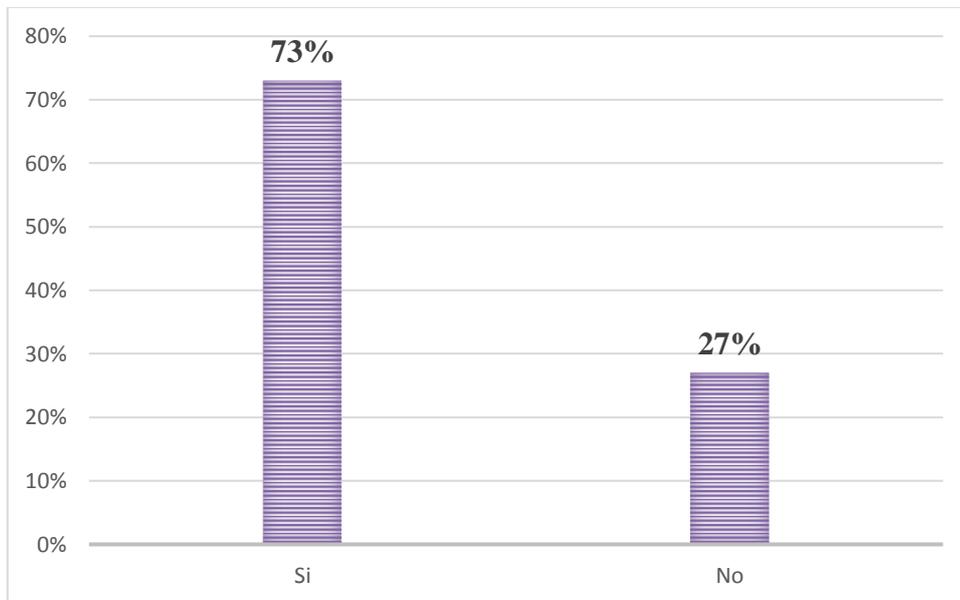


Figura 8. Mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes.

En la tabla y figura N°8 se observa que el 73% considera que hubo mejoras en su empresa, ya que ayudo con la toma de decisiones en busca de la mejoría y reorganización de su empresa, sin embargo, el 27% indica que no tuvo conocimiento relativo a ello, por lo tanto, no asegura si con ello tuvieron mejoras a claridad.

9) Tabla N°9

Donde acuden para obtener una auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Obtención de auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Sociedad de auditoría	2	7%
Persona natural	28	93%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°9

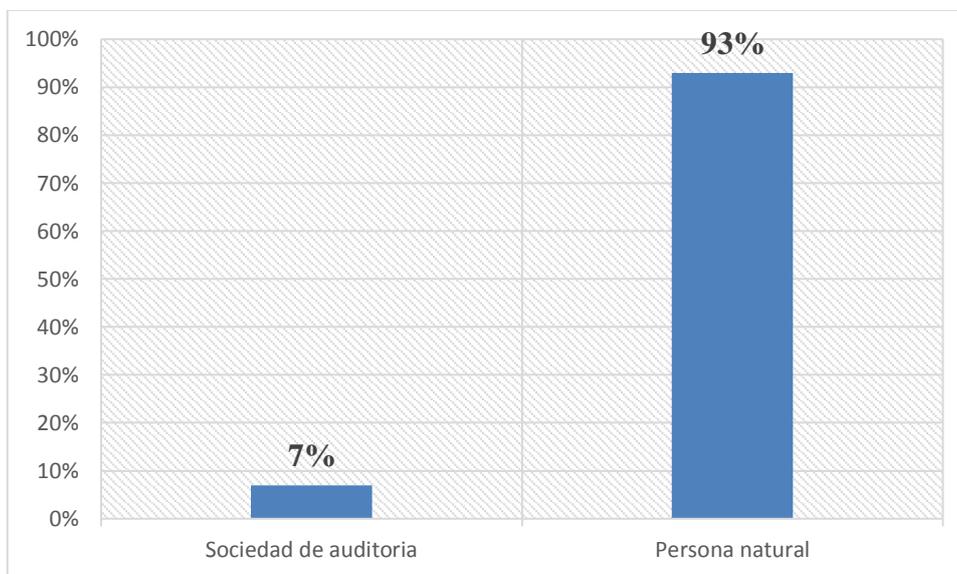


Figura 9. Donde acuden para obtención de auditoría las mypes.

En la tabla y figura N° 9 se observa que el 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías, sin embargo, solo el 7% acuden a sociedades de auditoría, debido a que les generan más confianza y credibilidad en su trabajo realizado.

10) Tabla N°10

Has notado mejorías en la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Mejoría de auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 10

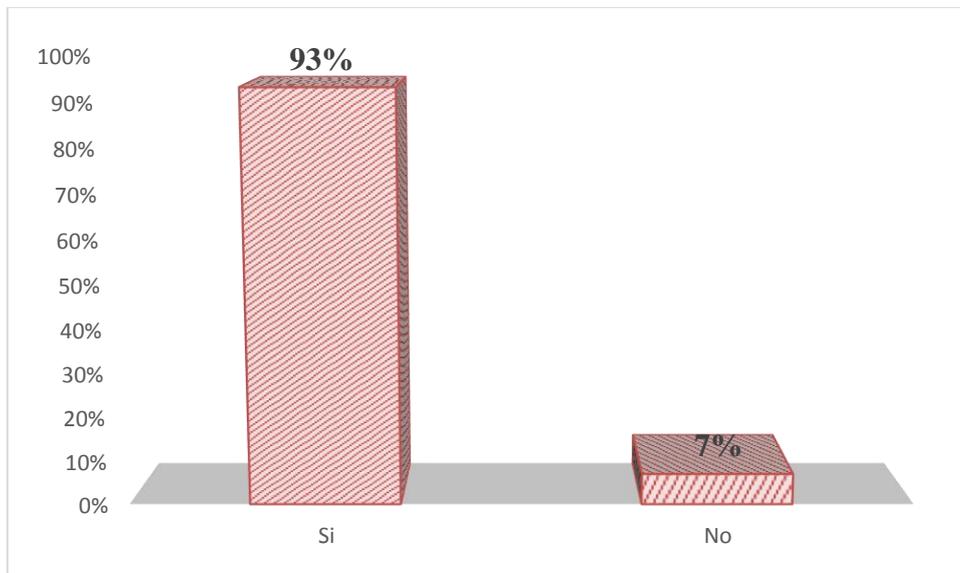


Figura 10. Mejorías en la auditoría en las mypes.

En la tabla y figura N°10 observamos que el 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas, por otro lado, solo el 7% indica cierta insatisfacción debido a que no cumplieron con las expectativas esperadas.

11) Tabla N°11

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Capacitación auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 11

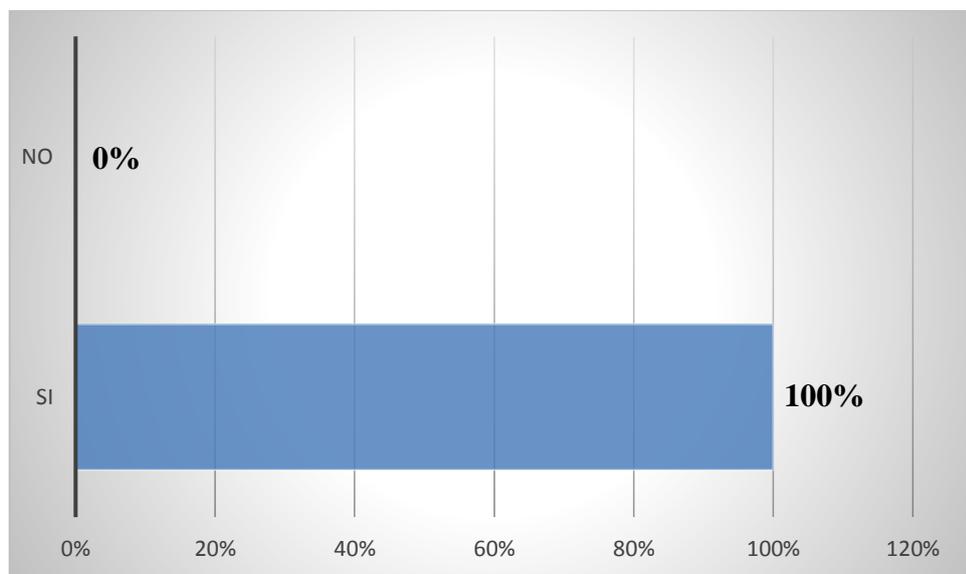


Figura 11. Disponibilidad a ser capacitados en auditoría

En la tabla y figura N° 11 se observa que el 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas.

TRIBUTOS DE LAS MYPES:

12) Tabla N°12

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

Orientación en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	25	83%
No	5	17%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°12

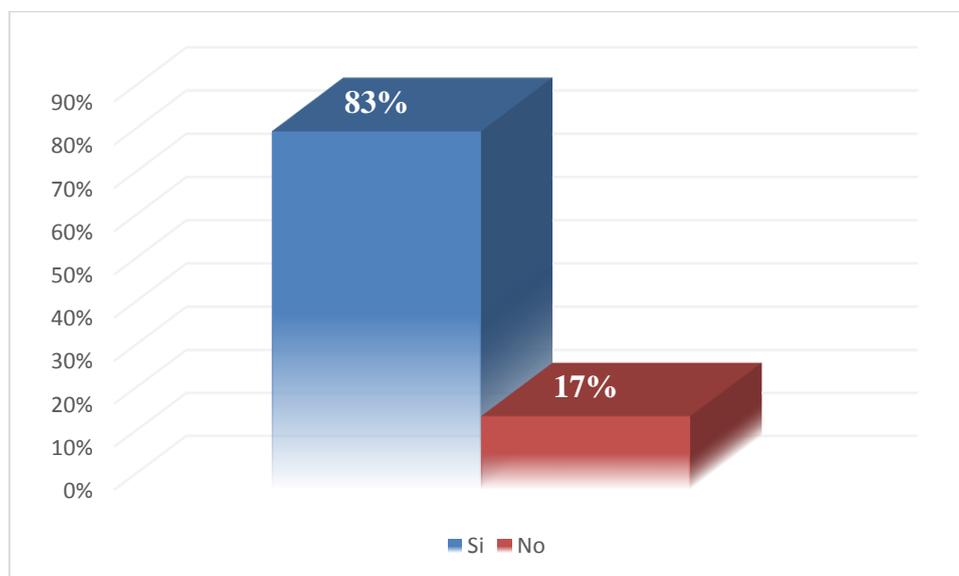


Figura 12. Satisfacción sobre orientación brindada por la Administración tributaria.

Se observa en la tabla y figura N° 12 que el 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos presentados ante ellos, por lo contrario, el 17% asegura no haber recibido de la misma forma la atención, de tal modo agregan que haya mejor atención explícita para los contribuyentes.

13) Tabla 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 en la Empresa?

Revisión y control	Frecuencia	Porcentaje
Si	17	57%
No	13	43%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 13

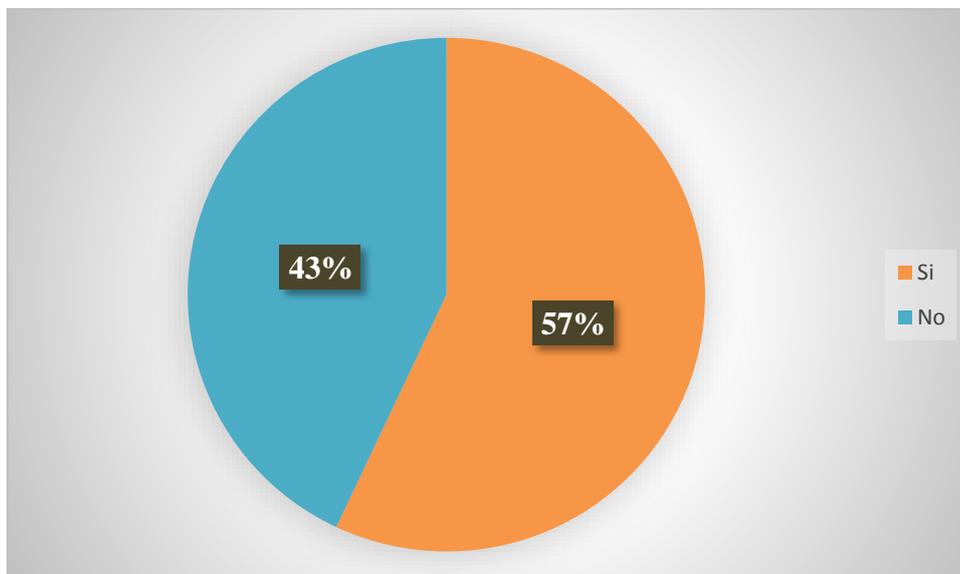


Figura 13. Revisión y control de los libros contables de las mypes.

Podemos observar que en la tabla y figura N°13, el 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día, por otro lado, solo el 43% indica que en sus inicios llevan un control no tan permanente, y que por desconocimiento e ignorancia no realizan un trabajo integro. así mismo, mencionan que, en la actualidad, ya cuentan con personal idóneo para ese trabajo.

14) Tabla N°14

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

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°14

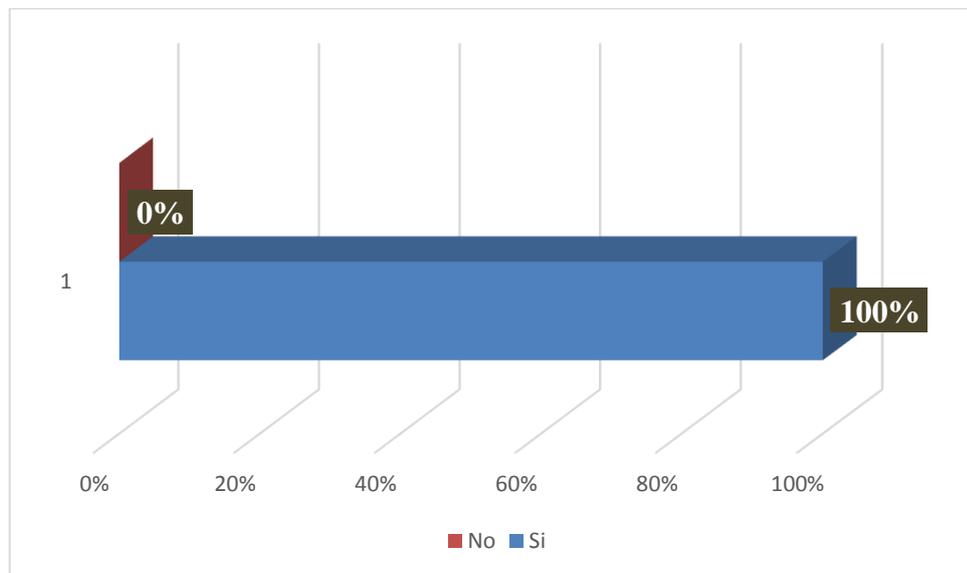


Figura 14. Personal idóneo para registro de ingresos, costos y gastos.

En la tabla y figura N° 14 se observa que el 100% asegura que cuenta con personal capacitado para la realización del trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, beneficiando así a la empresa en la actualidad.

15) Tabla N°15

¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 15

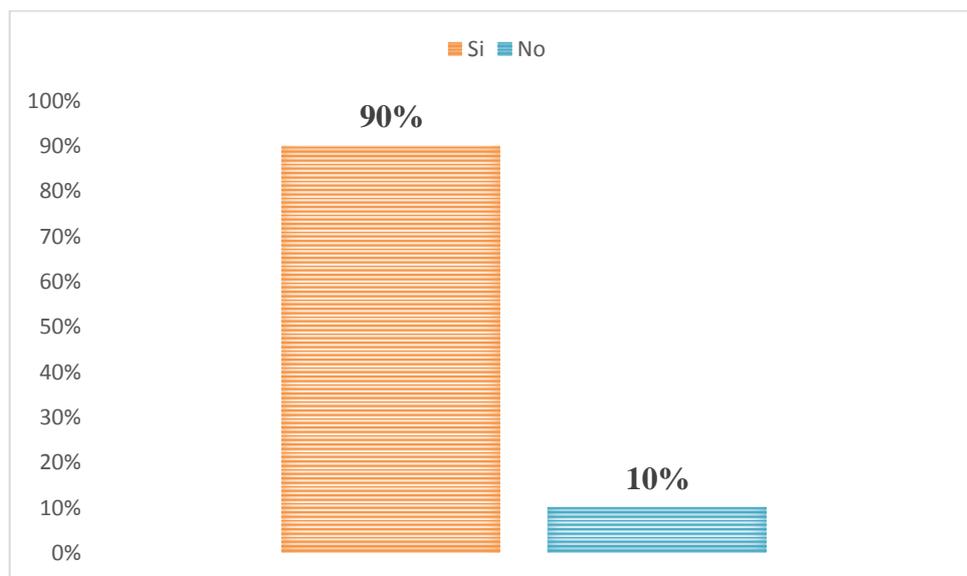


Figura 15. Libros contables al día de las mypes.

