



---

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

**TITULO:**

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

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

**AUTOR:**

Bach. Ling Rengifo Bruce

Código ORCID: 0000 0032 0037 2143

**ASESOR:**

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA– PERÚ**

**2019**

## **TÍTULO DE TESIS**

“Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado 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 ARÉVALO PÉREZ**  
**CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629**  
**ASESOR**

## **AGRADECIMIENTO**

- A Dios, por permitirme tener las fuerzas para salir adelante.
- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme la oportunidad de seguir perfeccionándome como profesional.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A mis hijos por darme ánimo para continuar y seguir mis metas.

## **DEDICATORIA**

A Dios todo poderoso, por todas las bendiciones durante este año y a mis hijos por ser los motivos para seguir adelante en cada etapa de mi vida profesional.

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019". La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. De las micro y pequeñas empresas encuestadas se estable que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad. El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino. El 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% son casados y el 7,7% es viudo. El 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa. El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7% están entre 1 a 5 años. El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos. El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría y un 15,4% respondieron con un no.

**Respecto a la auditoría.** El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38,5% respondieron con un no. El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61,5% respondieron con un no. 76,9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en

relación a las finanzas y un 23.1 % respondieron con un no. El 23.1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76.9 % respondieron con un no. El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento.

El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento.

El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento.

**Respecto a las finanzas.** El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento.

**Respecto a la rentabilidad.** El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 15,4% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la

rentabilidad no ha mejorado los últimos años. El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 23,1% menciona que su empresa si cuenta con control interno. El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,5% menciona que si conoce algo referente al control interno. El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 23,1% si 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.

**Respecto a los tributos.** El 61,5% menciona que mejoraría el control interno y el 38,5% menciona que no mejoraría el control interno. El 84,6% menciona que desearía contar con control interno y el 15,4% menciona que no desearía contar con control interno. El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día. El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo



asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. El 15.4 % mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría y el 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practican una auditoría.

**Palabras clave:** Auditoría, tributación, finanzas, rentabilidad, y MYPEs

## **ABSTRAC**

The research had as its general objective: to determine the proposals for improvement of financing, profitability, internal control and taxes of the micro and small national companies, trade sector, footwear sale sector of the Calleria district, 2019 "The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of information was chosen in a targeted way to 15 microentrepreneurs, whose results were: Regarding entrepreneurs. Of the micro and small companies surveyed, it is established that 61.5% (8) are between 28 and 37 years old. 61.5% (8) of the representatives surveyed are male. 61.5% (8) are cohabitants. 76.9% (10) have complete high school. Regarding the characteristics of micro-enterprises. 76.9% (10) of the survey representatives have between 6 and 10 years in the field. 61.5% (8) of the survey representatives aim to generate income for the family. Regarding financing. 38.5% (5) of the micro and small companies are financed by banks. 53.8% (7) of the representatives surveyed their interest rate is 1 to 4%. 30.8% (4) of the representatives surveyed received the amount of 1001 to 5000 nuevos soles. 30.8% (4) of the representatives surveyed make their long-term financing. 23.1% (4) is for working capital. Regarding profitability. 38.5% (5) mentions that financing improves profitability. 84.6% (11) mention that profitability has improved with internal control. 69.2% (9) mentions that profitability has improved with the taxes I pay. 53.8% (7) mentions that profitability has improved in recent years. Regarding internal control. 76.9% (10) mention that their company does not have internal control. 61.5% (8) mention that they do not know

anything about internal control. 61.5% (8) mentioned that it would improve internal control. 84.6% (11) mention that they would like to have internal control. 61.5% (8) mentions that if they are willing to be trained in internal control. Regarding taxes. 84.6% (11) do not feel satisfied with the orientation offered by the tax administration officials. 76.9% (10) do not review and control the books and documents that intervene in accounting before an audit by the tax administration in the company. 76.9% (10) does not have a qualified staff assigned to record income, costs and expenses. 61.5% (8) do not present daily accounting books. 53.8% (7) if they had problems or inconveniences to present their monthly statements on time. The 61.5% (8) declared taxes have been paid at the time to the tax administration. 76.9% (10) mentions that there are no established formats for tax limit control accepted as representation and recreational expenses. 53.8% (7) mention that they do not know the infractions and tax penalties that could affect their company. 61.5% (8) mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes. 61.5% (8) mention that their company can improve if it has a tax planning .

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

## INDICE

Título de Tesis	ii
HOJA DE FIRMA DEL JURADO	iii
AGRADECIMIENTO	iv
DEDICATORIA	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT	x
INDICE	xii
INDICE DE TABLAS	xv
INDICE DE GRAFICOS	xvii
<b>I. INTRODUCCIÓN</b>	19
• Auditoría	19
• Tributos	21
• Finanzas	23
• Rentabilidad	23
<b>II. PLANTEAMIENTO DEL PROBLEMA</b>	27
2.1. Enunciado del problema	30
2.2. Objetivo general	30
2.3. Objetivos específicos	30
2.4. Justificación de la investigación	31
<b>III. REVISION DE LA LETIRATURA</b>	32
3.1. Antecedentes	32
3.1.1. Antecedentes Internacionales	32
3.1.2. Antecedentes Nacionales	38
3.1.3. Antecedentes Regionales	45
3.1.4. Antecedentes Locales	49
3.2. Marco Teórico	51
3.2.1. Teoría de la auditoría	51
3.2.2. Teoría de la rentabilidad	58
3.2.3. Teoría de las finanzas	67
3.2.4. Teoría general de la tributación y los tributos	68
3.3. Marco conceptual	72

3.3.1. Ley Mypes	72
3.3.2. Definición de tributos	72
3.3.3 Sistema tributario nacional	73
3.3.4 Código tributario	73
3.3.5 Tributos del gobierno central	74
3.3.6 Gobierno regional	75
3.3.7 Definición de auditoría	75
3.3.8 Definición de finanzas	77
3.3.9 Definición de rentabilidad	80
<b>IV. METODOLOGÍA</b>	<b>82</b>
4.1. Tipo y Nivel	82
4.1.1. Tipo	82
4.1.2. Nivel	82
4.2. Diseño de la investigación	82
4.2.1. Cuantitativo	83
4.2.2. No experimental	83
4.2.3. Transversal	83
4.2.4. Retrospectivo	83
4.2.4. Descriptivo	83
4.3. Población y muestra	83
4.3.1. Población	83
4.3.2. Muestra	84
4.4. Definición y operacionalización de variables	84
4.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos	86
4.5.1 Técnica	86
4.5.2. Instrumentos	86
4.6. Plan de análisis	87
4.7. Matriz de consistencia	87
4.8. Principios éticos	90
4.8.1. Respeto por las personas	90
4.8.2. Beneficencia	91
4.8.3. Justicia	91

<b>V. RESULTADOS</b>	92
5.1. Análisis de resultados	129
5.2. Discusión de los resultados	134
<b>VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES</b>	140
5.1. Conclusiones	140
5.2. Recomendaciones	143
<b>VII. REFERENCIA BIBLIOGRÁFICA</b>	146
7.1. ANEXO	153
• Anexo N° 1 Instrumentos de recolección (Cuestionario)	153
• Anexo N° 2 Tabla de fiabilidad	157
• Anexo N° 3 Artículo científico	160
• Anexo N° 4 Declaración jurada de autoría y sesión de derechos de publicación de artículo científico	200