Según la tabla y figura N° 15 se observa que el 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas, por otro lado, tenemos un 10% el cual indica, que no tuvieron asesoramiento legal en inicios de sus actividades, lo cual están en procesos de regularización de ello.

16) Tabla N°16

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

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	27%
No	22	73%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 16

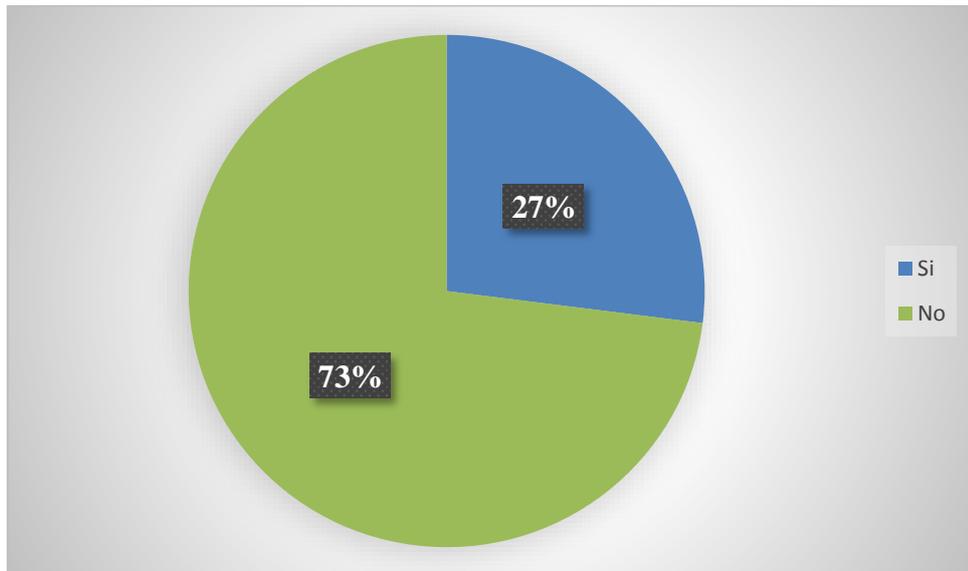


Figura 16. Problemas e inconvenientes para presentación de declaración mensual

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes; sin embargo, el 27% ha presentado derivados problemas debido a la caída constante de sistemas de sunat, motivo de presentación en últimas fechas y molestia por parte de algunas empresas.

17) Tabla N° 17

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

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
Si	27	90%
No	3	10%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 17

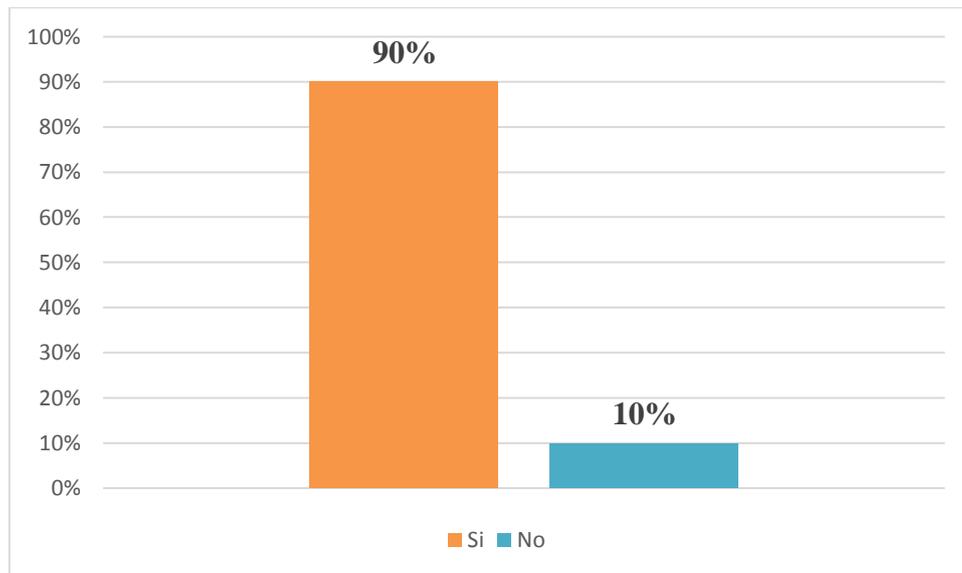


Figura 17. Tributos declarados pagados oportunamente de las mypes.

En la tabla y figura N° 17 observamos que el 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias, por lo contrario, el 10% no indica motivos verídicos del porque no cumplieron con los pagos, mencionan también que están en temas de regularización de sus pagos.

18) Tabla N° 18

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

Formatos de Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	8	27%
No	22	73%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°18

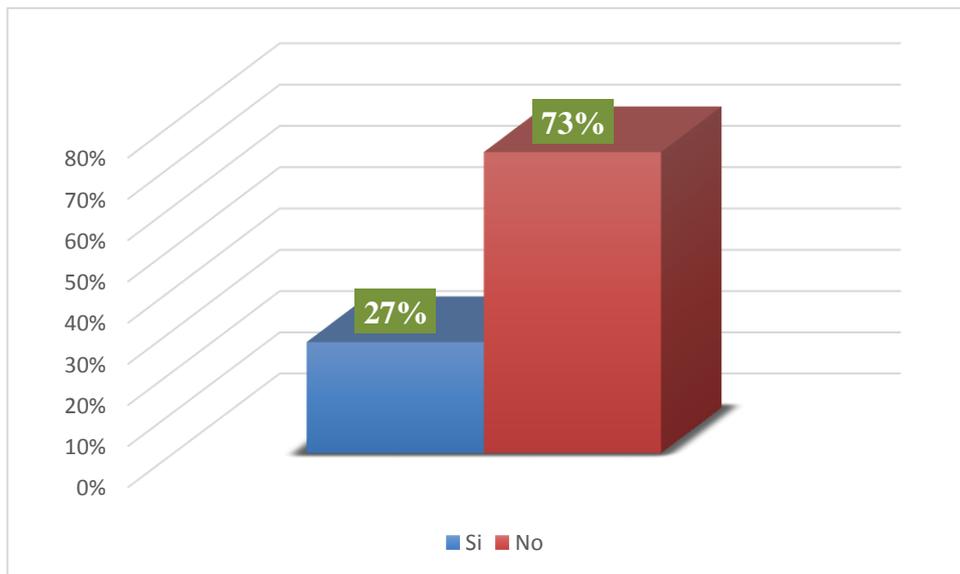


Figura 18. Existen formatos de control tributario en las mypes.

En la tabla y figura N° 18 observamos que el 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante, así mismo, solo el 27% asegura si contar con estos tipos de control para ciertos gastos que realizan su empresa.

19) Tabla N° 19

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 19

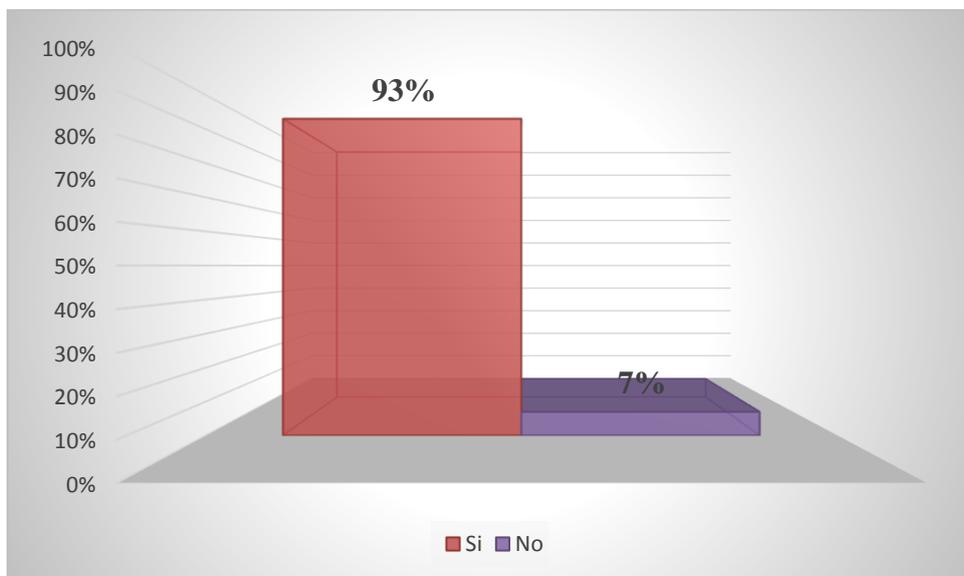


Figura 19. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.

En la tabla y figura N° 19 se observa que el 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa, sin embargo, el 7% menciona que desconoce de ello, así mismo agregaron que se capacitaran para ello.

20) Tabla N° 20

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

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 20

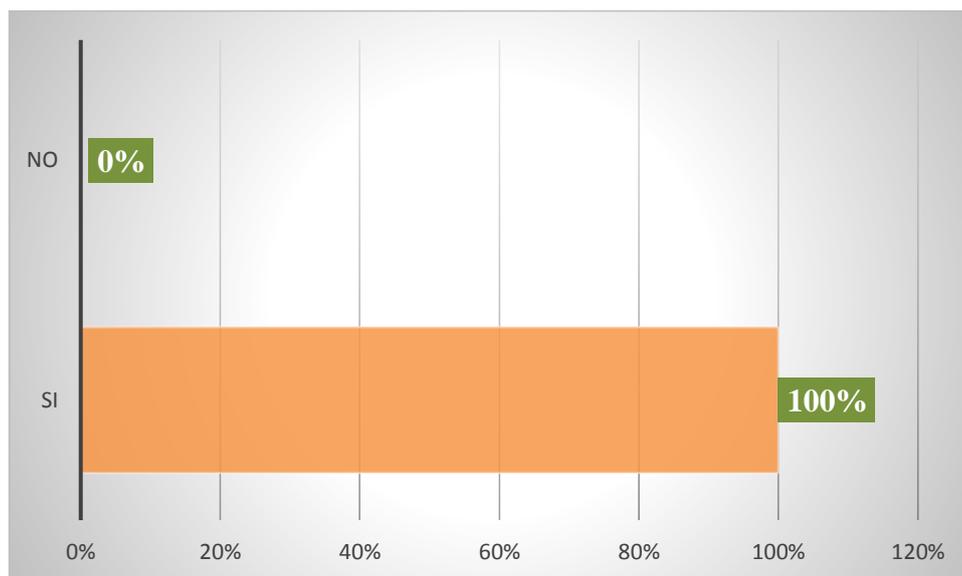


Figura 20. Motivación para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.

En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% indican que indistintamente de la motivación, es más una obligación para ellos como ciudadanos responsables el cumplir con los pagos de tributos. Así mismo agregaron algunos para evitar multas que perjudiquen la empresa.

21) Tabla N° 21

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

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N°21

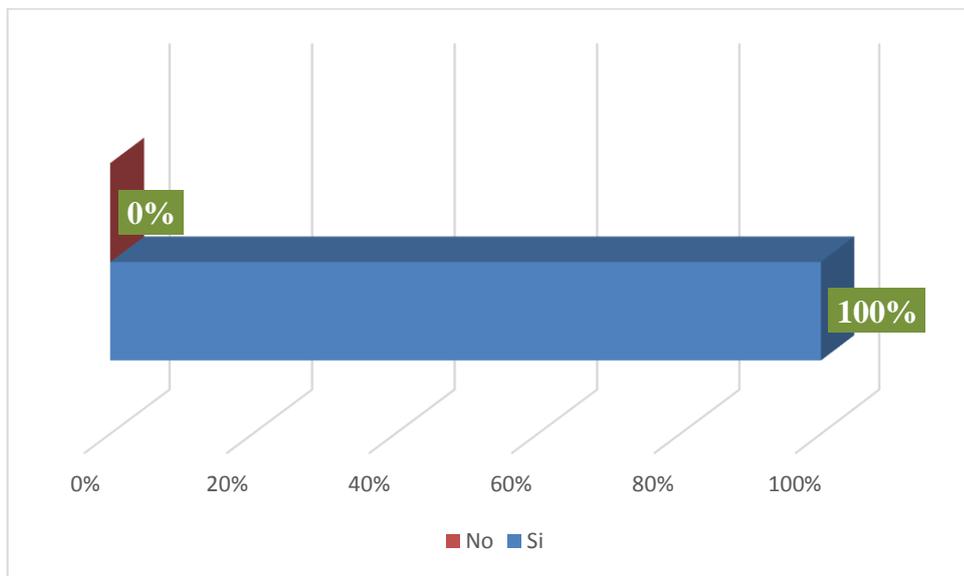


Figura 21. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.

En la tabla y figura N° 21 podemos observar que el 100% considera que mientras más métodos y/o herramientas sean aplicadas para la mejora de ello, ayudara a que la empresa lleve un mejor funcionamiento y desempeño.

FINANZAS DE LAS MYPES:

22) Tabla N°22

¿Solicito algún crédito o préstamo para ejercer su empresa?

Solicitud de crédito o préstamo	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°22

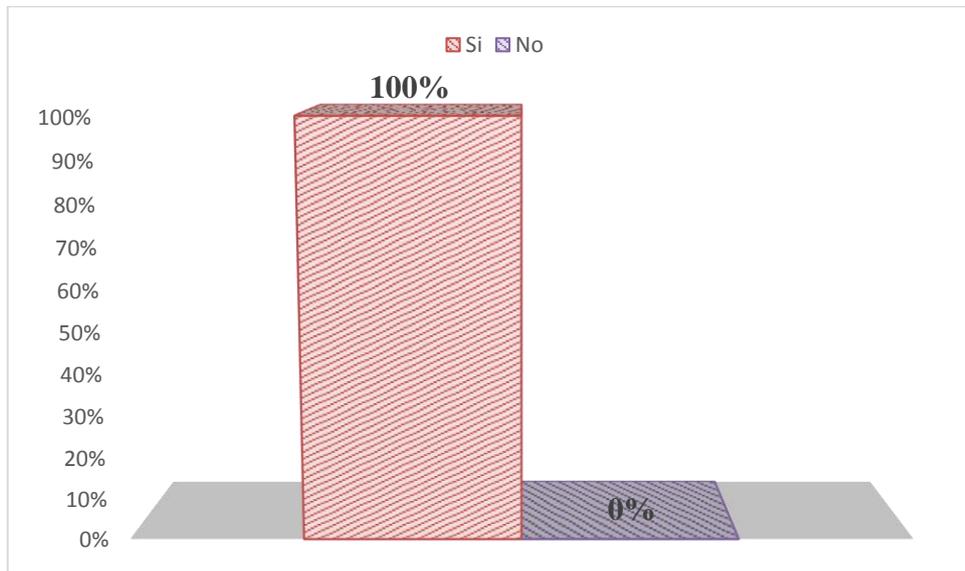


Figura 22. Solicitud de crédito o préstamo para las mypes.

En la tabla y figura N° 22 observamos que el 100% asegura haber realizado alguna solicitud a un préstamo, indicando así que lo realizaron en alguna entidad, cajas o simplemente a prestamistas.

23) Tabla N°23

¿Recibió el crédito o préstamo para ejercer su empresa?

Recibió crédito o préstamo	Frecuencia	Porcentaje
Si	22	73%
No	8	27%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°23

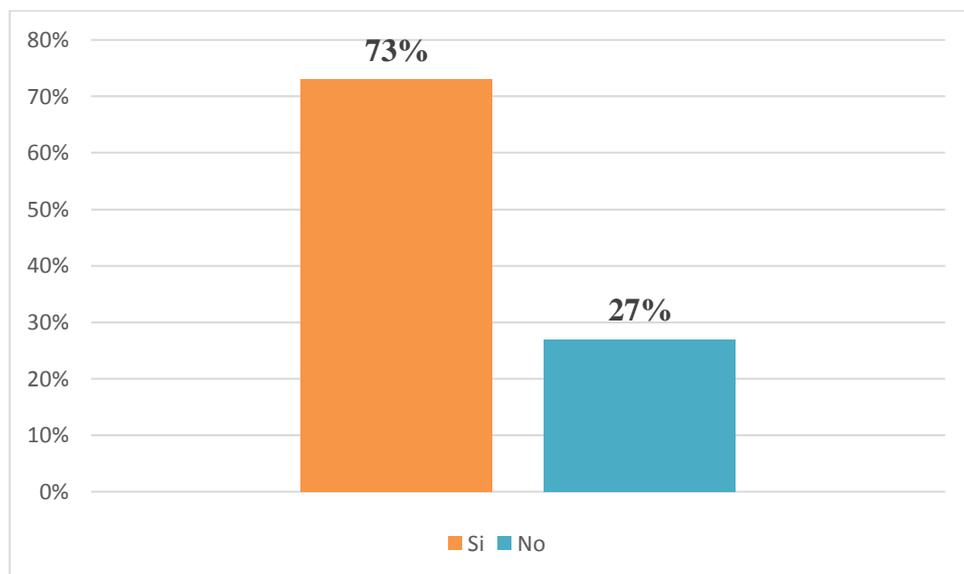


Figura 23. Recibió crédito o préstamo para las mypes.

Se refleja en la tabla y figura N° 23 que el 73% asegura haber recibido el crédito sugerido sin problema alguno, sin embargo, el 27% indica que presentaron ciertos problemas para obtener el préstamo, de tal modo que no llegaron a optarlo.

24) Tabla N° 24

¿Cuál fue el monto del crédito solicitado?

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
más de s/.1000.00	16	53%
más de s/.5000.00	7	23%
más de s/.10000.00	7	23%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

Gráfica N° 24

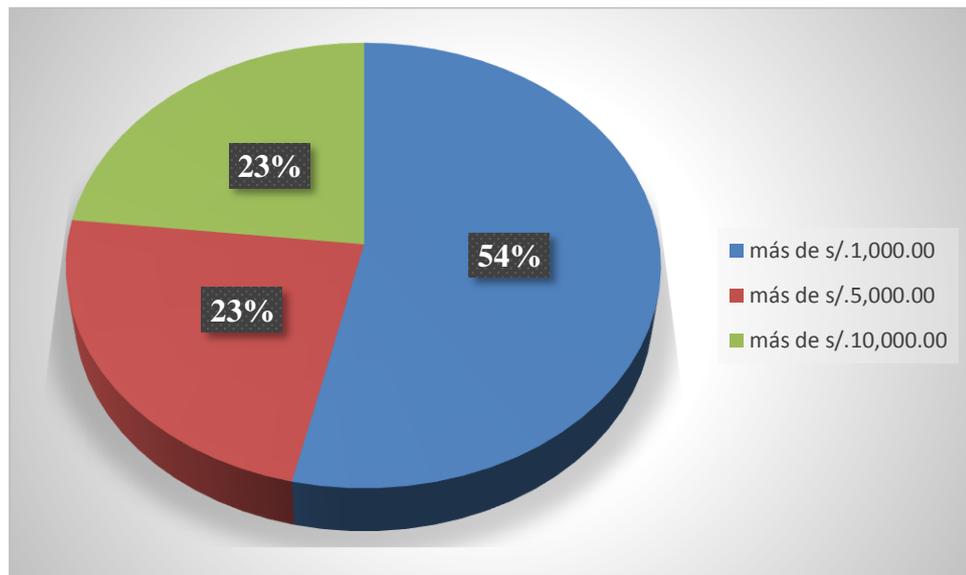


Figura 24. Monto de crédito solicitado para las mypes.

En la tabla y figura N°24 se observa que el 54% indica que solicito más de S/. 1000.00, un 23% afirma que solicito más de S/. 5000.00, así mismo, otro 23% detalla que solicito más de S/. 10,000.00.

25) Tabla N° 25

¿Cuál fue el monto del crédito recibido?

Monto del crédito recibido	Frecuencia	Porcentaje
más de s/.1000.00	19	63%
más de s/.5000.00	5	17%
más de s/.10000.00	6	20%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mype en estudio.

Gráfica N° 25

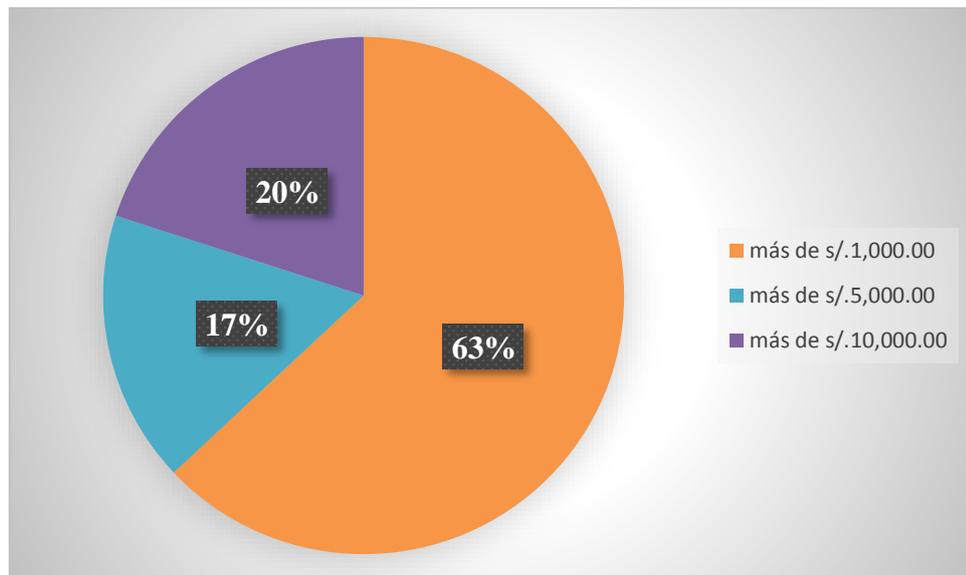


Figura 25. Monto de crédito recibido para las mypes.

En la tabla y figura N°25 observamos que el 63% afirma haber recibido más de S/. 1000.00, informando además que no procedió algunas de sus solicitudes, un 20% menciona que pudieron optar más de S/. 10,000.00, por último, solo el 17% asegura haber recibido más de S/. 5000.00.

26) Tabla N°26

Entidades a la que solicitan crédito las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Entidad que solicita crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	23	77%
No bancaria	7	23%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°26

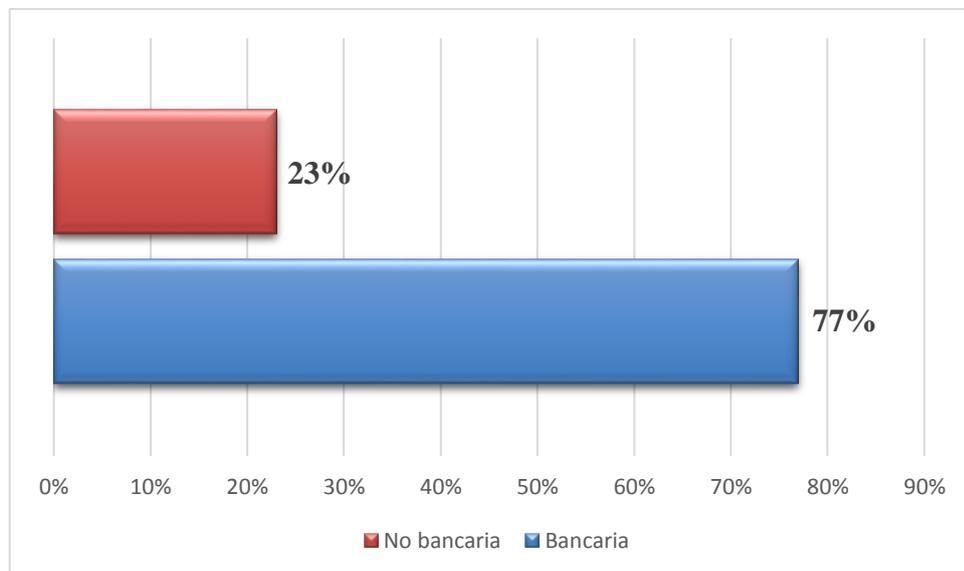


Figura 26. Entidad que solicita crédito para las mypes.

Se refleja en la tabla y figura N° 26 que el 77% asegura haber solicitado créditos en entidades bancarias, de tal modo tener más probabilidades de adquirir, mientras que el 23% indica solicitaron préstamos de otras sedes no bancarias.

27) Tabla N°27

Entidades que otorgaron crédito a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Entidad que otorgo crédito	Frecuencia	Porcentaje
Bancaria	20	67%
No bancaria	10	33%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°27

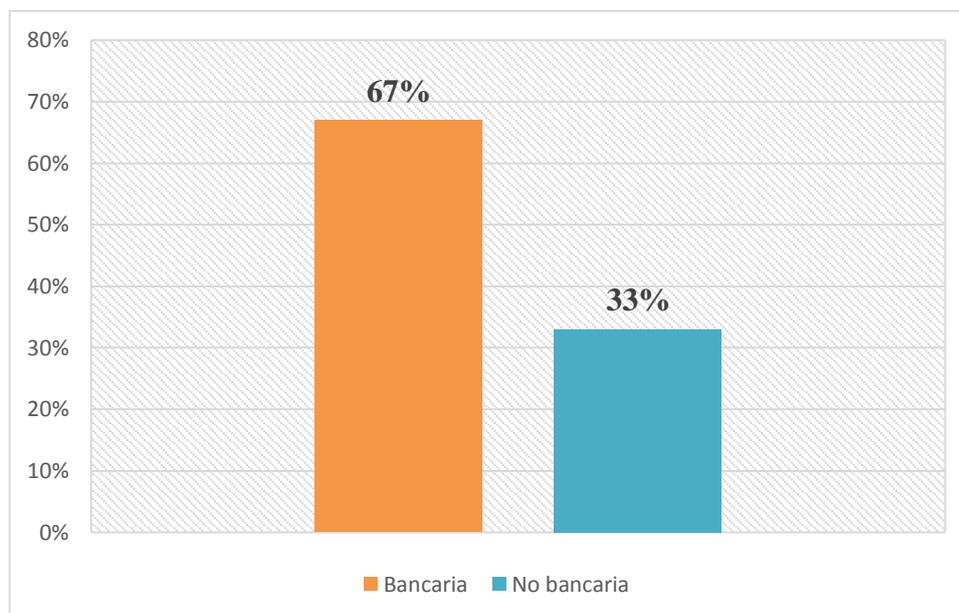


Figura 27. Entidad que otorgo crédito para las mypes.

En la tabla y figura N° 27 observamos que el 67% asegura haber recibido su crédito en entidades bancarias, por otro lado, el 33% indica que obtuvieron el préstamo de otras sedes no bancarias (usureros y otros), debido a rechazos de solicitud en los bancos.

28) Tabla N°28

Tasa de interés que pagaron las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Tasa de interés pagada	Frecuencia	Porcentaje
1% Mensual	0	0%
2% Mensual	14	47%
3% Mensual	7	23%
más del 3% mensual	9	30%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N° 28

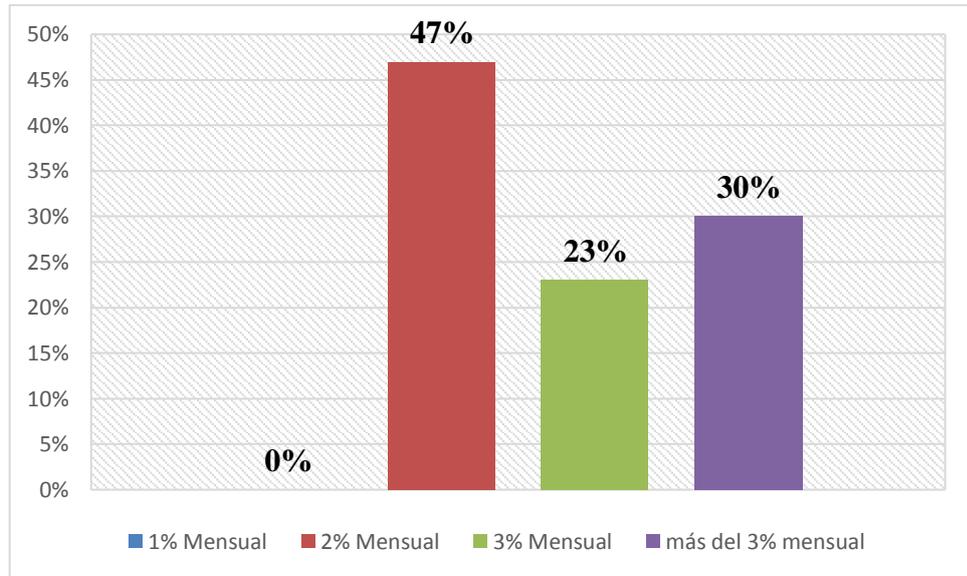


Figura 28. Tasa de interés de pago de las mypes.

En la tabla y figura N° 28 podemos observar que el 47% asegura estar pagando 2%, así mismo el 30% indica estar pagando tasas que superan el 3% y solamente un 23% detalla estar pagando una tasa mensual de 3%.

29) Tabla N°29

¿El crédito fue oportuno para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019?

Crédito oportuno	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°29

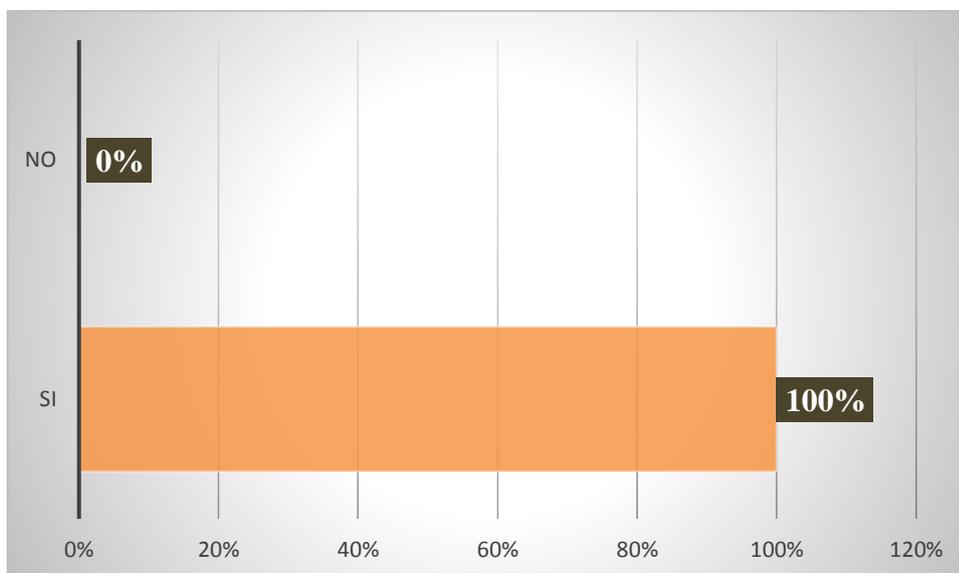


Figura 29. Crédito oportuno para las mypes.

En la tabla y figura N° 29 observamos que el 100% indicó que el crédito obtenido fue muy oportuno, ya que muchos invirtieron el dinero en mejoras de la empresa, así mismo pagaron algunas cuentas pendientes.

30) Tabla N°30

¿El monto del crédito fue suficiente para las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019?

Crédito suficiente	Frecuencia	Porcentaje
Si	28	93%
No	2	7%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°30

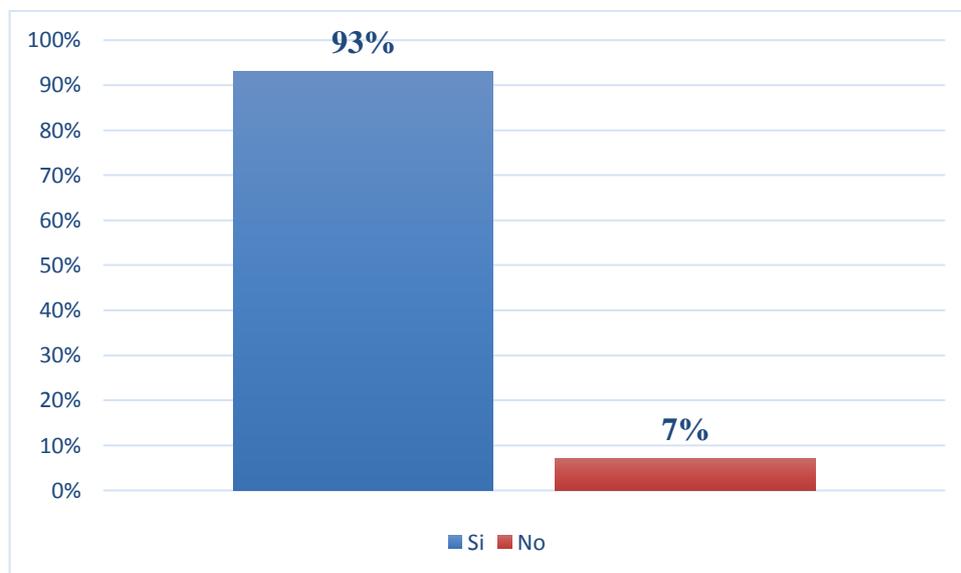


Figura 30. Crédito suficiente para las mypes.