## INDICE DE TABLAS

Tabla 1 Edad del representante legal de la empresa	92
Tabla 2 Sexo	93
Tabla 3 Estado civil	94
Tabla 4 Grado de instrucción	95
Tabla 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	96
Tabla 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas	97
Tabla 7 ¿Desearía que a su empresa le practiquen una auditoría?	98
Tabla 8 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	99
Tabla 9 ¿Cree usted que mejoraría si le practicaran una auditoría?	100
Tabla 10 ¿La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	101
Tabla 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios De la administración tributaria?	102
Tabla 12 ¿A dónde acudió para obtener un financiamiento?	103
Tabla 13 ¿Qué tasa de interés mensual pago?	104
Tabla 14 ¿Qué monto promedio de crédito solicitó?	105
Tabla 15 Tiempo del crédito que solicitó	106
Tabla 16 ¿El crédito financiero ha sido invertido en?	107
Tabla 17 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que Le otorgaron?	108
Tabla 18 Conoce usted. ¿Qué es rentabilidad?	109
Tabla 19 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?	110
Tabla 20 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?	111
Tabla 21 Conoce usted. ¿Cómo se mide la rentabilidad financiera de su empresa?	112
Tabla 22 Conoce usted ¿Cómo se mide la liquidez de su empresa?	113
Tabla 23 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria de la empresa?	114
Tabla 24 ¿Conoce usted la importancia de las finanzas?	115
Tabla 25 ¿Revisa sus estados financieros de su empresa?	116
Tabla 26 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre financiamiento?	117

Tabla 27 ¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios De la administración tributaria	118
Tabla 28¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los Ingresos, costos y gastos?	119
Tabla 29 ¿Están los libros de contabilidad al día?	120
Tabla 30 ¿Conoce usted que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE?	121
Tabla 31¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones Mensuales a tiempo?	122
Tabla 32 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria	123
Tabla 33¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	124
Tabla 34¿Conoce usted, cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le Podría afectar a su empresa	125
Tabla 35¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	126
Tabla 36¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	127
Tabla 37¿Conoce Ud. Cuáles son sus deberes tributarios?	128



## INDICE DE GRAFICOS

Gráfico 1 Edad del representante legal de la empresa	92
Gráfico 2 Sexo	93
Gráfico 3 Estado civil	94
Gráfico 4 Grado de instrucción	95
Gráfico 5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	96
Gráfico 6 Objetivo de las micro y pequeñas empresas	97
Gráfico 7 ¿Desearía que a su empresa le practiquen una auditoría?	98
Gráfico 8 ¿Conoce algo referente a la auditoría?	99
Gráfico 9 ¿Cree usted que mejoraría si le practicarán una auditoría?	100
Gráfico 10 ¿La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?	101
Gráfico 11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios De la administración tributaria?	102
Gráfico 12 ¿A dónde acudió para obtener un financiamiento?	103
Gráfico 13 ¿Que tasa de interés mensual pago?	104
Gráfico 14 ¿Que monto promedio de crédito solicitó?	105
Gráfico 15 Tiempo del crédito que solicitó	106
Gráfico 16 ¿El crédito financiero ha sido invertido en?	107
Gráfico 17 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?	108
Gráfico 18 Conoce usted. ¿Qué es rentabilidad?	109
Gráfico 19 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pago?	110
Gráfico 20 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?	111
Gráfico 21 Conoce usted ¿Cómo se mide la rentabilidad financiera de una empresa?	112
Gráfico 22 Conoce usted ¿Cómo se mide la liquidez de su empresa?	113
Gráfico 23 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria De la empresa	114

Gráfico 24 ¿Conoce usted, la importancia de las finanzas?	115
Gráfico 25 ¿Revisa tus estados financieros de su empresa?	116
Gráfico 26 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre financiamiento?	117
Gráfico 27 ¿Se siente satisfecho con la orientación que le brinda los funcionarios De la administración tributaria	118
Gráfico 28 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los Ingresos, costos y gastos?	119
Gráfico 29 ¿Están los libros de contabilidad al día?	120
Gráfico 30 Conoce usted, ¿Que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE?	121
Gráfico 31 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones Mensuales a tiempo?	122
Gráfico 32 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?	123
Gráfico 33 ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?	124
Gráfico 34 Conoce usted ¿Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le Podría afectar a su empresa?	125
Gráfico 35 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	126
Gráfico 36 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	127
Gráfico 37 Conoce usted ¿Cuáles son sus deberes tributarios?	128

## I. INTRODUCCION

### • Auditoría.

Aguilar (2004), para cumplir de manera exitosa la auditoria de una empresa, es muy importante conocer las normas contables y el registro contable; la legislación peruana define una auditoria, en 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.

Banco Mundial (2016), en el Perú, las pequeñas y medianas empresas del sector comercio, rubro calzado del distrito de Calleria, Pucallpa 2019, dedicadas en su mayoría a la venta de calzado, pese al gran esfuerzo que realizan en llevar su contabilidad, no han podido obtener el máximo provecho sus ingresos por medio de sus estados financieros, porque desconocen el proceso, procedimientos o técnicas que debe llevar toda empresa.

El inadecuado manejo de ambas herramientas o técnicas contables se ha convertido en un problema latente para el comerciante del distrito de Calleria en la ciudad de Pucallpa. Teniendo como principal debilidad la aplicación de las normas contables en perjuicio de las micro y pequeñas empresas, ya que las finanzas mal ejecutadas conllevan a problemas de préstamo con los bancos o cajas de préstamos de dinero. Debido a esta deficiencia que presentan los microempresarios se ven obligados a utilizar los escasos recursos que tienen de manera poco eficiente lo que se observa reflejado en una deficiente toma de decisiones en la rentabilidad de las MYPES.

Bertein (2016), en “Importancia de la MYPES en el Perú” precisa que las MYPES hacen su aparición en el Perú a partir de la década de los ochenta; sin embargo ellas se han ido gestando desde los años cincuenta como solución al problema del desempleo,

sobre todo en la ciudad de Pucallpa del distrito de Calleria de las olas de quince inmigración que empezaron a llegar del interior del país.

En la actualidad las MYPES representan un sector de vital importancia dentro de la productividad del Perú, es así que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje que se incrementa hasta 97,9% si se añaden las pequeñas empresas.

Así mismo, gracias a la auditoria que se practican a las empresas a solicitud de esta o como parte de una fiscalización tributaria por parte del fisco, es que permiten identificar errores, fraudes, etc., cometidos en la organización empresarial, es decir, permitirá subsanarlas y optimizar sus operaciones, así como lograr importantes ahorros en la estructura de sus costos.

Gestión (2014), en “SBS: Actualmente se financia el 60% de MYPES en el País”, sostiene que aproximadamente un 94% de las empresas en el país son microempresas, siendo un sector que ha ido creciendo a la mano con el sector microfinanciero.

En los últimos años la importancia del crédito MYPES ha aumentado significativamente. Es más o menos el 25% del total de créditos que se otorga en el sistema financiero”. Respecto a la morosidad de las micro y pequeñas empresas, si bien están en un nivel relativamente alto, la jefa del Departamento de Análisis de Instituciones Microfinancieras de la SBS menciona que está bastante controlada.

La tasa de morosidad de las MYPES está alrededor del 7%, un poco un resultado de un efecto estadístico, si empieza a reducirse la tasa de crecimiento.

La producción local, en el rubro venta de calzado creció 4,73% en diciembre del 2018, en comparación con similar período del año anterior, y con ello acumuló una expansión de 3,99% en el año.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de las MYPES, 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.**

Díaz (2005), afirma que en el Perú hay un único impuesto sobre la renta, que está dividido en categorías según la fuente o el origen de la renta, las personas naturales tributan, en principio, por rentas de capital que todos conocemos que son la primera y segunda categoría y por rentas de trabajo tributan en la cuarta y quinta categoría, por lo tanto las personas naturales que tienen negocio propio por la enajenación de inmuebles tributarán en la tercera categoría.

También se encuentran las asociaciones de profesionales o jurídicas como los notarios y toda actividad empresarial bajo el esquema del IR en el Perú y las MYPES.

Los regímenes tributarios son las categorías bajo las cuales una persona natural o jurídica que posee o va iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

Actualmente, la revista Funiblogs (2014), en la “La importancia de los Regímenes Tributarios”, manifiesta que, en el mes de Enero del año 2017, entra en vigencia cuatro regímenes tributarios: Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS), Régimen Especial de Impuesto a la renta (RER), Régimen MYPE tributario (RMT) y Régimen General (RG).

Domínguez (2009), el sistema tributario en el Perú está compuesto por el conjunto de normas legales, organismos públicos y procedimientos destinados al cobro de los impuestos. El tributo es una prestación de dinero que el estado exige en el ejercicio de su poder de imperio sobre la base de la capacidad contributiva en virtud de una ley, y para cubrir los gastos que le demande el cumplimiento de sus fines.

Continuando con Domínguez, el código tributario establece impuestos, contribuciones y tasas. (pág. 16).

Impuestos: “Es el tributo cuyo pago no origina por parte del Estado una contraprestación directa en favor del contribuyente. Tal es el caso del impuesto a la Renta” (pág. 17).

Contribución: “Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la contribución al SENCICO” (pág. 18).

Tasas: “Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público individualizado en el contribuyente, por parte del Estado. Por ejemplo los derechos arancelarios del régimen público”. (pág. 19).

Aporta Zamora (2011), “La Ley establece la vigencia de los tributos cuya administración corresponde al gobierno central, los gobiernos locales y algunas entidades que los administran para fines específicos”.

El sector comercio en el rubro de venta de calzados en el distrito de Calleria es significativo y su mercado abarca todos los segmentos de la población de la ciudad de Pucallpa y otras localidades de la provincia de Coronel Portillo,

Este sector, se basa en productos de diversidad de calzados tanto para hombres, mujeres y niños que son ofertados en tiendas bajo la modalidad de MYPES

representando un significativo negocio que da trabajo a muchas familias, de las cuales un gran número corresponde a la clase media.

- **Finanzas**

Para Flames (2001), “El concepto de finanzas hace referencia a los análisis, técnicas y decisiones tomadas, en un determinado lapso de tiempo, por parte del Estado, empresas o individuos particulares, para la utilización y gestión del dinero y otros activos y son de dos clases”:

Financiación propia, consiste en todos aquellos recursos financieros, monetarios que aportan los socios o por terceras personas sin exigir la devolución generada por la misma empresa y que no se han repartido. No da explicación a nadie ya que, sus recursos son propios y la economía será más holgada ya que no dará pagos ni devoluciones a terceros.

Financiación ajena, son fondos temporales, estos si son devueltos en una fecha establecida y lleva el pago de una cantidad adicional, se refiere a los intereses.

- **Rentabilidad**

Caballero (2016), “La rentabilidad de la MYPEs se sitúa entre 30 y 50% anual, aunque en algunos sectores llega a ser de 200 y 400%, dependiendo del tipo de bien que se vende, qué tan escaso es o de qué lugar proviene”, para las MYPEs los montos de inversión son pequeños y la tasa de retorno es acorde al riesgo de las empresas.

El rubro de alimentos y de artículos importados dentro del sector comercio, como motos chinas, pueden ser muy rentables.

“En el rubro de motos, por ejemplo, hay márgenes inmensos y una pequeña empresa puede empezar importando diez o quince motos”, consideró. Asimismo, mencionó que una microempresa como una juguería también puede obtener tranquilamente rentabilidades de cien por ciento.

Por su parte, el vicepresidente de Scotiabank Perú, Hubert de la Feld, indicó que las microempresas siguen creciendo en Perú y se prevé que lo continuarán haciendo alrededor del año del 2019.

Para Medina (2010), “La rentabilidad es el rendimiento de la inversión medido mediante las correspondientes ecuaciones de equivalencia financiera. Es por ello, que nos presenta dos teorías para el tratamiento de la rentabilidad”.

- **Teoría de Inversión**, se encarga de maximizar el retorno y tratar de minimizar el riesgo mediante una adecuada cartera de valores de dicha empresa.

- **Teoría moderna de la selección de cartera**, las inversiones financieras vienen determinadas por cuatro parámetros: la cartera es un todo, que se encarga de estudiar el riesgo y retorno global, en vez de escoger valores individuales, y consiste en estos puntos clave que son la rentabilidad, riesgo, liquidez y control.

Según este modelo nos indica que los inversionistas deben mantener una conducta racional cuando elijan su cartera en la cual invertirán para obtener la máxima rentabilidad sin riesgos y que no se vea afectado a la rentabilidad de la empresa.

Una persona que invierte debe calcular el rendimiento esperado para poder invertir en el activo que le dé mayor rentabilidad. Por lo tanto una cartera de inversión es el activo financiero de renta fija y variable y está compuesta por inversión.

Para poder definir una estrategia que nos permita gestionar el riesgo, se debe identificar cuáles son aquellos factores de riesgo de mercado. Entre los diversos factores de riesgo de mercado que influyen en el valor de la cartera de inversión, podemos definir cuatro importantes: los factores de riesgo de mercado que pueden influir en el valor de la cartera de inversión son cuatro: la tasa de interés, los precios de materia prima, riesgo de tipo de cambio y los precios de títulos de valore



## **Tipos de rentabilidad**

- **La rentabilidad económica.** Martínez (2009), define “Como una medida de un determinado tiempo, es decir el rendimiento de los activos de una empresa que genera valor con independencia de cómo han sido financiados o se le considera también como el resultado del resultado antes de intereses o impuestos”.

$$RE = \frac{\text{Resultado antes de intereses e impuestos}}{\text{Activo total}} \times 100$$

Rojas (2014), al prescindir del gasto por impuesto de sociedades mide la eficiencia de los medios empleados con independencia del tipo de impuestos, que además pueden variar según el tipo de sociedad.

- **La rentabilidad financiera (ROE),** Se refiere a un tiempo determinado del rendimiento obtenido por capitales propios con independencia del resultado.

La fórmula es la siguiente:

$$RF = \frac{\text{Beneficio neto después de impuestos}}{\text{fondos propios como resultado neto}} \times 100$$

Para saber si una empresa es rentable, debemos comparar los ingresos de sus egresos y debemos acudir a los resultados si muestra alguna utilidad o algún beneficio entonces se puede decir que dicha empresa es muy rentable. Pero una medición precisa de la rentabilidad de una empresa la obtendremos al medir la relación que existe entre las utilidades que ha obtenido, y la inversión que ha utilizado para poder generarlos (Crece negocios, 2012).

Para Martínez (2009), ocho factores influyen en la rentabilidad y son las siguientes:

Continuando con Martínez, la Intensidad de la inversión, mide la capacidad de una empresa para utilizar eficazmente sus activos.