En la tabla y figura N° 30 observamos que el 93% asegura que el crédito obtenido fue suficiente para cumplir con los objetivos planeados, mientras que el 7% menciona que no fue suficiente, debido a mala inversión del crédito obtenidos.

31) Tabla N°31

¿El financiamiento mejora las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019?

Financiamiento mejora la empresa	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfica N°31

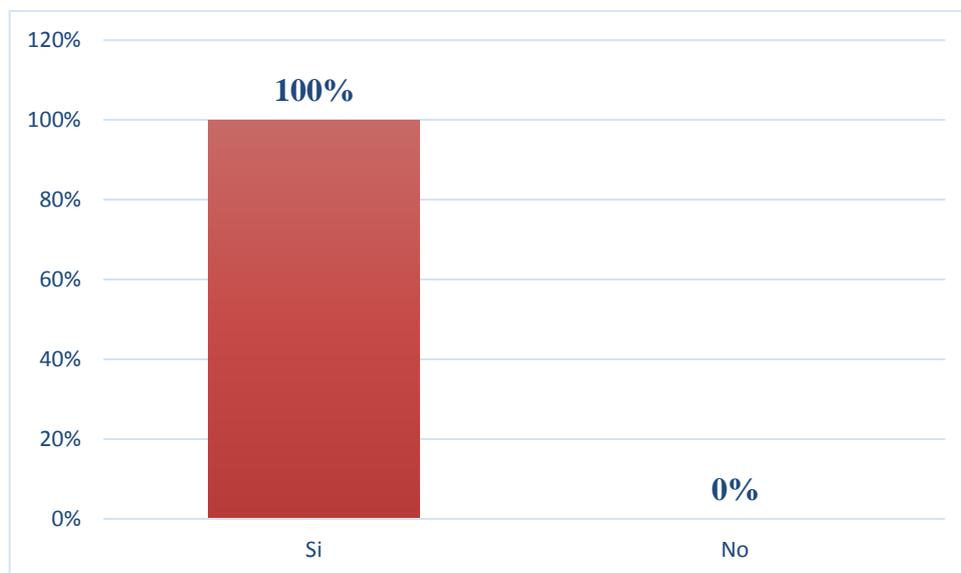


Figura 31. Financiamiento mejora las mypes.

En la tabla y figura N° 31 observamos que el 100% asegura que el financiamiento mejoro en distintas maneras la empresa, ya que mientras algunos invirtieron en productos, otros invirtieron en mejoras de la empresa, y algunos en implementación de sistemas mejor adecuado para su empresa.

DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

32) TABLA N° 32

Mejora de la rentabilidad en los dos últimos años de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Mejora rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 32

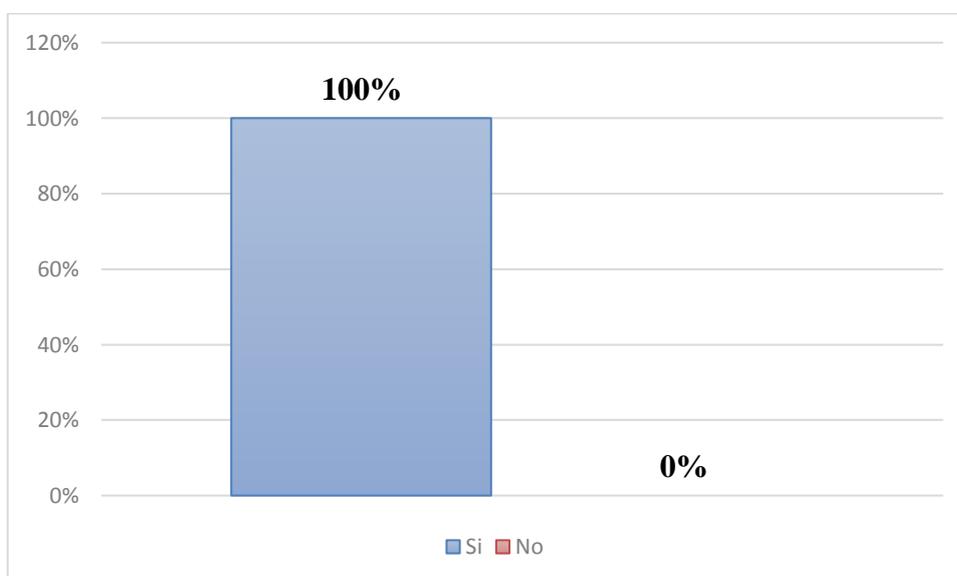


Figura 32. Mejora la rentabilidad en los dos últimos años en las mypes.

En la tabla y figura N° 32 se puede ver que el 100% tuvieron significativas mejoras en los últimos años, aun así, esperan ver crecer más su empresa.

33) TABLA N°33

Mejora de rentabilidad por financiamiento recibido de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Mejora rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 33

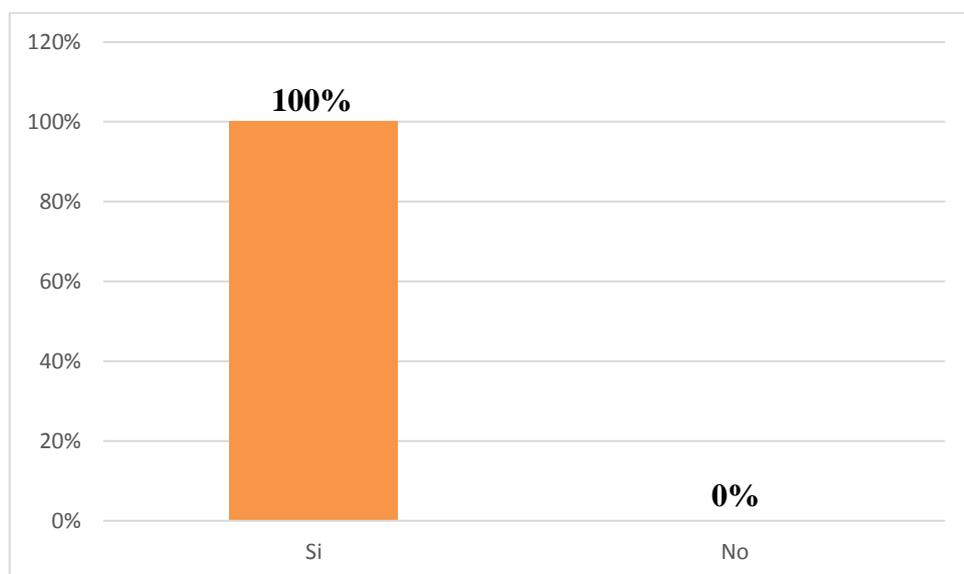


Figura 33. Mejora de rentabilidad de la empresa por las finanzas.

En la tabla y figura N° 33 observamos que el 100% indica que, debido a buenas decisiones tomadas para la mejora de la empresa, genero buena rentabilidad.

34) Tabla N° 34

La rentabilidad mejora con los pagos de tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 34

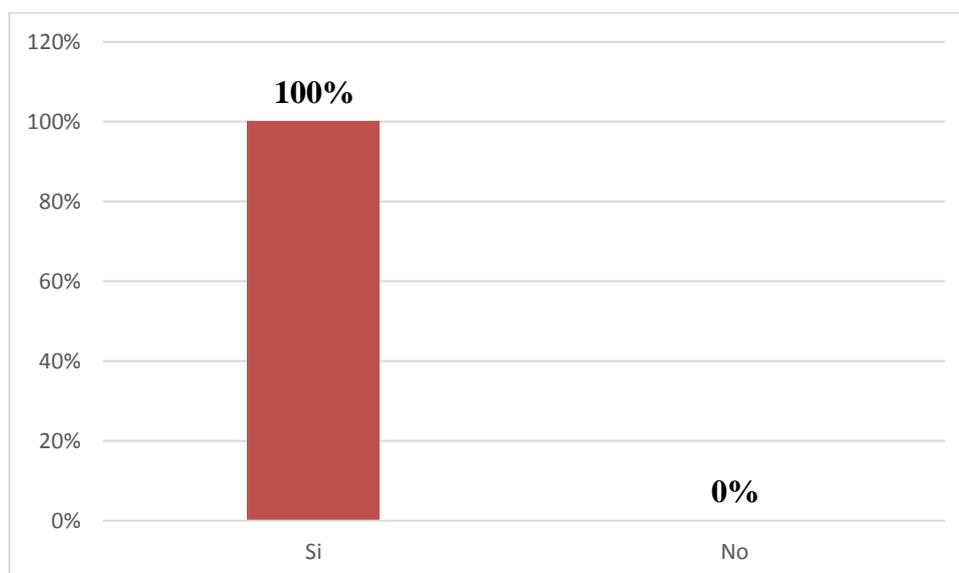


Figura 34. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el pago de tributos.

En la tabla y figura N° 34 observamos que el 100% indica que el cumplir con sus obligaciones, genera mejor imagen a su empresa y se sienten más comprometidas con el país.

35) Tabla N° 35

La rentabilidad mejoraría si se practica una auditoría a las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	30	100%
No	0	0%
Total	30	100%

Fuente: encuesta aplicada a los representantes legales de las Mypes en estudio.

Gráfico N° 35

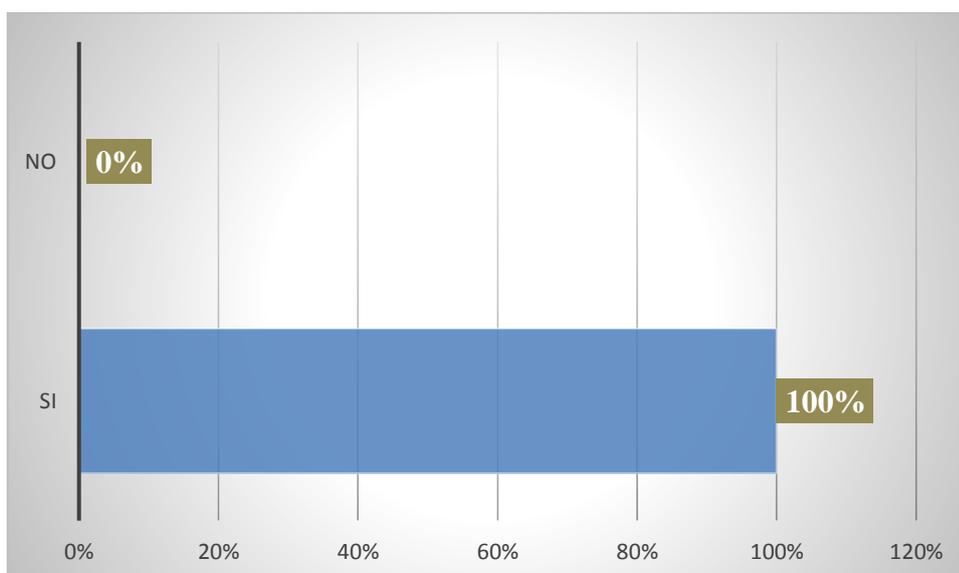


Figura 35. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría.

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% considera que, a gran vista, la mejoría no es tan notoria, sin embargo, espera que sea reflejada de poco a poco la rentabilidad que estiman las micro y pequeñas empresas.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 53% tiene entre 30_44 años, el 27% tiene entre 18_29 años, así mismo el 13% sostiene que oscila entre 45_64 años y solo el 7% son mayores de 65 años. (Ver en la tabla N°1)
- El 87% son de sexo masculino mientras que solo el 13% son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- El 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 27% Superior no Universitaria Completa, 20% Superior Universitario completo y solo 6% Secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 40% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 27% oscila entre 3 años, solo el 20% menciona que se dedica hace 2 años y solo el 13% hace 1 año. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 90% les gustaría que le practiquen una auditoría, sin embargo, observamos que un 10% no desea ser partícipe de una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- El 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría, mientras que solo el 10% desconoce del tema. (Ver en la tabla N°6)
- El 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, de tal modo tener un mejor funcionamiento y gestión e incorporar mejoras muy beneficiosas. (Ver en la tabla N°7)
- El 73% considera que hubo mejoras en su empresa, ya que ayudo con la toma de decisiones en busca de la mejoría y reorganización de su empresa, sin

embargo, el 27% indica que no tuvo conocimiento relativo a ello, por lo tanto, no asegura si con ello tuvieron mejoras a claridad. (Ver en la tabla N°8)

- El 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías, sin embargo, solo el 7% acuden a sociedades de auditoría, debido a que les generan más confianza y credibilidad en su trabajo realizado. (Ver en la tabla N°9)
- El 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas, por otro lado, solo el 7% indica cierta insatisfacción debido a que no cumplieron con las expectativas esperadas. (Ver en la tabla N°10)
- El 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- El 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos presentados ante ellos, por lo contrario, el 17% asegura no haber recibido de la misma forma la atención, de tal modo agregan que haya mejor atención explicita para los contribuyentes. (Ver en la tabla N°12)
- El 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día, por otro lado, solo el 43% indica que llevan un control no tan permanente, y que por desconocimiento e ignorancia no realizan un trabajo integro. (Ver en la tabla N°13)
- El 100% asegura que cuenta con personal capacitado para la realización del

trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, beneficiando así a la empresa en la actualidad. (Ver en la tabla N°14)

- El 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas, por otro lado, tenemos un 10% el cual indica, que no tuvieron asesoramiento legal en inicios de sus actividades, lo cual están en procesos de regularización de ello. (Ver en la tabla N°15)
- El 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes; sin embargo, el 27% ha presentado derivados problemas debido a la caída constante de sistemas de sunat, motivo de presentación en últimas fechas y molestia por parte de algunas empresas. (Ver en la tabla N°16)
- El 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias, por lo contrario, el 10% no indica motivos verídicos del porque no cumplieron con los pagos, mencionan también que están en temas de regularización de sus pagos. (Ver en la tabla N°17)
- El 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante, así mismo, solo el 27% asegura si contar con estos tipos de control para ciertos gastos que realizan su empresa. (Ver en la tabla N°18)
- El 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa, sin embargo, el 7% menciona que desconoce de ello, así mismo agregaron que se capacitaran para ello. (Ver en la tabla N°19)
- El 100% indican que indistintamente de la motivación, es más una obligación

para ellos como ciudadanos responsables el cumplir con los pagos de tributos. Así mismo agregaron algunos para evitar multas que perjudiquen la empresa. (Ver en la tabla N°20)

- El 100% considera que mientras más métodos y/o herramientas sean aplicadas para la mejora de ello, ayudara a que la empresa lleve un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°21)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 100% asegura haber realizado alguna solicitud a un préstamo, indicando así que lo realizaron en alguna entidad, cajas o simplemente a prestamistas. (Ver en la tabla N°22)
- El 73% asegura haber recibido el crédito sugerido sin problema alguno, sin embargo, el 27% indica que presentaron ciertos problemas para obtener el préstamo, de tal modo que no llegaron a optarlo. (Ver en la tabla N°23)
- El 54% indica que solicito más de S/. 1000.00, un 23% afirma que solicito más de S/. 5000.00, así mismo, otro 23% detalla que solicito más de S/. 10,000.00. (Ver en la tabla N°24)
- El 63% afirma haber recibido más de S/. 1000.00, informando además que no procedió algunas de sus solicitudes, un 20% menciona que pudieron optar más de S/. 10,000.00, por último, solo el 17% asegura haber recibido más de S/. 5000.00. (Ver en la tabla N°25)
- El 77% asegura haber solicitado créditos en entidades bancarias, de tal modo tener más probabilidades de adquirir, mientras que el 23% indica solicitaron préstamos de otras sedes no bancarias. (Ver en la tabla N°26)
- El 67% asegura haber recibido su crédito en entidades bancarias, por otro

lado, el 33% indica que obtuvieron el préstamo de otras sedes no bancarias (usureros y otros), debido a rechazos de solicitud en los bancos. (Ver en la tabla N°27)

- El 47% asegura estar pagando 2%, así mismo el 30% indica estar pagando tasas que superan el 3% y solamente un 23% detalla estar pagando una tasa mensual de 3%. (Ver en la tabla N°28)
- El 100% indico que el crédito obtenido fue muy oportuno, ya que muchos invirtieron el dinero en mejoras de la empresa, así mismo pagaron algunas cuentas pendientes. (Ver en la tabla N°29)
- El 93% asegura que el crédito obtenido fue suficiente para cumplir con los objetivos planeados, mientras que el 7% menciona que no fue suficiente, debido a mala inversión del crédito obtenidos. (Ver en la tabla N°30)
- El 100% asegura que el financiamiento mejoro en distintas maneras la empresa, ya que mientras algunos invirtieron en productos, otros invirtieron en mejoras de la empresa, y algunos en implementación de sistemas mejor adecuado para su empresa. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 100% tuvieron significativas mejoras en los últimos años, aun así, esperan ver crecer más su empresa. (Ver en la tabla N°32)
- El 100% indica que, debido a buenas decisiones tomadas para la mejora de la empresa, genero buena rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- El 100% indica que el cumplir con sus obligaciones, genera mejor imagen a su empresa y se sienten más comprometidas con el país. (Ver en la tabla N°34)

- El 100% considera que, a gran vista, la mejoría no es tan notoria, sin embargo, espera que sea reflejada de poco a poco la rentabilidad que estiman las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°35)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- Se visualiza que, el 53% tiene entre 30_44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se visualiza que el 87% son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Se visualiza que el 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 40% se dedica hace más de 3 años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 90% les gustaría que le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- Se visualiza que el 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- Se visualiza que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, de tal modo tener un mejor funcionamiento y gestión e incorporar mejoras muy beneficiosas. (Ver en la tabla N°7)
- Se visualiza que el 73% considera que hubo mejoras en su empresa, ya que ayudo con la toma de decisiones en busca de la mejoría y reorganización de su empresa. (Ver en la tabla N°8)

- Se visualiza que el 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías. (Ver en la tabla N°9)
- Se visualiza que el 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas. (Ver en la tabla N°10)
- Se visualiza que el 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos presentados ante ellos. (Ver en la tabla N°12)
- Se visualiza que el 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día. (Ver en la tabla N°13)
- Se visualiza que el 100% asegura que cuenta con personal capacitado para la realización del trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, beneficiando así a la empresa en la actualidad. (Ver en la tabla N°14)
- Se visualiza que el 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas. (Ver en la tabla N°15)
- Se visualiza que el 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes. (Ver en la tabla N°16)

- Se visualiza que el 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias. (Ver en la tabla N°17)
- Se visualiza que el 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante. (Ver en la tabla N°18)
- Se visualiza que el 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa. (Ver en la tabla N°19)
- Se visualiza que el 100% indican que indistintamente de la motivación, es más una obligación para ellos como ciudadanos responsables el cumplir con los pagos de tributos. Así mismo agregaron algunos para evitar multas que perjudiquen la empresa. (Ver en la tabla N°20)
- Se visualiza que el 100% considera que mientras más métodos y/o herramientas sean aplicadas para la mejora de ello, ayudara a que la empresa lleve un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°21)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 100% asegura haber realizado alguna solicitud a un préstamo, indicando así que lo realizaron en alguna entidad, cajas o simplemente a prestamistas. (Ver en la tabla N°22)
- Se visualiza que el 73% asegura haber recibido el crédito sugerido sin problema alguno. (Ver en la tabla N°23)
- Se visualiza que el 54% indica que solicito más de S/. 1,000.00. (Ver en la tabla N°24)
- Se visualiza que el 63% afirma haber recibido más de S/. 1,000.00, informando además que no procedió algunas de sus solicitudes. (Ver en la

tabla N°25)

- Se visualiza que el 77% asegura haber solicitado créditos en entidades bancarias, de tal modo tener más probabilidades de adquirir. (Ver en la tabla N°26)
- Se visualiza que el 67% asegura haber recibido su crédito en entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- Se visualiza que el 47% asegura estar pagando 2%. (Ver en la tabla N°28)
- Se visualiza que el 100% indico que el crédito obtenido fue muy oportuno, ya que muchos invirtieron el dinero en mejoras de la empresa, así mismo pagaron algunas cuentas pendientes. (Ver en la tabla N°29)
- Se visualiza que el 93% asegura que el crédito obtenido fue suficiente para cumplir con los objetivos planeados. (Ver en la tabla N°30)
- Se visualiza que el 100% asegura que el financiamiento mejoro en distintas maneras la empresa, ya que mientras algunos invirtieron en productos, otros invirtieron en mejoras de la empresa, y algunos en implementación de sistemas mejor adecuado para su empresa. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 100% tuvieron significativas mejoras en los últimos años, aun así, esperan ver crecer más su empresa. (Ver en la tabla N°32)
- Se visualiza que el 100% indica que, debido a buenas decisiones tomadas para la mejora de la empresa, genero buena rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- Se visualiza que el 100% indica que el cumplir con sus obligaciones, genera

mejor imagen a su empresa y se sienten más comprometidas con el país. (Ver en la tabla N°34)

- Se visualiza que el 100% considera que, a gran vista, la mejoría no es tan notoria, sin embargo, espera que sea reflejada de poco a poco la rentabilidad que estiman las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°35)

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Aceptar sugerencias oportunas a empresarios jóvenes, y dar oportunidad en el mercado, muchas veces ideas nuevas pueden generar buen rendimiento laboral.
- Dejar de lado el machismo, y considerar la idea de oportunidad a las mujeres, ya que, muchas veces por tema de control, son las que más eficacia implementan por su dominio del orden.
- Es recomendable que las personas, especialmente los micro empresarios hagan un esfuerzo para culminar los estudios, ya que, muchas puertas se pueden abrir con un estudio culminado; cabe indicar que el conocimiento que se adquiere estudiando son énfasis que pueden mejorar el negocio que se está realizando.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Los años que uno pasa, adquiere conocimiento en muchos aspectos, para un empresario que recién inicia es de alta prioridad contar con mucha información para realizar sus actividades y ver la forma de que genere ingresos a corto plazo.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Es recomendable que los empresarios realicen o manden a realizarse una auditoría constantemente, ya que ello ayudara a un mejor manejo de su empresa.
- Es recomendable tener conocimiento respecto a temas legales y tributarios para poder llevar un buen manejo de la empresa, de tal modo no entrar en miedo por algunas faltas que se puedan cometer a futuros.
- Se recomienda realizar constantemente auditorías, de tal modo llevar un mejor control de sus actividades empresariales. Cabe mencionar que, teniendo un mejor control de tu negocio, generara mejores ingresos.
- Se recomienda tomar en cuenta las observaciones de auditoría para poder tener buenas tomas de decisiones y mejoramiento en la empresa. Considerar que la inversión genere más ingresos a futuro.
- Para una auditoría en tu empresa, es recomendable acudir a una persona capacitada para la realización de ese trabajo, indistintamente donde labore, aun así, lo más recomendable es acudir a una sociedad de auditoría, ya que ahí se encuentran personas de mejor capacidad en su ámbito.
- Debido a algunas insatisfacciones, es recomendable acudir a personas capaces de realizar el trabajo optimo, de tal modo causar una gran satisfacción al empresario, y así cumplir sus expectativas establecidas.
- Es recomendable tener constantemente charlas y/o cursos referentes a auditoría y temas que se relacionen, ya que; estos temas son de gran importancia para un buen manejo empresarial.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Para los funcionarios de administración tributaria se recomienda llegar de una

forma más clara a sus oyentes, practicar algunas estrategias que les sirva de apoyo para llegar a todo público; cabe informar que muchas veces los oyentes no todos captan de la misma forma, de tal modo, sería mejor hacer dinámicas explícitas para el oyente.

- Se recomienda a los empresarios capacitarse para ciertos manejos, ya sean económicos y tributarios, de tal modo no cometer falencias en la entrega de información y llevar un mejor control de ello.
- Se demostraron que en inicios cierta parte de la muestra tuvieron inconvenientes para los registros de ingresos y gastos, de tal modo están regularizando la información, lo cual ya cuentan con personal idóneo para hacerlo.
- Es de alta importancia contar con un personal idóneo para realizar dichos trabajos, llevar el control de tal forma no encontrar falencias en el proceso es de gran prioridad, de tal modo poder evitar posibles intervenciones que conlleven a sanciones y multas.
- Se recomienda contar con personal idóneo para el manejo de los libros desde el inicio de sus actividades, ya que muchos comienzan con un leve criterio personal, sin evocarse a las multas y sanciones que puede llevar tener un mal manejo por desconocimiento.
- Se recomienda a los empresarios tener un mejor control para sus declaraciones mensuales, ya sea programando fechas límites de cierre de información y así presentar sus declaraciones con tiempo. Cabe mencionar que la página de SUNAT constantemente presenta problemas, de tal modo se recomienda no esperar la fecha límite de presentación.

- Se recomienda dar prioridad en sus pagos de declaración mensual, ya que, al tiempo podría generar consecuencias graves como sanciones y multas, lo cual perjudiquen la empresa.
- Se recomienda tomar medida extrema para los formatos de control tributario para el manejo de gastos de representación y recreativos, ya que especialmente los empresarios dedicados a la venta de repuestos y lubricantes, tienen que tomar medidas para la toma de decisiones para el futuro de la empresa.
- Es necesario conocer temas referentes a infracciones y sanciones que perjudiquen a la empresa, por ello, es recomendable capacitarse seguidamente y evitar problemas de multas futuras.
- Es importante mencionar que el pago de los tributos genera gran importancia para el mejoramiento del país, de tal modo es recomendable cumplir con el pago de los impuestos, de tal modo tener un manejo más controlado y conforme de acuerdo a ley.
- Es considerable recordar que si se tiene un buen manejo de planeamiento tributario se tiene muchas mejoras en el ámbito laboral de la empresa, así mismo se puede aplicar nuevas herramientas y manejos para un mejor desempeño.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Muchos empresarios solicitan préstamos para poder ejercer un negocio, sin embargo, desconocen de los temas crediticios el cual juega un papel muy grande a la hora de ver el tema rentable de su negocio, lo cual se recomienda tener conocimiento alguno sobre los sistemas crediticios para no llevar a cabo

una bancarrota a corto plazo.

- Es favorable saber bien en que vas a invertir el dinero para el movimiento de tu negocio, se recomienda buscar apoyo de alguien que pueda orientar y dar buenas propuestas para un mejor desempeño del negocio.
- Es recomendable que a la hora de solicitar un crédito ver y analizar la forma de pago que se piensa hacer, analizando el movimiento del negocio, de tal modo poder solicitar lo necesario para echar en marcha la empresa, de lo contrario, si se pide un exceso, poder dar un valor agregado al plan a realizar.
- Al recibir un crédito, es recomendable enfocarse en los gastos de inversión del negocio, ya que un mal cálculo o gasto demás, generara un desequilibrio en la producción de sus actividades.
- Es recomendable iniciar un negocio y/o empresa con dinero propio, de tal modo ver ganancia liquida a medida que avanza la empresa, sin embargo, se puede realizar solicitudes de créditos a enes bancarios o no bancarios de ser necesario.
- Es recomendable en cuanto a crédito obtenido, hacer un plan de negocio en el cual este derivado los distintos gastos, de tal forma no malgastar el dinero en otras cosas que no tengan que ver con la empresa.
- Al obtener un crédito es preferible que las tasas a pagar sean mínimas, de tal modo lo correcto sería acordar la tasas a pagar antes de acceder al crédito.
- En relación a un crédito obtenido, es recomendable enfocarse a invertir en los gastos de la empresa, ya sea en mejoras (sistemas automatizados, arreglos del local, entre otras) así mismo, la inversión en los productos al cual realizara sus actividades la empresa, de tal modo minimizar el gasto en cosas que no

tengan que ver con la empresa.

- Muchas veces al obtener un crédito, lo recomendable es que primero deberían hacer es enfocar los gastos conforme a la empresa, sin embargo, algunos malgastan el dinero, quedando corto para la inversión de la empresa.
- Debido a la buena inversión del dinero obtenido, se deduce que un financiamiento mejora mucho la empresa. Lo recomendable sería mantener firme el manejo de la empresa, y tratar de agregar mejoras de ser posible el caso.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Para mantener la rentabilidad en alto siempre, es recomendable seguir con el plan al cual se ha acogido para hacer crecer el negocio y/o empresa.
- Debido a los financiamientos obtenidos y sumándole las buenas decisiones para la mejora de la empresa, la rentabilidad siempre será muy buena, lo cual se recomienda seguir el manejo eficientemente de la misma forma.
- Cabe mencionar que, realizando los pagos de tributos a tiempo, genera una mejor imagen a la empresa, se recomienda seguir con el pago a tiempo, así no generar multas o sanciones a futuro.
- Es recomendable realizar auditorías internas constantemente, de tal modo visualizar en que está fallando la empresa, con ello, conociendo las debilidades se podría hacer mejoras de tal modo la rentabilidad sea muy notoria.

VI. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). *el financiamiento de las micro y pequeñas empresas*. Puno:
<http://legacy.netlibrary.com/>.
- 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>.
- Barrantes & Santos, (2013), El Planeamiento Tributario y la determinación del impuesto a la renta en la Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales S.A. en el Año 2013 www.theodinstitute.org.
- 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/BAN>

COS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO
_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.

Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002.
España: Malaga.

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>.

ComexPerú, Octubre 2017 / tributación para las Mypes: pasito a pasito
Semnario 908 - Hechos de Importancia.
<https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-a-pasito>

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.

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>.

El comercio (2014), “Sector licores crecería 6% durante el 2014, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de:

<https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2014-dice-ccl-219035>

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.

Galeon. (s/f), “Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú”. Recuperado de:
<http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>

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>.

Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de:
<https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Gilarias (2016), El Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo: Importancia de la planificación fiscal y financiera de tu empresa.
<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944>

Gomero Gilarias, 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>.

Layme (2015) en su tesis titulado: 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 Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua, Perú

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “*Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas*”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>

Li Y. (2016), “*Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas*”, Centro de Estudios China-Veracruz de la Universidad Veracruzana (Centro de Estudios APEC) recuperado de: <https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>

Manihuari (2014), Caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013. Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.

Maslucan (2015) en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. <http://huajsapata.unap.edu.pe/ria/index.php/ria/article/view/241/224>

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.

Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis del Control Interno

Del Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventario en la empresa Fremendz,

C.A ubicada en Cumaná, Estado Sucre. (Trabajo de grado presentado

como requisito parcial para optar el título de Licenciado, Universidad del

Oriente

Núcleo.

<http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS>

EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf.

Mendoza, (2015), en su tesis titulado; Caracterización del control interno en la

información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa-

Periodo 2014. <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Mytriple A (2018), rentabilidad económica, también llamada ROI (Return on

Investment). <https://www.mytriplea.com/diccionario->

[financiero/rentabilidad-economica/](https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-economica/)

Palacios A. (2018), “Perú: situación de las micro y pequeñas empresas”. Con

Nuestro

Peru.

Recuperado

de:

[https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-](https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas)

[micro-y-pequenas-empresas](https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas)

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.

Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), *“investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”*, Universidad Distrital Francisco José De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de: <http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>

Roldán P. (2017), *“Finanzas”*, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Sánchez A., (2004), Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el periodo 2004, diario el comercio 2004

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

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.

Soria Arturo (2016), Capital& Bolsa - España, “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda” diario la república.

Solórzano (2004), 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”

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.

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

Valdivia (2006), la Ley Orgánica de Municipalidades N° 27972, establece coordinar, concertar y proponer el Plan de Desarrollo Municipal Provincial Concertado y su Presupuesto Participativo

Valls Angells, (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales” diario la república.