Según la literatura de López (2016), “Cuando hablamos de **productividad**, lo que se hace es valorar, mediante una serie de indicadores como el índice de productividad tanto

los elementos necesarios como los procesos de trabajo para lograr producir bajo dos importantes parámetros”

- Utilizando unos recursos lógicos y proporcionados.
- Logrando una rentabilidad económica.

**Participación de mercado**, determina el peso que tiene una empresa o alguna marca en el mercado y se puede medir en términos de volumen físico o cifra de negocios, se mide por muestreo y tamaño de la población.

**Desarrollo de nuevos productos o diferenciación de los competidores**, considera la innovación y la calidad del producto o servicio, sin dejar de lado la competencia, el precio varía de acuerdo al vender de la empresa.

**Calidad de producto o servicio**, es el esfuerzo arduo para satisfacer al consumidor de acuerdo a que el producto sea aceptado o no por la población exigente. Consiste si es bueno o malo.

**Tasa de crecimiento del mercado**, se define por ser el clásico ciclo de nacimiento, desarrollo, madurez y expiración, aplicado a las ventas de un producto.

**Integración Vertical**, son las decisiones que se sitúan a nivel corporativo de una empresa. Son de tres tipos:

- Establecer los límites de una empresa en cuanto a las actividades genéricas de la cadena de valor de la producción.
- Determinar la relación de la empresa, sus proveedores, distribuidores y clientes.
- Estudiar los límites de la empresa para poder cambiar y aumentar, proteger la ventaja competitiva de la empresa. Este conjunto de decisiones permiten caracterizar a una empresa qué bienes y capacidades forman parte de la empresa y que tipos de contratos se establecen con agentes externos.

**Los costos operativos**, tenemos los siguientes: Gastos técnicos y administrativos, alquileres o depreciaciones, obligaciones y seguros, materiales de consumo, capacitación y promoción.

## **II. PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACION**

Para Barnard (2002), “Las MYPES constituyen el desarrollo comercial de una empresa, debido a su capacidad para generar empleo y se adapta a las innovaciones del mercado exigente, pero su principal deficiencia es que muy pocos tienen acceso a un financiamiento por parte de los bancos o alguna caja de préstamos de dinero”.

Según Bernilla (2006), “Las MYPES generan empleos a más del 50 por ciento de la población, esta situación plantea grandes retos a los países y a las MYPE sobre todo el crecimiento del país a tasas mayoral 7 %, esto permitirá que en un período no muy lejano, podamos reducir el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza o el 15% de alfabetismo que actualmente tenemos en nuestro Perú”

López (2016), “En América Latina y el Caribe, las MYPE representan los motores del crecimiento económico, por ello, es preocupación de los gobiernos de turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos)” (pág. 12).

Manifiesta Condeymata (2009), en el Perú un microempresario tiene muchas oportunidades para ser exitoso, sin embargo, muchas veces no es posible, por todos los obstáculos que brindan para solicitar un préstamo, pero hay que destacar que a un micro empresario cuando comienza su negocio, casi no se ven las ganancias, tiene la responsabilidad de mantener a su familia, por lo tanto, es muy difícil comenzar a pagar los créditos a las entidades financieras, y más aún, sujetos a tan altos costos del crédito que normalmente brinda un banco (Pag. 6).

Para Bernilla (2017), las MYPEs en el Perú, representan 98.3% del total de empresas existentes 94.4% son micro y 3.9% son pequeñas, pero el 74% de ellas se encuentran en la informalidad, la gran mayoría de las MYPE informales se ubican en las provincias o a sus alrededores, y brinda empleo de mala calidad a quienes trabajan con ellos pagándoles muy poco. En el Perú aportan el 47 por ciento del PBI generan empleo pero de manera informal y sin una adecuada protección hacia sus trabajadores.

Zamora (2011), en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, las MYPE presentan una deficiente organización a nivel micro empresarial ya que involucra el desconocimiento de la población en los aspectos de auditoría, tributación, financieros y rentabilidad, impidiendo el desarrollo de las MYPE. Por ello, casi no pueden acceder con el financiamiento para hacer surgir su negocio, ni las condiciones para formalizarlas, ni mucho menos con la orientación adecuada.

La ciudad de Ucayali, hoy en día se encuentra en continuo desarrollo y cuentan con muchas MYPES dedicadas a diferentes rubros por esta razón la Municipalidad de Coronel Portillo, ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante financiamiento, de esta manera las micro y pequeñas empresas de sus diferentes rubros, van a brindar trabajo a los pobladores. Por lo tanto, van a satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general.

Las MYPES dedicadas al rubro de calzado del distrito de Callería en la ciudad de Pucallpa al año 2018, no cuentan con el permiso de funcionamiento como lo establece la ley y las licencias de funcionamiento otorgado por la Municipalidad de Coronel Portillo para poder brindar un servicio lícito.

Según el BCR en el año 2014, la inflación en el Perú ha sido del 2.65%. Debido a esto la tasa de inflación disminuye; esto hace que los consumidores adquieran sus productos de bajos precios según su poder adquisitivo.

Manifiesta, Flores (2004), en “La importancia de las finanzas en Pymes”, indica que, en la actualidad las finanzas de las micro y pequeñas empresas se describe como la ciencia económica dedicadas al estudio de las unidades económicas fundamental. En ese orden de ideas, hoy en día las micro y pequeñas empresas deben tener conocimiento de la administración y finanzas, la primera para el control de su empresa y la otra para la solvencia de la misma, porque para que la empresa crezca debe contar con una base sólida para poder emprender, si es así la empresa será rentable y podrá competir con su pares.

Díaz (2005), por otro lado se consideran como características generales en cuanto al comercio y administración de las MYPES las siguientes: Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños, su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local, tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión, emplean aproximadamente entre cinco y diez personas.

Dependen en gran medida de la mano de obra familiar, su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable, disponen de limitados recursos financieros, tienen un acceso reducido a la tecnología, por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios, tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.

En el distrito de Callería-Pucallpa se pueden evidenciar muchos micros y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas de servicio y comercio en diferentes rubros económicos. De estos micros y pequeñas empresas, la mayoría se encuentran en la ciudad de Pucallpa, que es una de las ciudades más importantes de la región Ucayali. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconoce cuáles son las características que tienen los micros negocios. Por ejemplo se desconoce las principales características de la auditoría, tributación finanzas y rentabilidad; y si tienen en cuenta estas variables en la gestión de sus negocios, de ser así, desconocemos en qué medida afecta a la buena marcha de sus negocios. Por lo anteriormente expresado, el enunciado del problema de investigación es el siguiente:

## **2.1 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 calzado del distrito de Callería, 2019?

## **2.2 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 calzado del distrito de Callería, 2019.

## **2.3 Objetivos específicos**

- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019.

- Describir las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019.

#### **2.4 Justificación de la investigación**

La presente investigación se justifica porque el objetivo principal fue describir las características de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Calleria, 2019 en la ciudad de Pucallpa.

Según cifras reportadas por el INEI (Instituto nacional de estadísticas) (2018), “En la región Ucayali cuenta con 114 establecimientos que se dedican al comercio de venta de calzado, generando empleo a muchas familias de clase media, pero que no todas las MYPES cuentan con registros de contabilidad formalizados”.