Vega, G. (2008). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán. http://ateneo.unmsm.edu.pe/ateneo/bitstream/123456789/2912/1/Quipuka_mayoc12v17n33_2010.pdf

ANEXOS

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TÍTULO:

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

TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE:

Contador Público

AUTOR:

Bach. Pisco Ramirez Jim Key

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTICULO CIENTIFICO

TITULO: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019”

AUTOR: Bach. Pisco Ramirez Jim Key

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 describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que, el 53% tiene entre 30_44 años, Se visualiza que el 87% son de sexo masculino, Se visualiza que el 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 40% se dedica hace más de 3 años, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 90% les gustaría que le practiquen una auditoría, Se visualiza que el 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría, Se visualiza que el 100%

considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, de tal modo tener un mejor funcionamiento y gestión e incorporar mejoras muy beneficiosas, Se visualiza que el 73% considera que hubo mejoras en su empresa, ya que ayudo con la toma de decisiones en busca de la mejoría y reorganización de su empresa, Se visualiza que el 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías, Se visualiza que el 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas, Se visualiza que el 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos presentados ante ellos, Se visualiza que el 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día, Se visualiza que el 100% asegura que cuenta con personal capacitado para la realización del trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, beneficiando así a la empresa en la actualidad, Se visualiza que el 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas, Se visualiza que el 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes, Se visualiza que el 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias, Se visualiza que el 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante, Se visualiza que el 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa, Se visualiza que el

100% indican que indistintamente de la motivación, es más una obligación para ellos como ciudadanos responsables el cumplir con los pagos de tributos. Así mismo agregaron algunos para evitar multas que perjudiquen la empresa, Se visualiza que el 100% considera que mientras más métodos y/o herramientas sean aplicadas para la mejora de ello, ayudara a que la empresa lleve un mejor funcionamiento y desempeño, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 100% asegura haber realizado alguna solicitud a un préstamo, indicando así que lo realizaron en alguna entidad, cajas o simplemente a prestamistas, Se visualiza que el 73% asegura haber recibido el crédito sugerido sin problema alguno, Se visualiza que el 54% indica que solicito más de S/. 1,000.00., Se visualiza que el 63% afirma haber recibido más de S/. 1,000.00, informando además que no procedió algunas de sus solicitudes, Se visualiza que el 77% asegura haber solicitado créditos en entidades bancarias, de tal modo tener más probabilidades de adquirir, Se visualiza que el 67% asegura haber recibido su crédito en entidades bancarias, Se visualiza que el 47% asegura estar pagando 2%, Se visualiza que el 100% indico que el crédito obtenido fue muy oportuno, ya que muchos invirtieron el dinero en mejoras de la empresa, así mismo pagaron algunas cuentas pendientes, Se visualiza que el 93% asegura que el crédito obtenido fue suficiente para cumplir con los objetivos planeados, Se visualiza que el 100% asegura que el financiamiento mejoro en distintas maneras la empresa, ya que mientras algunos invirtieron en productos, otros invirtieron en mejoras de la empresa, y algunos en implementación de sistemas mejor adecuado para su empresa, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se visualiza que el 100% tuvieron significativas mejoras en los últimos años, aun así, esperan ver crecer más su empresa, Se visualiza que el 100% indica

que, debido a buenas decisiones tomadas para la mejora de la empresa, genero buena rentabilidad, Se visualiza que el 100% indica que el cumplir con sus obligaciones, genera mejor imagen a su empresa y se sienten más comprometidas con el país, Se visualiza que el 100% considera que, a gran vista, la mejoría no es tan notoria, sin embargo, espera que sea reflejada de poco a poco la rentabilidad que estiman las micro y pequeñas empresas.

Palabra Clave: Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad y mypes.

ABSTRACT

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies, commerce sector, sale of spare parts and lubricants of the district of Callería, 2019. The research was descriptive , because it only limited itself to describing the main characteristics of the variables under study, to carry out, a population of 30 and a sample of 30 micro-enterprises were used, to which a questionnaire of 35 questions was applied, using the technique of survey, obtaining the following results: Regarding entrepreneurs of micro and small businesses; It is visualized that, 53% is between 30_44 years old, It is visualized that 87% are male, It is visualized that 47% has the degree of incomplete University Superior, Regarding the characteristics of micro and small companies; It is visualized that 40% is dedicated more than 3 years ago, Regarding the audit of micro and small companies; It is visualized that 90% would like to have an audit, It is visualized that 90% have any knowledge regarding the subject of audit, It is visualized that 100% consider that the practice of the audit would help to have a better control of their Daily activities, in such a way to have a better operation and management and incorporate very

beneficial improvements, It is visualized that 73% consider that there were improvements in their company, since I help with the decision making in search of the improvement and reorganization of their company , It is visualized that 93% go to people trained to carry out audits, It is visualized that 93% visualized great improvements, so that they were able to meet established goals and generate new perspectives, It is visualized that 100% indicate that they have availability and initiative of Know important areas such as auditing, so you can keep better control and use the right tools for better management of your companies, to the taxes of micro and small businesses; It is visualized that 83% ensures that immediate attention and good guidance was provided to solve the different events presented to them, It is visualized that 57% thoroughly elaborate that the documentation is up to date, It is visualized that 100% ensures that It has trained personnel to carry out the registration work in such a way that they provide security of good management, thus benefiting the company at present, It is visualized that 90% ensure that the accounting and administrative information is up to date and without problems, It is visualized that 73% affirm that there is still a failure in the monthly declaration system, so they are quick to declare before date, in this way there are no inconveniences. It is visualized that 90% assure timely compliance with the payment of their Tax obligations, It is visualized that 73% do not have such control, however, they consider that improvement in their company from now on, It is visualized that 93% indicated to which they know certain infractions and sanctions that involve their company, it is visualized that 100% indicate that regardless of the motivation, it is more an obligation for them as responsible citizens to comply with the payment of taxes. Also added some to avoid fines that harm the company, It is visualized that

100% consider that the more methods and / or tools are applied to improve it, will help the company to perform better performance and performance, Regarding the finance of micro and small businesses; It is visualized that 100% claims to have made a request for a loan, indicating that they made it in some entity, boxes or simply to lenders, It is visualized that 73% claims to have received the suggested credit without any problem, It is visualized that the 54% indicate that I request more than S /. 1,000.00., It is visualized that 63% claim to have received more than S /. 1,000.00, also informing that it did not proceed with some of its requests, It is visualized that 77% claims to have requested credits in banking entities, in this way being more likely to acquire, It is visualized that 67% claims to have received their credit in banking entities, It is visualized that 47% claims to be paying 2%, It is visualized that 100% indicated that the credit obtained was very timely, since many invested the money in improvements of the company, also paid some outstanding bills, It is visualized that the 93% ensures that the credit obtained was sufficient to meet the planned objectives, It is visualized that 100% ensures that the financing improved in different ways the company, since while some invested in products, others invested in improvements of the company, and some in systems implementation better suited for your company, Regarding the profitability of micro and small businesses; It is displayed that the 100% had significant improvements in recent years, even so, they expect to see their company grow more, It is visualized that 100% indicates that, due to good decisions made for the improvement of the company, I generate good profitability, It is visualized that 100 % indicates that complying with their obligations generates a better image of their company and they feel more committed to the country. It is visualized that 100% consider that, on a

high level, the improvement is not so noticeable, however, they expect it to be Gradually reflected the profitability estimated by micro and small businesses.

Keyword: Audit, taxation, finance, profitability and mypes.

I. INTRODUCCION

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.

A nivel mundial existe una gran variedad de formas de considerar y definir a las medianas, micro y pequeñas 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. En 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.

En estos últimos años las Mypes han crecido, y se convirtieron en gran importancia para el centro económico, en especial para la parte financiera, debido a que generan nuevas oportunidades de trabajo para el pueblo. Según la Corporación Financiera de Desarrollo (CODIFE), en la actualidad existen alrededor de 3,5 millones empresas pequeñas en el país, el cual simbolizan un gran crecimiento a futuro; por lo tanto, 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.

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 MYPE's 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.

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 empleo, 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.

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, 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.

ComexPeru Tributación para las mype (2017) De acuerdo a una última encuesta de la ENAHO (Encuesta Nacional de Hogares), indica que el 96.5% de las empresas en el Perú son mype. El cual también estima que un 20% trabajan con formalidad, afectando así gravemente no solo recaudaciones e ingresos fiscales, sino también nuestro desarrollo y crecimiento como el país que somos. Desde hace muchos años fuimos testigos de esta situación y hasta hace poco no se había hecho nada para revertirlo.

Sunat, una de las grandes razones por la cual muchas empresas se mantienen en la informalidad, realizo acompañado del Poder Ejecutivo, nuevos métodos concretos que mejoren este escenario, así mismo, implemento nuevas estrategias que estipulan una mejor relación con los contribuyentes, más aún con los más pequeños, a partir del 2016 es cuando las reformas se empiezan a materializar.

Por ello el Poder Legislativo decidió tomar cartas al asunto debido a que recientemente se aprobaba la ley el cual se establece “alertas educativas” para las micro y pequeñas empresas. Esta ley modifica el Código Tributario para agregarlos como una especie de sanción para las MYPEs, así da a entender como acciones que implican una capacitación muy eficiente hacia la primera infracción que se detecte, de tal modo formar una cultura tributaria que reduzca el incumplimiento para contribuir en el sector económico. Se tiene entendido que estas alertas educativas van a ser aplicadas mucho antes de cualquier sanción, ya sea multas, cierre temporal, suspensión de permisos o licencias, que son de prioridad temor del micro empresarios, más aún cuando inician un negocio. No

cabe duda, que de esta manera se lograra tener mayor entendimiento y acercamiento hacia este sector empresarial.

Menciona también que se ha estandarizado estrategias de comunicación más sencillas que estará al alcance de todos, ya sea por aplicaciones para celulares modernos, así mismo, portales de ayuda en sitios web, o también a través de las redes sociales e incluso una plataforma específicamente para los nuevos emprendedores: emprender.sunat.gob.pe.

Se recalca que debemos tomar gran importancia para la gran cantidad de empresas formales, teniendo en cuenta que, a fines de agosto del 2017 (información disponible), la gran mayoría era considerada medianos y pequeños contribuyente el cual se estiman que eran un 99.8%, lo cual se indica que el RUS era el indicado para este sector, lo reúne en si a más de un millar de pequeñas empresas, a discrepancia del régimen Mype que tienen como aproximado 467,000 mil contribuyentes.

Cabe asegurar que las nuevas tendencias en herramientas van en lo correcto. Aun así, cabe mencionar que es de gran importancia tener más estrategias que lo acompañen, de tal modo llegar a más microempresarios, así mismo a nuevos emprendedores que estén lanzándose al mundo tributario y desconozcan de estos conceptos.

En el Perú, el sector lubricantes y venta de repuestos crece significativamente; 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.

En un estudio realizada a las MYPEs se determina 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 sustentadora 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.

Si las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019, no logran tener un planeamiento tributario, es porque no conocen los beneficios de este elemento,

que considera aspectos importantes como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Es por ello que se buscó conocer este conjunto de teorías para que las empresas de transporte eviten problemas tributarios con la SUNAT. El marco metodológico de la investigación, considerando el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, formulación de las hipótesis, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Callería es un distrito en crecimiento el cual está conformada con muchas empresas pequeñas; por ello la Dirección Regional de trabajo en conjunto con Promoción de Empleo de Pucallpa, empezó a establecer nuevos estándares de coordinación, aplicación y supervisión de políticas encomendadas con la política de Estado con el sector en concordancia, de tal modo brindar ayuda a las pequeñas empresas con capacitaciones y auditorías; de tal forma estas empresas podrán brindar empleo a los habitantes de Callería y demás sectores que lo rodean.

II. MATERIALES Y METODOS

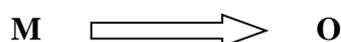
DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Nivel de investigación de la tesis

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 utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra estuvo 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 utilizó estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión
- **No experimental:** La investigación fue 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 recolectó 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 limitó a describir las variables en estudio tal como se observó en la realidad en el momento en que se recogió la información.

El universo y muestra

Población: En esta investigación la población estuvo constituida por 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019, información obtenida a través del trabajo de campo, así mismo visitando sitios web para determinar un mayor número en la población lo cual estuvo centrada en el distrito de Callería departamento de Ucayali

Muestra: De la población de estudio se tomó como muestra a 30 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

Definición y operacionalización de las 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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes 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,	Son algunas características de la micro y pequeñas	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.	Razón -Un año -Dos años -Tres años

rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.		-Más de tres años
--	--	--	-------------------

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes 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	Son algunas características relacionadas a los	Se siente satisfecho con la orientación que les	Nominal: Si No

empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	brinda los funcionarios de la administración tributaria	
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	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	Nominal: Si No

		sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	
		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
Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y	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

	lubricantes del distrito de Callería, 2019.		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	Definición	Escala de medición
----------	------------	------------	--------------------

	conceptual	operacional: Indicadores	
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes 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 venta de repuestos y lubricantes 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 qué?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Realizado por: Pisco, (2019).

Cabe mencionar que en el presente trabajo de investigación se tomó como principales variables 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.

Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: Se empleo la técnica de encuesta, para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arrojo datos exactos y confiables.

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

Plan de análisis de los datos

Los datos recolectados en la investigación se analizaron haciendo uso de la estadística descriptiva, para la tabulación de los datos se tuvo como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el Software SPSS científico (Programa de estadística para ciencias sociales).

III. ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- El 53% tiene entre 30_44 años, el 27% tiene entre 18_29 años, así mismo el 13% sostiene que oscila entre 45_64 años y solo el 7% son mayores de 65 años. (Ver en la tabla N°1)
- El 87% son de sexo masculino mientras que solo el 13% son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- El 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, el 27% Superior no Universitaria Completa, 20% Superior Universitario completo y solo 6% Secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El 40% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 27% oscila entre 3 años, solo el 20% menciona que se dedica hace 2 años y solo el 13% hace 1

año. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- El 90% les gustaría que le practiquen una auditoría, sin embargo, observamos que un 10% no desea ser partícipe de una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- El 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría, mientras que solo el 10% desconoce del tema. (Ver en la tabla N°6)
- El 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, de tal modo tener un mejor funcionamiento y gestión e incorporar mejoras muy beneficiosas. (Ver en la tabla N°7)
- El 73% considera que hubo mejoras en su empresa, ya que ayudo con la toma de decisiones en busca de la mejoría y reorganización de su empresa, sin embargo, el 27% indica que no tuvo conocimiento relativo a ello, por lo tanto, no asegura si con ello tuvieron mejoras a claridad. (Ver en la tabla N°8)
- El 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías, sin embargo, solo el 7% acuden a sociedades de auditoría, debido a que les generan más confianza y credibilidad en su trabajo realizado. (Ver en la tabla N°9)
- El 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas, por otro lado, solo el 7% indica cierta insatisfacción debido a que no cumplieron con las expectativas esperadas. (Ver en la tabla N°10)
- El 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- El 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos presentados ante ellos, por lo contrario, el 17% asegura no haber recibido de la misma forma la atención, de tal modo agregan que haya mejor atención explícita para los contribuyentes. (Ver en la tabla N°12)
- El 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día, por otro lado, solo el 43% indica que llevan un control no tan permanente, y que por desconocimiento e ignorancia no realizan un trabajo integro. (Ver en la tabla N°13)
- El 100% asegura que cuenta con personal capacitado para la realización del trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, beneficiando así a la empresa en la actualidad. (Ver en la tabla N°14)
- El 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas, por otro lado, tenemos un 10% el cual indica, que no tuvieron asesoramiento legal en inicios de sus actividades, lo cual están en procesos de regularización de ello. (Ver en la tabla N°15)
- El 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes; sin embargo, el 27% ha presentado derivados problemas debido a la caída constante de sistemas de sunat, motivo de presentación en últimas fechas y molestia por parte de algunas empresas. (Ver en la tabla N°16)
- El 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones

tributarias, por lo contrario, el 10% no indica motivos verídicos del porque no cumplieron con los pagos, mencionan también que están en temas de regularización de sus pagos. (Ver en la tabla N°17)

- El 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante, así mismo, solo el 27% asegura si contar con estos tipos de control para ciertos gastos que realizan su empresa. (Ver en la tabla N°18)
- El 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa, sin embargo, el 7% menciona que desconoce de ello, así mismo agregaron que se capacitaran para ello. (Ver en la tabla N°19)
- El 100% indican que indistintamente de la motivación, es más una obligación para ellos como ciudadanos responsables el cumplir con los pagos de tributos. Así mismo agregaron algunos para evitar multas que perjudiquen la empresa. (Ver en la tabla N°20)
- El 100% considera que mientras más métodos y/o herramientas sean aplicadas para la mejora de ello, ayudara a que la empresa lleve un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°21)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El 100% asegura haber realizado alguna solicitud a un préstamo, indicando así que lo realizaron en alguna entidad, cajas o simplemente a prestamistas. (Ver en la tabla N°22)
- El 73% asegura haber recibido el crédito sugerido sin problema alguno, sin embargo, el 27% indica que presentaron ciertos problemas para obtener el préstamo, de tal modo que no llegaron a optarlo. (Ver en la tabla N°23)

- El 54% indica que solicito más de S/. 1000.00, un 23% afirma que solicito más de S/. 5000.00, así mismo, otro 23% detalla que solicito más de S/. 10,000.00. (Ver en la tabla N°24)
- El 63% afirma haber recibido más de S/. 1000.00, informando además que no procedió algunas de sus solicitudes, un 20% menciona que pudieron optar más de S/. 10,000.00, por último, solo el 17% asegura haber recibido más de S/. 5000.00. (Ver en la tabla N°25)
- El 77% asegura haber solicitado créditos en entidades bancarias, de tal modo tener más probabilidades de adquirir, mientras que el 23% indica solicitaron préstamos de otras sedes no bancarias. (Ver en la tabla N°26)
- El 67% asegura haber recibido su crédito en entidades bancarias, por otro lado, el 33% indica que obtuvieron el préstamo de otras sedes no bancarias (usureros y otros), debido a rechazos de solicitud en los bancos. (Ver en la tabla N°27)
- El 47% asegura estar pagando 2%, así mismo el 30% indica estar pagando tasas que superan el 3% y solamente un 23% detalla estar pagando una tasa mensual de 3%. (Ver en la tabla N°28)
- El 100% indico que el crédito obtenido fue muy oportuno, ya que muchos invirtieron el dinero en mejoras de la empresa, así mismo pagaron algunas cuentas pendientes. (Ver en la tabla N°29)
- El 93% asegura que el crédito obtenido fue suficiente para cumplir con los objetivos planeados, mientras que el 7% menciona que no fue suficiente, debido a mala inversión del crédito obtenidos. (Ver en la tabla N°30)
- El 100% asegura que el financiamiento mejoro en distintas maneras la

empresa, ya que mientras algunos invirtieron en productos, otros invirtieron en mejoras de la empresa, y algunos en implementación de sistemas mejor adecuado para su empresa. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- El 100% tuvieron significativas mejoras en los últimos años, aun así, esperan ver crecer más su empresa. (Ver en la tabla N°32)
- El 100% indica que, debido a buenas decisiones tomadas para la mejora de la empresa, genero buena rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- El 100% indica que el cumplir con sus obligaciones, genera mejor imagen a su empresa y se sienten más comprometidas con el país. (Ver en la tabla N°34)
- El 100% considera que, a gran vista, la mejoría no es tan notoria, sin embargo, espera que sea reflejada de poco a poco la rentabilidad que estiman las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°35)

IV. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- Se visualiza que, el 53% tiene entre 30_44 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se visualiza que el 87% son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Se visualiza que el 47% tiene el grado de Superior Universitario incompleto. (Ver en la tabla N°3)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 40% se dedica hace más de 3 años. (Ver en la tabla N°4)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 90% les gustaría que le practiquen una auditoría. (Ver en la tabla N°5)
- Se visualiza que el 90% tiene conocimiento alguno referente al tema de auditoría. (Ver en la tabla N°6)
- Se visualiza que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a tener un mejor control de sus actividades diarias, de tal modo tener un mejor funcionamiento y gestión e incorporar mejoras muy beneficiosas. (Ver en la tabla N°7)
- Se visualiza que el 73% considera que hubo mejoras en su empresa, ya que ayudo con la toma de decisiones en busca de la mejoría y reorganización de su empresa. (Ver en la tabla N°8)
- Se visualiza que el 93% acuden a personas capacitadas para realizar auditorías. (Ver en la tabla N°9)
- Se visualiza que el 93% visualizo grandes mejorías, de tal modo pudieron cumplir metas establecidas y generar nuevas perspectivas. (Ver en la tabla N°10)
- Se visualiza que el 100% indica que tienen disponibilidad e iniciativa de conocer ámbitos importantes como la auditoría, de tal modo poder llevar un mejor control y utilizar las herramientas correctas para un mejor manejo de sus empresas. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 83% asegura que se brindó atención inmediata y una buena orientación para dar solución a los diferentes acontecimientos

presentados ante ellos. (Ver en la tabla N°12)

- Se visualiza que el 57% elaboran minuciosamente que la documentación este al día. (Ver en la tabla N°13)
- Se visualiza que el 100% asegura que cuenta con personal capacitado para la realización del trabajo de registro de tal modo brindan seguridad de buen manejo, beneficiando así a la empresa en la actualidad. (Ver en la tabla N°14)
- Se visualiza que el 90% aseguran que la información contable y administrativa se encuentra al día y sin problemas. (Ver en la tabla N°15)
- Se visualiza que el 73% afirma que aún hay falla en el sistema de declaración mensual, por lo cual apresuran a declarar antes de fecha, de tal modo no se generan inconvenientes. (Ver en la tabla N°16)
- Se visualiza que el 90% aseguran cumplir puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias. (Ver en la tabla N°17)
- Se visualiza que el 73% no cuenta con dicho control, sin embargo, consideran esa mejora en su empresa en adelante. (Ver en la tabla N°18)
- Se visualiza que el 93% indica que conocen ciertas infracciones y sanciones que involucre a su empresa. (Ver en la tabla N°19)
- Se visualiza que el 100% indican que indistintamente de la motivación, es más una obligación para ellos como ciudadanos responsables el cumplir con los pagos de tributos. Así mismo agregaron algunos para evitar multas que perjudiquen la empresa. (Ver en la tabla N°20)
- Se visualiza que el 100% considera que mientras más métodos y/o herramientas sean aplicadas para la mejora de ello, ayudara a que la empresa lleve un mejor funcionamiento y desempeño. (Ver en la tabla N°21)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 100% asegura haber realizado alguna solicitud a un préstamo, indicando así que lo realizaron en alguna entidad, cajas o simplemente a prestamistas. (Ver en la tabla N°22)
- Se visualiza que el 73% asegura haber recibido el crédito sugerido sin problema alguno. (Ver en la tabla N°23)
- Se visualiza que el 54% indica que solicitó más de S/. 1,000.00. (Ver en la tabla N°24)
- Se visualiza que el 63% afirma haber recibido más de S/. 1,000.00, informando además que no procedió algunas de sus solicitudes. (Ver en la tabla N°25)
- Se visualiza que el 77% asegura haber solicitado créditos en entidades bancarias, de tal modo tener más probabilidades de adquirir. (Ver en la tabla N°26)
- Se visualiza que el 67% asegura haber recibido su crédito en entidades bancarias. (Ver en la tabla N°27)
- Se visualiza que el 47% asegura estar pagando 2%. (Ver en la tabla N°28)
- Se visualiza que el 100% indicó que el crédito obtenido fue muy oportuno, ya que muchos invirtieron el dinero en mejoras de la empresa, así mismo pagaron algunas cuentas pendientes. (Ver en la tabla N°29)
- Se visualiza que el 93% asegura que el crédito obtenido fue suficiente para cumplir con los objetivos planeados. (Ver en la tabla N°30)
- Se visualiza que el 100% asegura que el financiamiento mejoró en distintas

maneras la empresa, ya que mientras algunos invirtieron en productos, otros invirtieron en mejoras de la empresa, y algunos en implementación de sistemas mejor adecuados para su empresa. (Ver en la tabla N°31)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se visualiza que el 100% tuvieron significativas mejoras en los últimos años, aun así, esperan ver crecer más su empresa. (Ver en la tabla N°32)
- Se visualiza que el 100% indica que, debido a buenas decisiones tomadas para la mejora de la empresa, generó buena rentabilidad. (Ver en la tabla N°33)
- Se visualiza que el 100% indica que al cumplir con sus obligaciones, genera mejor imagen a su empresa y se sienten más comprometidas con el país. (Ver en la tabla N°34)
- Se visualiza que el 100% considera que, a gran vista, la mejoría no es tan notoria, sin embargo, espera que sea reflejada de poco a poco la rentabilidad que estiman las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°35)

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Aceptar sugerencias oportunas a empresarios jóvenes, y dar oportunidad en el mercado, muchas veces ideas nuevas pueden generar buen rendimiento laboral.
- Dejar de lado el machismo, y considerar la idea de oportunidad a las mujeres, ya que, muchas veces por tema de control, son las que más eficacia implementan por su dominio del orden.
- Es recomendable que las personas, especialmente los micro empresarios

hagan un esfuerzo para culminar los estudios, ya que, muchas puertas se pueden abrir con un estudio culminado; cabe indicar que el conocimiento que se adquiere estudiando son énfasis que pueden mejorar el negocio que se está realizando.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Los años que uno pasa, adquiere conocimiento en muchos aspectos, para un empresario que recién inicia es de alta prioridad contar con mucha información para realizar sus actividades y ver la forma de que genere ingresos a corto plazo.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Es recomendable que los empresarios realicen o manden a realizarse una auditoría constantemente, ya que ello ayudara a un mejor manejo de su empresa.
- Es recomendable tener conocimiento respecto a temas legales y tributarios para poder llevar un buen manejo de la empresa, de tal modo no entrar en miedo por algunas faltas que se puedan cometer a futuros.
- Se recomienda realizar constantemente auditorías, de tal modo llevar un mejor control de sus actividades empresariales. Cabe mencionar que, teniendo un mejor control de tu negocio, generara mejores ingresos.
- Se recomienda tomar en cuenta las observaciones de auditoría para poder tener buenas tomas de decisiones y mejoramiento en la empresa. Considerar que la inversión genere más ingresos a futuro.
- Para una auditoría en tu empresa, es recomendable acudir a una persona

capacitada para la realización de ese trabajo, indistintamente donde labore, aun así, lo más recomendable es acudir a una sociedad de auditoría, ya que ahí se encuentran personas de mejor capacidad en su ámbito.

- Debido a algunas insatisfacciones, es recomendable acudir a personas capaces de realizar el trabajo óptimo, de tal modo causar una gran satisfacción al empresario, y así cumplir sus expectativas establecidas.
- Es recomendable tener constantemente charlas y/o cursos referentes a auditoría y temas que se relacionen, ya que; estos temas son de gran importancia para un buen manejo empresarial.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Para los funcionarios de administración tributaria se recomienda llegar de una forma más clara a sus oyentes, practicar algunas estrategias que les sirva de apoyo para llegar a todo público; cabe informar que muchas veces los oyentes no todos captan de la misma forma, de tal modo, sería mejor hacer dinámicas explícitas para el oyente.
- Se recomienda a los empresarios capacitarse para ciertos manejos, ya sean económicos y tributarios, de tal modo no cometer falencias en la entrega de información y llevar un mejor control de ello.
- Se demostraron que en inicios cierta parte de la muestra tuvieron inconvenientes para los registros de ingresos y gastos, de tal modo están regularizando la información, lo cual ya cuentan con personal idóneo para hacerlo.
- Es de alta importancia contar con un personal idóneo para realizar dichos trabajos, llevar el control de tal forma no encontrar falencias en el proceso es

de gran prioridad, de tal modo poder evitar posibles intervenciones que conlleven a sanciones y multas.

- Se recomienda contar con personal idóneo para el manejo de los libros desde el inicio de sus actividades, ya que muchos comienzan con un leve criterio personal, sin evocarse a las multas y sanciones que puede llevar tener un mal manejo por desconocimiento.
- Se recomienda a los empresarios tener un mejor control para sus declaraciones mensuales, ya sea programando fechas límites de cierre de información y así presentar sus declaraciones con tiempo. Cabe mencionar que la página de SUNAT constantemente presenta problemas, de tal modo se recomienda no esperar la fecha límite de presentación.
- Se recomienda dar prioridad en sus pagos de declaración mensual, ya que, al tiempo podría generar consecuencias graves como sanciones y multas, lo cual perjudiquen la empresa.
- Se recomienda tomar medida extrema para los formatos de control tributario para el manejo de gastos de representación y recreativos, ya que especialmente los empresarios dedicados a la venta de repuestos y lubricantes, tienen que tomar medidas para la toma de decisiones para el futuro de la empresa.
- Es necesario conocer temas referentes a infracciones y sanciones que perjudiquen a la empresa, por ello, es recomendable capacitarse seguidamente y evitar problemas de multas futuras.
- Es importante mencionar que el pago de los tributos genera gran importancia para el mejoramiento del país, de tal modo es recomendable cumplir con el

pago de los impuestos, de tal modo tener un manejo más controlado y conforme de acuerdo a ley.

- Es considerable recordar que si se tiene un buen manejo de planeamiento tributario se tiene muchas mejoras en el ámbito laboral de la empresa, así mismo se puede aplicar nuevas herramientas y manejos para un mejor desempeño.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Muchos empresarios solicitan préstamos para poder ejercer un negocio, sin embargo, desconocen de los temas crediticios el cual juega un papel muy grande a la hora de ver el tema rentable de su negocio, lo cual se recomienda tener conocimiento alguno sobre los sistemas crediticios para no llevar a cabo una bancarrota a corto plazo.
- Es favorable saber bien en que vas a invertir el dinero para el movimiento de tu negocio, se recomienda buscar apoyo de alguien que pueda orientar y dar buenas propuestas para un mejor desempeño del negocio.
- Es recomendable que a la hora de solicitar un crédito ver y analizar la forma de pago que se piensa hacer, analizando el movimiento del negocio, de tal modo poder solicitar lo necesario para echar en marcha la empresa, de lo contrario, si se pide un exceso, poder dar un valor agregado al plan a realizar.
- Al recibir un crédito, es recomendable enfocarse en los gastos de inversión del negocio, ya que un mal cálculo o gasto demás, generara un desequilibrio en la producción de sus actividades.
- Es recomendable iniciar un negocio y/o empresa con dinero propio, de tal modo ver ganancia líquida a medida que avanza la empresa, sin embargo, se

puede realizar solicitudes de créditos a entes bancarios o no bancarios de ser necesario.

- Es recomendable en cuanto a crédito obtenido, hacer un plan de negocio en el cual este derivado los distintos gastos, de tal forma no malgastar el dinero en otras cosas que no tengan que ver con la empresa.
- Al obtener un crédito es preferible que las tasas a pagar sean mínimas, de tal modo lo correcto sería acordar la tasas a pagar antes de acceder al crédito.
- En relación a un crédito obtenido, es recomendable enfocarse a invertir en los gastos de la empresa, ya sea en mejoras (sistemas automatizados, arreglos del local, entre otras) así mismo, la inversión en los productos al cual realizara sus actividades la empresa, de tal modo minimizar el gasto en cosas que no tengan que ver con la empresa.
- Muchas veces al obtener un crédito, lo recomendable es que primero deberían hacer es enfocar los gastos conforme a la empresa, sin embargo, algunos malgastan el dinero, quedando corto para la inversión de la empresa.
- Debido a la buena inversión del dinero obtenido, se deduce que un financiamiento mejora mucho la empresa. Lo recomendable seria mantener firme el manejo de la empresa, y tratar de agregar mejoras de ser posible el caso.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Para mantener la rentabilidad en alto siempre, es recomendable seguir con el plan al cual se ha acogido para hacer crecer el negocio y/o empresa.
- Debido a los financiamientos obtenidos y sumándole las buenas decisiones para la mejora de la empresa, la rentabilidad siempre será muy buena, lo cual

se recomienda seguir el manejo eficientemente de la misma forma.

- Cabe mencionar que, realizando los pagos de tributos a tiempo, genera una mejor imagen a la empresa, se recomienda seguir con el pago a tiempo, así no generar multas o sanciones a futuro.
- Es recomendable realizar auditorías internas constantemente, de tal modo visualizar en que está fallando la empresa, con ello, conociendo las debilidades se podría hacer mejoras de tal modo la rentabilidad sea muy notoria.

V. REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .

Aguilar. (2004). *el financiamiento de las micro y pequeñas empresas*. Puno:
<http://legacy.netlibrary.com/>.

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>.

Barrantes & Santos, (2013), El Planeamiento Tributario y la determinación del
impuesto a la renta en la Empresa Ingeniería De Sistemas Industriales
S.A. en el Año 2013 www.theodininstitute.org.

- 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/BAN
COS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO
_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). *Informe PYME Región Arequipa 2002*.
España: Malaga.
- 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>.
- ComexPerú, Octubre 2017 / tributación para las Mypes: pasito a pasito
Semnario 908 - Hechos de Importancia.
[https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-
a-pasito](https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-a-pasito)
- 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.

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>.

El comercio (2014), “Sector licores crecería 6% durante el 2014, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2014-dice-ccl-219035>

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.

Galeon. (s/f), “Evolucion de las micro y pequeñas empresas MYPE en el Perú”. Recuperado de: <http://formacione.galeon.com/productos2140191.html>

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>.

Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>

Gilarias (2016), El Diario Finanzas Digitales - Venezuela, en su artículo:
Importancia de la planificación fiscal y financiera de tu empresa.

<http://revistas.pucp.edu.pe/index.php/revistalidera/article/view/16944>

Gomero Gilarias, 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 .