El trabajo que estuve realizando brindará información necesaria y objetiva para que más MYPES, se formalicen y así conocer las características que presenta una auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de una empresa, permitiendo a todas las micro y pequeños empresarios dedicados a este rubro, evaluar la situación de la entidad y generar utilidades, adquirir un préstamo contando con una planeación adecuada no solo a corto plazo sino también a un proyecto de medio y largo plazo, para lograr un crecimiento sostenible a lo largo del tiempo.

Pero, Barreto (2006), sostiene “Que el proceso de gestión en las instituciones involucra tres aspectos fundamentales y que todo empresario debe conocer y son: logro de los objetivos, procesos para alcanzar estos logros y los recursos utilizados para obtener dicho producto”.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de la sustentación podré con la gracia de Dios y la ayuda de mi asesor obtener mi título profesional de Contador Público, para así contribuir con la mejora de los estándares de calidad y acreditación, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de la tesis conforme lo establece la nueva Ley Universitaria N° 30220 y sus modificaciones de acuerdo a lo estipulado por el SUNEDU.

### **III. REVISION DE LA LITERATURA**

#### **3.1 Antecedentes**

##### **3.1.1 Internacionales**

###### **Auditoria**

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”.

Durendez (2015), en su trabajo de investigación de la Universidad de Ecuador con su tesis para la obtención de licenciado en economía titulado “La Influencia del anticipo del impuesto a la renta en el flujo de caja aplicado al sector comercial, caso:



Sanilsa Distribuidora de Alimentos Cía. Ltada., año 2012”, realizada en Cuenca-Ecuador, llega a la siguiente conclusión : (a) La empresa Sanilsa (empresa de caso estudiada) es una empresa afectada en su liquidez por el pago de anticipo del impuesto a la renta, ya que este rubro a cancelar fue en dos partes. Además, en dos meses, la empresa no pueda comprar más productos para su comercialización, o a su vez, no pueda cancelar sus obligaciones con proveedores a tiempo, y que los impuestos en general, influyen en gran medida en la liquidez de un ente económico, ya que son rubros que se deben cancelar por el total de las compras o las ventas realizadas, sin tomar en cuenta que las ventas son facturadas, dando varios días de plazo a los clientes, y por lo tanto, los valores que se cancelan por obligaciones al fisco son de dinero destinado al pago de acreedores o al pago por adquisición de mercadería.

Bohórquez (2002), en su tesis titulado: “El estudio denominado: Análisis sobre la incidencia del impuesto del 2 x 1000 a las transacciones financieras, realizado en Colombia el año 1998” para la obtención de su título profesional de contador público en la ciudad de Colombia, Sevilla de la Universidad de Antioquia, llego a la siguiente conclusión .El impuesto del 2x1000 establecido en Colombia en noviembre de 1998, es un gravamen que se aplica al retiro de fondos de las Cuentas corrientes y de ahorro. En varios países de América Latina se han implementado modalidades semejantes a este tipo de gravamen, pero infortunadamente se encuentra poca evidencia sobre sus efectos económicos, lo cual hace difícil su comparación. Así, mientras en Perú y Argentina se eliminaron estos gravámenes al poco tiempo de establecidos, en Venezuela, Brasil y Ecuador se hicieron permanentes. Desde el punto de vista de los beneficios y los costos, el gravamen es atractivo en cuanto ofrece un alto potencial de recaudo en el corto plazo y su administración es relativamente sencilla.

En términos de equidad el impuesto es considerado como progresivo, puesto que la carga recae con mayor fuerza en los grupos de altos ingresos, quienes usan con mayor intensidad los servicios ofrecidos por el sistema financiero. En cuanto a los costos, el impuesto reduce la rentabilidad efectiva de las inversiones en activos financieros sujetas al gravamen, lo cual puede generar una mayor preferencia por efectivo o, alternativamente, una sustitución hacia otros instrumentos financieros que no son gravados.

Estos fenómenos afectan el uso de los sistemas modernos de pago y podrían presionar al alza las tasas de interés. El sistema de pagos que tradicionalmente han utilizado los agentes en sus operaciones, se ha visto afectado con el impuesto del 2 x 1000. Aunque no se ha realizado un estudio exhaustivo sobre la materia, la evolución de la cantidad y el valor de los cheques que pasaron por primera compensación en el Banco de la República, constituyen un indicativo de este fenómeno. Después de establecida la contribución en noviembre de 1998, cae drásticamente la compensación de cheques y este comportamiento se mantiene en los meses subsiguientes.

### **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”. “(...) 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». “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, par 7)

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

### **Finanzas**

Watson (2016), en su tesis denominado: “El financiamiento en las pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Barcelona 2004” España, donde su objetivo general fue determinar el financiamiento en las pequeñas y medianas empresas del sector comercial de la ciudad de Barcelona, llegando a la conclusión que las pequeñas y medianas empresas consideran que el financiamiento organizativo les permite ampliar, modificar y fortalecer su oferta de productos y servicios.

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

### **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: 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. Asimismo 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 2015, 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: 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. Institucionales.

### **3.1.2 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: 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.

Ucayali Interactiva (2013), en sus “Datos Generales de la Región Ucayali”, ubican al departamento de Ucayali en la selva centro oriental del territorio peruano; posición que coincide con la zona en donde se desarrolló el trabajo de investigación.

El Gobierno Regional de Ucayali (2011), Plan Operativo Institucional. Manifiestan que en la región Ucayali la actividad de las Mypes Industriales y Pesqueras, está considerada como una de las actividades de mayor importancia socioeconómica de la Región. La formalización y competitividad, extracción maderera, acuícola y la transformación de los recursos naturales, interrelacionados con la capacitación y la asistencia técnica, constituyen factores importantes para el desarrollo

ordenado de la actividad productiva en el corto y mediano plazo; Es coincidente con el trabajo de investigación toda vez que el 100% de las MYPEs encuestadas son formales.

### **Tributación**

Santander (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se presenta un Manual orientado a la Micro y Pequeña Empresa (Mypes) de la Industria Gráfica Offset como estrategia ante la informalidad existente de ese sector, utilizando como herramienta competitiva una esquematización de la propuesta de las políticas públicas y Tecnologías de la Información y Comunicación (TIC) que brindan diferentes organismos públicos. La informalidad empresarial ha ido evolucionando con el tiempo, sin que se definan criterios exactos que determinen la formalidad de una empresa, se tiene que esta puede actuar en informalidad siendo aparentemente formal. En un modelo económico como el que posee Perú, mantenerse dentro de la informalidad garantiza desaprovechar ventajas competitivas que solo se obtienen con la formalidad.

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

formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

### **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 (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.

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.

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/.8.220 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/ 5,261 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/ 7,446 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, 2014). 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.

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.

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.

Fernández (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.

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.

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

Campos (2002), en su tesis titulada “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”, concluyen: 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 obligaciones 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,

rectificadoras de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

### **3.1.3 Regionales**

Ríos (2012), en su trabajo de investigación titulado: “Financiamiento de la captación y rentabilidad de las MYPES del sector servicios, rubro compra y venta de calzado del distrito Yarinacocha, periodo 2012” para la obtención de su título profesional de contador público. Señala en su investigación los siguientes resultados: De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 36,8% de los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 36 a 40 años. El 52,6 de los representantes legales encuestados son del sexo femenino. El 52,6% de los microempresarios encuestados tienen grado de instrucción Superior universitaria completa. El 36,8% de los de los representantes de la empresa son solteros. El 42,1% de los de los representantes tienen otras profesiones. Características de las micro y pequeñas empresas. El 53,2% de los de los representantes cumplen otros cargos que no corresponden a administración o gerencia. El 47,4% de los representantes de la empresa tienen entre 3 a 5 años en el rubro. El 73,7% de las empresas son formales. El 36,8% de las empresas tienen de 7 a 11 trabajadores permanentes. El 66,2% de las empresas tiene como motivo de su formación la subsistencia.

Financiamiento, El 63,2% de las empresas han tenido el financiamiento de terceros. El 52,6% de las empresas han sido financiados por otras entidades. El 42,1% de las empresas solicitaron seis créditos el 2014. El 2015 de igual forma. Al 41,2 % de las empresas se les otorgó cuatro préstamos el 2014. Al 63,2 % de las empresas se les otorgó el préstamo a largo plazo el 2014. Al 52,6% de las empresas se les otorgó

créditos de 80001 a más nuevos soles en el 2014 y en el 2015 al 57,9% de las empresas se les otorgó de 80001 a más nuevos soles.

Rentabilidad, El 42,1% de las empresas invirtieron el crédito Otorgado en el Mejoramiento y/o Ampliación del Local.

### **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 (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; asimismo 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 la proyecciones determinadas. (pag.165):

### **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 2016. 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 forma 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.

### **3.1.4 Locales**

#### **Auditoría**

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

Las principales características de las Mypes del ámbito de estudio: El 60% tienen más de siete años en el rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, y son formales, contando de dos a más de tres trabajadores permanentes y eventuales; la mayoría de las Mypes se formaron por subsistencia.

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

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

### **Tributación**

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 21 financieros, el 68% no aplica el marco conceptual de las NIIFs en la presentación y revelación de los estados financieros.

## **3.2 Marco teórico**

### **3.2.1 Teorías de Auditoría**

Para Domínguez (2009), en sus postulados sobre “**Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de Auditoría**”. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, principalmente la banca. Sin embargo, se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación a la Auditoría de la banca comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa. Es necesario que las empresas sepan realizar un análisis cuidadoso de las alternativas que deben enfrentar, analizando los costos y beneficios de cada una de ellas.

Domínguez (2009), refiriéndose a las **Fuentes de Auditoría a corto plazo** manifiesta; la empresa tiene la necesidad de auditoría a corto plazo para lograr el desarrollo y sus actividades operativas. La Auditoría a corto plazo consiste en obligaciones que se espera que vengán en menos de un año y que son necesarias para sostener gran parte de los activos circulantes de la empresa, como efectivo, cuentas por cobrar e inventarios.

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de Auditoría a corto plazo para una administración financiera eficiente.

El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados

frecuentemente son altos, pero a su vez representan un respaldo para recuperar los gastos de la empresa.

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

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

Según Baumol (1990), las estrategias “Es la determinación de los objetivos básicos a largo plazo de una empresa y la adopción de los cursos de acción y asignación de los recursos necesarios para alcanzarlos”. (Pag32)

**Para Aguilar (2014), estas son las siguientes estrategias:**

**“Liderazgo en costos.** Su finalidad es vender las mercancías a precios bajos, a través de una reducción en los costos”. (Pag. 14)

**“Diferenciación.** Elaborar o vender productos que sean originales, y que tengan la particularidad de no ser fácilmente imitables por la competencia”(Pag.16)

**“Enfoque.** Su finalidad es orientar la atención en un segmento específico del mercado, producir o vender mercancías que puedan llenar las expectativas del cliente”. (Pag. 17).

Pero Torres (2017), define otras estrategias que también mencionamos a continuación:

**“La incertidumbre:** Menciona el entorno, el comportamiento de los competidores y las referencias de los clientes”. (Pág. 18).

**“La complejidad:** Son las distintas formas de percibir el entorno y de interrelacionarse éste con la empresa”. (Pág. 19)

**“Los conflictos organizativos:** Son aquellas personas que toman siempre y a menudo las decisiones (Pág. 20)

En este punto Vera (2015), manifiesta “Si se efectúa un ataque en la proporción de uno contra diez hay que comparar, en primer lugar, la estrategia de los generales contendientes.”

**Desventajas del costo independiente de la escala:** Cuando una compañía tiene ventajas que no pueden ser reproducidas por la competencia, como la propiedad de tecnología. Políticas gubernamentales. Controles que el gobierno ha puesto en el mercado, como el requerimiento de licencias.

**Un canal de distribución:** Suele ser las estrategias que los comerciantes utilizan para que los compradores acepten sus productos a bajos precios para aumentar la utilidad en sus ganancias ya que si se toma esa decisión la competencia no podrá rebajar aún más los productos entrantes y así crear nuevos sistemas de distribución a diferentes campos comerciales.

**Política gubernamental:** Se puede decir que son las acciones que un gobierno emprende para resolver las necesidades de la población: Esta también se le denomina como políticas públicas, un ejemplo de política gubernamental son los programas destinados a solucionar una necesidad general: Acabar con el analfabetismo, construir una carretera, etc.

Para Villarán (1993), **las estrategias financieras** “están en correspondencia con la estrategia maestra que inicia con el proceso de planeación estratégica de la

organización, cada estrategia debe llevar el sello que le permita apoyar el cumplimiento de la estrategia general para lograr su misión y los objetivos estratégicos". (p.14)

Propone **Veliz (2009)**, aspectos claves en la función financiera, generalmente señala lo siguiente:

- Análisis de la rentabilidad de las inversiones y del nivel de beneficios.
- Análisis del circulante: liquidez y solvencia
- Fondo de rotación, análisis del equilibrio económico financiero.
- Estructura financiera y nivel general de endeudamiento, con análisis de las distintas fuentes de financiación incluyendo autofinanciación y política de retención o reparto de utilidades.
- Costos financieros.
- Análisis del riesgo de los créditos concedidos clientes.

Estos aspectos claves responden a las estrategias o políticas que desde el punto de vista financiero deberán regir el desempeño de la empresa, las que pudieran agruparse, dependiendo del efecto que se persiga con estas, en a largo plazo y a corto plazo.

Las estrategias financieras para el largo plazo involucran los aspectos siguientes:

- **Sobre la inversión**, existen cuatro tipos de estrategias: Las ofensivas, las defensivas, de reorientación y de supervivencia, para definir la estrategia que deberá seguir la organización acerca de la inversión, resulta indispensable volver a examinar que plantea la estrategia general del caso en cuestión. De este modo podrá distinguirse alguna de las alternativas siguientes:

- Crecimiento
- Desinversión

Por lo general, si la empresa se propone una estrategia ofensiva o de reorientación, inclusión, en ocasiones defensiva, entonces es muy probable que las decisiones sobre la inversión apunten hacia el crecimiento. En este caso, corresponde precisar de qué modo resulta conveniente crecer, existiendo diferentes posibilidades.

Agrega Carbajal, “el crecimiento interno consiste en la necesidad de ampliar el negocio a consecuencia de la demanda, ya que es mayor que la oferta, o que se han identificado nuevos productos o servicios que demanden la ampliación de la inversión, o sencillamente porque los costos actuales afectan la competitividad del negocio. En estos casos las decisiones se toman teniendo en cuenta alternativas de incremento de los activos existentes o reemplazarlos por otros modernos y eficientes”. (pág. 10)

- **Sobre la estructura financiera**, se define en correspondencia con el resultado económico que esta sea capaz de lograr. En tal sentido, vale destacar que las estrategias al respecto apuntan directamente hacia el mayor o menor riesgo financiero de la empresa, por lo que en la práctica, en muchas ocasiones se adoptan estrategias más o menos arriesgadas en dependencia del grado de aversión al riesgo de los inversionistas y administradores, o simplemente como consecuencia de acciones que conllevan al mayor o menor endeudamiento, o sea, no a priori o elaboradas, sino resultantes.