Layme (2015) en su tesis titulado: 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 Universidad José Carlos Mariátegui, en la ciudad de Moquegua,
Perú

Ley de Auditoría de Cuentas (2015), "*Ley 22/2015, de 20 de julio, de
Auditoría de Cuentas*". Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado
de: [https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-
consolidado.pdf](https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf)

Li Y. (2016), "*Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas*", Centro
de Estudios China-Veracruz de la Universidad Veracruzana (Centro de
Estudios APEC) recuperado de:
[https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-
2.pdf](https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf)

Manihuari (2014), Caracterización del control interno y la información financiera en la municipalidad distrital de Yarinacocha – Periodo 2013. Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.

Maslucan (2015) en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. <http://huajsapata.unap.edu.pe/ria/index.php/ria/article/view/241/224>

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.

Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis del Control Interno Del Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventario en la empresa Fremendz, C.A ubicada en Cumaná, Estado Sucre. (Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar el título de Licenciado, Universidad del Oriente Núcleo. <http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS-EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf> -

Mendoza, (2015), en su tesis titulado; Caracterización del control interno en la información financiera de la municipalidad distrital de Sepahua Pucallpa-Periodo 2014. <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Mytriple A (2018), rentabilidad económica, también llamada ROI (Return on Investment). <https://www.mytriplea.com/diccionario-financiero/rentabilidad-economica/>

Palacios A. (2018), “*Perú: situación de las micro y pequeñas empresas*”. Con Nuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>

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.

Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “*investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero*”, Universidad Distrital Francisco José De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de: <http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>

Roldán P. (2017), “*Finanzas*”, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>

Sánchez A., (2004), Efecto financiero en la aplicación de un planeamiento tributario en la gestión del departamento de Recursos Humanos de la empresa de Transportes Ave Fénix SAC para el periodo 2004, diario el comercio 2004

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

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.

Lima: Banco de la República, DANE.

Sauser, W. I. (2005). *Starting Your Own Business? Prepare for Success.* SAM

Management in Practice.

Soria Arturo (2016), *Capital& Bolsa - España*, “Alerta ante la posible

explosión de la burbuja en el mercado de deuda” diario la república.

Solórzano (2004), 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”

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.

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

Valdivia (2006), la Ley Orgánica de Municipalidades N° 27972, establece coordinar, concertar y proponer el Plan de Desarrollo Municipal Provincial Concertado y su Presupuesto Participativo

Valls Angells, (2016), en su artículo: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales” diario la república.

Vega, G. (2008). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.

Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.
http://ateneo.unmsm.edu.pe/ateneo/bitstream/123456789/2912/1/Quipuka_mayoc12v17n33_2010.pdf

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

Yo, Pisco Ramírez, Jim Key, identificado con DNI N° 71053180, 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 sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes 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 Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la

Universidad.

Pucallpa, 18 de Agosto de 2019

.....

Pisco Ramirez, Jim Key
DNI N°75972248

- **Matriz de Consistencia**

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

TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019?	GENERAL: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019. ESPECIFICOS: Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo Descriptivo	La población estará conformada por 30 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 35 preguntas cerradas
			Micro y pequeña empresa	Característica	Sexo. Grado académico.			

		sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores			
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Se conoce sobre auditoría	Mejora rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
				Cuenta con auditoría	Mejora rentabilidad			
				Resultados financieros	Mejora rentabilidad			
				Resultados administrativos	Mejora rentabilidad			
				Nivel de capacitación para sus colaboradores	Mejora rentabilidad			
				Eficiencia y eficaz	Mejora rentabilidad			
				Mejorías la auditoría	Mejora rentabilidad			
				Se siente satisfecho.	Mejora rentabilidad			
				Se revisan los	Mejora			

		<p>Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019</p>	<p>Tributación</p>	libros.	rentabilidad .	<p>TECNICA</p> <p>Encuesta pata todas las preguntas.</p>	
				Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad .		
				Están al día los libros	Mejora rentabilidad		
				Tuvo problemas	Mejora rentabilidad		
				Tributos declarados han sido pagados	Mejora rentabilidad .		
				Proceso de control tributario	Mejora rentabilidad .		
				Se conoce las sanciones e infracciones tributarias.	Mejora rentabilidad .		
				Motivación al cumplir con las obligaciones tributarias.	Mejora rentabilidad .		
				Planeamiento tributario.	Mejora rentabilidad .		

		<p>Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.</p>	Finanzas	Solicitud crédito	Fuente de financiamiento			
				Créditos	Tasas de interés			
				Monto	Monto de crédito.			
				Entidades	Plazo de crédito			
				Mejoras	Inversión de crédito.			
		<p>Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019.</p>	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad			
				Tributos e impuestos	Mejora rentabilidad			
				Finanzas	Mejora rentabilidad			
				Rentabilidad	Mejora rentabilidad			

INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS:

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE
FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS



ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD
VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE
INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD

**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 venta de repuestos y lubricantes del distrito de Callería, 2019”.

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

Encuestador(a):

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

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

- Hace 1 año
- Hace 2 años
- Hace 3 años
- Más de 3 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 auditoría:

Si

No

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

- Si

No

3.5 A donde acudió para obtener una Auditoría:

-Sociedades de auditoría

- Persona natural

3.6 Has notado mejoras en la Auditoría:

- Si

- No

3.7 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

- Si

- No

IV. TRIBUTOS

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

- Si.....

- No.....

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

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

V. FINANZAS

5.1 Solicito crédito en alguna entidad?

- Si
- No

5.2 Recibió crédito de la entidad o lugar solicitado?

- Si
- No

5.3 ¿cuánto fue el monto del crédito solicitado?

- S/ más de 1,000
- S/ más de 5,000
- S/. más de 10,000

5.4 ¿Cuánto fue el 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 ¿Que Tasa de interés cobrado por el crédito?

- 1% mensual
- 2% mensual
- 3% mensual
- Mas de 3% mensual

5.8 ¿El crédito que solicito considera que fue oportuno?

- Si
- No

5.9 ¿El Monto del crédito considera que fue suficiente?

- Si
- No

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

- Si
- No

VI. 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 ha mejorado con los pagos de tributos

- Si

- No

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

- Si

- No

Pucallpa, julio de 2019

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	

Presupuestos

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD: Nauta - Loreto			
Rubros	Cant.	Costo	Costo
		Unitario	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	18.00	72.00
• Cuadernillo	01 Und.	2.50	2.50
Total bienes de consumo			109.50
Servicios:			

• Pasajes			45.00
• Impresiones	600 Und.	0.50	300.00
• Copias	468 Und.	0.10	46.80
• Anillado	06 Und.	5.00	30.00
• Internet	2 meses	42.00	84.00
Total Servicios			505.80
Total General			615.30

Financiamiento

Es el medio donde se utilizó los recursos financieros del investigador, para el inicio, desarrollo y culminación del proyecto el cual estos gastos cubrieron dicha necesidad para ser realizados. Por lo que fue financiado por el investigador.

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Válido	30	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	30	100,0

a. La eliminación por lista se basa en todas las variables del procedimiento.

Estadísticas de fiabilidad

	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
Alfa de Cronbach	,823	,840
		35

Estadísticas de elemento

	Media	Desviación estándar	N
Edad	2,000	,8305	30
Sexo	1,133	,3457	30
Nivel	2,933	,8683	30
Antigüedad	2,900	1,0939	30
Practiquen auditoría	1,233	,4302	30
Conoce de auditoría	1,133	,3457	30
Practicarían una auditoría	1,033	,1826	30
Ha mejorado con las finanzas	1,267	,4498	30
Acudió para auditoría	1,833	,3790	30
Mejoras en la auditoría	1,433	,5040	30
Satisfecho	1,300	,4661	30
Revisan libros	1,433	,5040	30
Libros contables	1,433	,5040	30
Problemas	1,500	,5085	30
Tributos declarados	1,500	,5085	30
Control tributario	1,467	,5074	30
Infracciones y sanciones	1,400	,4983	30
Solicita crédito	1,433	,5040	30
Recibió crédito	1,467	,5074	30
Monto solicitado	1,767	,8584	30
Monto recibido	1,567	,8172	30
Entidad solicitada	1,233	,4302	30
Entidad otorgada	1,400	,4983	30
Tasa cobrada	2,800	,9248	30
Crédito suficiente	1,100	,3051	30

Correlación entre elementos entre elementos

	Edad	Sexo	Nivel	Antigüedad	Practiquen auditoria	Conoce de auditoria	Practicarian una auditoria	Ha mejorado con las finanzas	Acudio para auditoria	Mejoras en la auditoria	Satisfecho	Revisan libros	Libros contables	Problemas	Tributos declarados	Control tributario	Infracciones y sanciones	Solicita credito	Recibio credito	Monto solicitado	Monto recibido	Entidad solicitada	Entidad otorgada	Tasa cobrada	Credito suficiente
Edad	1,000	-,120	,096	-,152	,000	-,120	,000	,000	-,110	,165	,178	,000	,165	,082	,000	,164	,167	,165	,164	-,339	,051	-,097	,083	-,180	,000
Sexo	-,120	1,000	-,314	,036	,015	-,154	-,073	-,237	-,351	,053	,171	-,145	-,145	-,196	,000	,026	,080	-,145	,026	-,008	,212	,247	-,120	,302	-,131
Nivel	,096	-,314	1,000	,102	,135	,031	,015	,312	,070	,383	,222	,383	,226	,312	,312	,230	,223	,383	,230	,117	,152	-,326	-,096	-,146	,026
Antigüedad	-,152	,036	,102	1,000	,271	,036	,190	-,014	-,042	,457	,196	-,044	,269	,341	,589	,335	,202	,331	,335	,231	,451	,051	,013	,184	-,176
Practiquen auditoria	,000	,015	,135	,271	1,000	,479	-,102	-,333	,035	,472	,499	-,005	,313	,394	,552	,432	,676	,631	,432	,339	,101	-,304	-,290	,381	,079
Conoce de auditoria	-,120	-,154	,031	,036	,479	1,000	-,073	-,237	,175	,053	-,043	-,145	,449	,392	,196	,026	,280	,251	,026	,225	-,155	-,216	-,320	-,022	,196
Practicarian una auditoria	,000	-,073	,015	,190	-,102	-,073	1,000	,308	,083	,212	-,122	-,162	,212	,186	,186	,199	-,152	-,162	,199	,271	,331	-,102	,227	,041	-,062
Ha mejorado con las finanzas	,000	-,237	,312	-,014	-,333	-,237	,308	1,000	-,135	,081	-,066	,537	,081	,151	,000	,191	-,031	,081	,191	-,101	,325	,202	-,031	-,282	-,201
Acudio para auditoria	-,110	-,351	,070	-,042	,035	,175	,083	-,135	1,000	,030	-,098	-,150	,211	,268	,089	,060	,000	,211	,060	,194	,204	,035	,183	-,295	,149
Mejoras en la auditoria	,165	,053	,383	,457	,472	,053	,212	,081	,030	1,000	,455	,186	,593	,605	,874	,800	,659	,729	,800	,481	,639	-,005	-,027	,118	,157
Satisfecho	,178	,171	,222	,196	,499	-,043	-,122	-,066	-,098	,455	1,000	,161	,308	,218	,364	,408	,505	,455	,408	,095	,172	,155	,208	,144	-,218
Revisan libros	,000	-,145	,383	-,044	-,005	-,145	-,162	,537	-,150	,186	,161	1,000	-,086	,336	,202	,261	,247	,321	,261	-,077	,053	-,005	-,027	-,326	-,067
Libros contables	,165	-,145	,226	,269	,313	,449	,212	,081	,211	,593	,308	-,086	1,000	,605	,605	,685	,522	,593	,665	,561	,388	-,005	,110	-,030	,157
Problemas	,082	-,196	,312	,341	,394	,392	,186	,151	,268	,605	,218	,336	,605	1,000	,733	,668	,544	,740	,668	,355	,290	-,079	,000	,000	,111
Tributos declarados	,000	,000	,312	,589	,552	,196	,186	,000	,089	,874	,364	,202	,605	,733	1,000	,802	,680	,740	,802	,592	,539	-,079	,000	,147	,111
Control tributario	,164	,026	,230	,335	,432	,026	,199	,191	,060	,800	,408	,261	,665	,668	,802	1,000	,736	,800	1,000	,575	,588	,116	,055	,132	,134
Infracciones y sanciones	,167	,080	,223	,202	,676	,280	-,152	-,031	,000	,659	,505	,247	,522	,544	,680	,736	1,000	,796	,736	,468	,271	,032	-,111	,105	-,045
Solicita credito	,165	-,145	,383	,331	,631	,251	-,162	,081	,211	,729	,455	,321	,593	,740	,740	,800	,796	1,000	,800	,401	,388	-,005	-,165	,118	,157
Recibio credito	,164	,026	,230	,335	,432	,026	,199	,191	,060	,800	,408	,261	,665	,668	,802	1,000	,736	,800	1,000	,575	,588	,116	,055	,132	,134
Monto solicitado	-,339	-,008	,117	,231	,339	,225	,271	-,101	,194	,481	,095	-,077	,561	,355	,592	,575	,468	,401	,575	1,000	,244	-,128	-,016	,200	,224
Monto recibido	,051	,212	,152	,451	,101	-,155	,331	,325	,204	,639	,172	,053	,388	,290	,539	,588	,271	,388	,588	,244	1,000	,298	-,068	-,027	,041
Entidad solicitada	-,097	,247	-,326	,051	-,304	-,216	-,102	,202	,035	-,005	,155	-,005	-,005	-,079	-,079	,116	,032	-,005	,116	-,128	,298	1,000	,354	-,139	,079
Entidad otorgada	,083	-,120	-,096	,013	-,290	-,320	,227	-,031	,183	-,027	,208	-,027	,110	,000	,000	,055	-,111	-,165	,055	-,016	-,068	,354	1,000	-,195	-,045
Tasa cobrada	-,180	,302	-,146	,184	,381	-,022	,041	-,282	-,295	,118	,144	-,326	-,030	,000	,147	,132	,105	,118	,132	,200	-,027	-,139	-,195	1,000	,196
Credito suficiente	,000	-,131	,026	-,176	,079	,196	-,062	-,201	,149	,157	-,218	-,067	,157	,111	,111	,134	-,045	,157	,134	,224	,041	-,045	,196	1,000	

Edad	Sexo	Nivel	Antigüedad	Practiquen auditoría	Conoce de auditoría	Practicarían una auditoría	Ha mejorado con las finanzas	Acudió para auditoría	Mejoras en la auditoría	Capacitación de auditoría	Satisfecho	Revisan libros	Personal idóneo	Libros contables	Problemas	Tributos declarados	Control tributario	Infraacciones y sanciones	Motivado	Planeamiento tributario	Solicita crédito	Recibió crédito	Monto solicitado	Monto recibido	Entidad solicitada	Entidad otorgada	Tasa cobrada	Crédito oportuno	Crédito suficiente	Mejora la empresa	Mejora de la rentabilidad	Mejora x financiamiento	Rentabilidad afecta tribu.	Rentabilidad mej. X auditoría		
1	1	2	3	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	4	4	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	2	2	3	3	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	
3	1	3	1	1	1	1	2	2	1	1	2	2	1	2	1	2	2	1	1	1	2	2	2	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	4	4	2	2	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	2	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	
1	2	3	2	2	1	1	1	2	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
3	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	3	4	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	1	2	3	3	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	2	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1	1	
4	1	3	4	2	1	1	1	1	2	1	2	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	4	3	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	3	2	2	2	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	3	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	
1	1	2	4	2	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	3	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
3	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	2	1	4	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	4	2	1	1	1	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	3	4	2	1	1	1	2	2	1	2	1	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	2	2	1	2	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
1	1	2	4	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	3	2	1	2	1	1	2	1	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
2	1	3	3	1	1	1	1	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	3	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2	3	3	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1	
1	1	4	4	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	1	2	2	2	2	1	1	2	2	2	3	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	
3	1	3	3	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1	

2	1	4	4	1	1	1	1	2	2	1	1	1	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	3	2	1	1	4	1	2	1	1	1	1	1	1
2	1	3	4	1	1	1	2	2	2	1	2	2	1	2	2	2	2	1	1	1	2	2	1	3	2	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
1	1	2	2	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1	1
2	1	3	1	1	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	3	1	1	1	1	1	1	1	1
1	1	3	4	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	2	1	1	2	2	1	1	1	1	1	1	1	1
4	1	4	3	1	1	1	2	2	2	1	1	2	1	2	2	2	2	2	1	1	2	2	1	3	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1
2	2	2	3	1	1	1	1	1	2	1	2	1	1	2	1	2	2	2	1	1	1	2	3	2	2	2	3	1	1	1	1	1	1	1	1
1	1	4	2	1	1	1	2	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	1	2	1	1	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1