En la actualidad, las empresas buscan economía de recursos aprovechando el financiamiento con deuda al ser más barato y por estar su costo exento del pago del impuesto sobre utilidades. Sin embargo, en la medida en que aumenta el financiamiento por deudas también se incrementa el riesgo financiero de la empresa ante la mayor probabilidad de incumplimiento por parte de esta ante sus acreedores. De lo anterior se deduce que no es tan simple la adopción de la decisión en cuanto a la estrategia a seguir con las funciones de financiamiento permanentes de empresa.



Evidentemente, funcionar con financiamiento ajeno es más económico, pero con su incremento aumenta el riesgo y a su vez aumentan los llamados costos de insolvencia, de modo que el ahorro fiscal logrado por el uso de deudas podría reducirse por el aumento de los referidos costos de insolvencia.

- **Sobre la retención y/o repartición de utilidades.** en la práctica, las empresas definen su estrategia de retención o reparto de utilidades conforme a determinados aspectos, entre los que pueden mencionarse la posibilidad del acceso a préstamos a largo plazo para financiar nuevas inversiones, la posibilidad de los dueños de alcanzar mayor retribución en una inversión alternativa, el mantenimiento del precio de las acciones en los mercados financieros en el caso de las sociedades por acciones, entre otros aspectos.

#### **Fundamentos de las estrategias financieras para el corto plazo.**

- **Sobre el capital de trabajo:** Continuando con Carbajal, “El capital, está conformado por sus activos circulantes o corrientes, entendiéndose por administración del capital de trabajo a las decisiones que involucran la administración eficiente de estos, conjuntamente con el financiamiento corriente o pasivo circulante”. (pág. 13)

- **Sobre financiamiento corriente:** El financiamiento corriente de la empresa, llamado el pasivo circulante, está compuesto por fuentes espontáneas cuentas y efectos por pagar, salarios, sueldos, impuestos y otras retenciones derivadas del normal funcionamiento de la entidad. Así como por fuentes bancarias y extra bancarias representadas por los créditos que reciben las empresas provenientes de bancos y de otras organizaciones, reportan un costo financiero que en dependencia de la fuente se presenta de forma explícita o no.

- **Sobre la gestión del efectivo:** Las decisiones sobre el efectivo de la empresa, son en gran medida resultantes de los aspectos ya tratados con respecto a la estrategia sobre el capital de trabajo de la empresa. Sin embargo. Por su importancia el desempeño, generalmente se les trata de manera específica, enfatizando en las políticas que deberán ser seguras con los factores condicionantes de la liquidez de la empresa, a saber los inventarios, los cobros y los pagos, en tal sentido, las acciones fundamentales con relación al efectivo son

- Reducir el inventario, cuidando siempre no sufrir pérdidas en venta por escasez de materias primas o productos terminados.

- Acelerar los cobros tanto como sea posible sin emplear técnicas muy restrictivas para no perder ventas futuras.

- Retardar los pagos tanto sea posible, sin afectar la reputación crediticia de la empresa, pero aprovechar cualquier descuento favorable por pronto pago.

### **3.2.2 Teorías de la rentabilidad**

Bertein (2016), 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 contable 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:** 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:** 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, el cálculo es:

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

Fondos propios

Vega (2008) “Rentabilidad es una noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan unos medios, materiales, humanos y financieros con el fin de obtener unos resultados. Esto supone la comparación entre la renta generada y los medios utilizados para obtenerla con el fin de permitir la elección entre alternativas o juzgar la eficiencia de las acciones realizadas, según que el análisis realizado sea a priori o a posteriori” (Pág. 2)

Para Rojas (2014), “Resulta importante tener conocimientos de rentabilidad porque así podemos conocer la relación existente entre la utilidad y la inversión para llegar a la meta deseada por la empresa y que se muestra por las utilidades obtenidas de las ventas y utilización de inversiones, categoría y regularidad”.

Lindón (2007), manifiesta que un índice que mide la relación entre la utilidad o la ganancia obtenida, y la inversión o los recursos que se utilizaron para obtenerla.

En referencia a los niveles de la rentabilidad empresarial tenemos a:

Morante (2009), “Primer nivel de análisis conocido como rentabilidad económica o del activo, en el que se relaciona un concepto de resultado conocido o previsto, antes de intereses, con la totalidad de los capitales económicos empleados en su obtención, sin tener en cuenta la financiación u origen de los mismos, por lo que representa, desde una perspectiva económica, el rendimiento de la inversión de la empresa”.

“Segundo nivel, la rentabilidad financiera, en el que se enfrenta un concepto de resultado conocido o previsto, después de intereses, con los fondos propios de la empresa, y que representa el rendimiento que corresponde a los mismos”.(p.4)

**Rentabilidad económica:** Manifiesta Zamora (2011), “tiene por objetivo medir la eficacia de la empresa en la utilización de sus inversiones, comparando un indicador de beneficio (numerador del ratio) que el activo neto total, como variable descriptiva de los medios disponibles por la empresa para conseguir aquellos (denominador del ratio). Llamando RN al resultado neto contable, AT al activo neto total y RE a la rentabilidad económica” (Pág. 7)

Por otro lado Revilla (2010), “La rentabilidad económica sea considerada como una medida de la capacidad de los activos de una empresa para generar valor con independencia de cómo han sido financiados, lo que permite la comparación de la rentabilidad entre empresas sin que la diferencia en las distintas estructuras financieras, puesta de manifiesto en el pago de intereses, afecte al valor de la rentabilidad”.

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

$$\text{Rentabilidad económica (ROI)} = \frac{\text{BAII}}{\text{Activo total}} \times 100$$

**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:** son los activos con los que cuenta la empresa, siempre y cuando sean capaces de generar una renta.

También manifiesta Santander (2013), el ROI también conocido como el retorno de inversión o “RETURN On Investment”. Se calcula dividiendo las ventas entre los costos. se trata de un ratio financiero que mide el rendimiento de una inversión, puede ser aplicado a la rentabilidad económica de la empresa, de un proyecto concreto o incluso de una campaña o acción.

De esta manera, podemos cuantificar económicamente si el proyecto o la campaña publicitaria tuvo o no el éxito monetario que estamos buscando. Así sabremos con todo detalle cuanto se ha generado por cada euro que hayamos invertido.

Como todo en contabilidad, también el ROI cuenta con su propia fórmula:

$$\text{ROI} = [(\text{INGRESOS} - \text{INVERSION}) / \text{INVERSION}] \times 100:$$

Vera (2015) “Cuando más elevado sea este ratio, mejor, porque indicará que se obtiene más productividad del activo”.

**Rentabilidad financiera:** Según Borda (2005), “La rentabilidad financiera es para las empresas con ánimo de lucro, la ratio más importante, ya que mide el beneficio neto generado en relación a la inversión de los propietarios de la empresa”.

**Como calcular la rentabilidad financiera:** Para Sunat (2010), la rentabilidad financiera (RF o ROE por sus siglas en inglés) es una de las relaciones o ratios financieros que utilizan los inversionistas comunes para analizar el mercado de acciones. Indica que tan eficiente es el equipo de gerentes para generar ganancias con el dinero que invirtieron los accionistas. Mientras más alta sea la rentabilidad financiera, más ganancias obtendrá una empresa a partir de un monto específico invertido y esto también refleja su salud financiera.

La fórmula para hallar la rentabilidad de una inversión es:

$$\text{Rentabilidad} = (\text{ganancia} / \text{inversión}) \times 100.$$

#### **Rentabilidad económica y rentabilidad financiera.**

Como explica Valdivia (2006), el primero de los conceptos se traduce como la relación entre el beneficio antes de intereses e impuestos (beneficio bruto) y el activo total. Se trata de establecer cuál es la capacidad de generar resultados positivos de los todos los activos y recursos de la compañía, independientemente de cómo se haya financiado o cuanto hayan supuesto para la empresa.

En cambio, la rentabilidad financiera hace referencia, según este mismo autor, a la relación entre el beneficio neto y los propios, es decir, calcula la capacidad de generar resultados de los fondos propios.

Según Vera (2015), está definida por el concepto conocido como apalancamiento financiero, que bajo el supuesto de una estructura financiera en la que existen capitales ajenos, actuará como amplificador de la rentabilidad financiera respecto a la económica siempre que esta última sea superior al coste medio de la deuda y como reductor en caso contrario.

**Utilidad bruta:** Para Saavedra (2008), es el precio del producto una vez deducido los costos directos e indirectos de fabricación. En el caso de los servicios, es lo que resta de la cantidad abonada por la tarea después de deducir de todos los costos necesarios para su realización.

**Utilidad neta:** Considera Okpara (2007), “el valor residual de los ingresos de una entidad lucrativa, después de haber disminuido sus costos y gastos relativos reconocidos 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”.

Continuando con Medina (2010), “Los Ratios, constituyen una herramienta vital para la toma de decisiones. Sirven para obtener un rápido diagnóstico de la gestión económica y financiera de una empresa. Cuando se comparan a través de una serie histórica permiten analizar la evolución de la misma en el tiempo, permitiendo análisis de tendencia como una de las herramientas necesarias para la proyección Económico Financiera”.

**Calculo de la utilidad bruta y neta:** La fórmula para el cálculo del margen de utilidad bruta es simple:

Margen = ingresos totales – costos de los productos o servicios comercializados.

Para calcular el margen porcentual, se debe hacer el siguiente calculo: margen bruto porcentual= utilidad bruta/ingresos totales x100.

**El ratio de liquidez:** Para Gomero (2004), son un conjunto de indicadores y medidas cuyo objetivo es diagnosticar si una empresa es capaz de generar tesorería, es decir, si tiene capacidad de convertir sus activos en liquidez a corto plazo.

Los ratios económicos están divididos en cuatro grandes bloques:

- Índice de liquidez
- Índices de gestión o actividad
- Índices de solvencia o endeudamiento
- Índices de rentabilidad

Según Flores (2004), define como “Liquidez Corriente mide la capacidad de la empresa para hacer frente al endeudamiento a corto plazo” (Pag.22) son los siguientes:

**La razón corriente,** indica que proporción de deuda de corto plazo son cubiertas por el activo, cuya conversión en dinero corresponde aproximadamente al vencimiento de las deudas.

Se calcula dividiendo el activo corriente entre el pasivo corriente. El activo corriente incluye las cuentas de caja, valores de fácil negociación, cuentas y letras por cobrar e inventarios. Este ratio es la principal medida de liquidez.

**Liquidez general = activo corriente/pasivo corriente= veces.**

**La prueba acida,** es la evaluación de la liquidez, pero adoptando un mayor grado de exigencia, al tomar en cuenta únicamente las partidas más líquidas



del activo corriente caja y bancos, cuentas por cobrar, comerciales y valores de fácil negociación.

Se calcula este ratio dividiendo el total de los saldos de caja y bancos entre el pasivo corriente.

Prueba defensiva=caja bancos/ pasivo corriente= %

**Ratio capital de trabajo**, es una relación entre los activos corrientes y los pasivos corrientes; no es una razón definida en términos de un conjunto de cuentas dividido por otro. El capital de trabajo, es lo que le queda a la empresa después de saldar sus deudas, es la diferencia entre activos corrientes menos pasivos corrientes; el dinero del que dispone la empresa para poder operar a diario.

**Capital de trabajo= activo corriente – pasivo corriente = UM (unidades monetarias)**

**Ratios de liquidez de las cuentas por cobrar**, las cuentas por cobrar son activos líquidos en la medida en que estas se puedan cobrar en un plazo prudente. Este índice nos indica el tiempo promedio en el que las cuentas por cobrar se convierten en efectivo.

Periodo promedio de cobranza = cuenta por cobrar x días en el año/ventas anuales a crédito = días.

**ESTADO DE ARTE** : Según Garrido (2018), “La contabilidad es el arte de registrar, clasificar y resumir en forma significativa y en términos de dinero, las operaciones y los hechos que son cuando menos de carácter financiero, así como el de interpretar sus resultados”

• **Capital:** Es una abstracción contable, son los bienes y derechos (elementos patrimoniales del activo) menos las deudas y obligaciones pasivo), de todo lo cual es titular el capitalista. Así dice que se capitaliza una empresa o se amplía capital cuando

aumenta su activo o disminuye o se incorpora nuevas aportaciones de socios o se reduce el saldo endeudamiento con terceros. Cuando el pasivo es superior al activo se dice que la unidad económica está en situación de capital negativo. No obstante, bajo el enfoque vulgar, se entiende por capital un mero componente material de la producción, básicamente constituido por maquinaria o instalaciones, que, en combinación con otros factores, como el trabajo, materias primas y los bienes intermedios, permite crear bienes de consumo.

• **Capital contable.** Es el derecho de los propietarios sobre los activos netos que surgen por aportaciones de los dueños, por transacciones y otros eventos o circunstancias que afectan una entidad, el cual se ejerce mediante reembolso o distribución.

Martínez (2009), define al capital contable con diferentes términos, como por ejemplo patrimonio de los accionistas, capital social y utilidades retenidas, o si es el caso, capital social y déficit. El término capital contable designa la diferencia que resulta entre el activo y el pasivo de una empresa

**Costo.** Se define como el valor sacrificado para adquirir bienes o servicios mediante la reducción de activos o al incurrir en pasivos en el momento en que se obtienen los beneficios.

Para **finanzas** (2005), es el gasto económico ocasionado por la producción de algún bien o la oferta de algún servicio. Este concepto incluye la compra de insumos, el pago de la mano de trabajo, los gastos en la producción y los administrativos, entre otras actividades.

Para Marquéz (2009), “El Estado de Situación Financiera es un estado financiero básico que informa en una fecha determinada la situación financiera de la empresa y está estructurado por el Activo, Pasivo y Patrimonio. para el Estado (es una manera de

conocer si los impuestos están siendo determinados correctamente), para los acreedores (para otorgar con seguridad créditos con los recursos que posee la compañía) y para los gerentes (permite decidir sobre la capacidad de endeudamiento de la empresa, acerca de la rotación tanto de inventarios como de las cuentas por cobrar, las medidas que tomarán para cumplir con las obligaciones a corto y largo plazo etc.”.

Estado de situación financiera también conocido como balances general, presenta en un mismo reporte la información necesaria para tomar decisiones en las áreas de inversión y de financiamiento. Dicho estado incluye en el mismo informe ambos aspectos, debido a que se basa en la idea de que los recursos con que cuenta el negocio den corresponderse directamente con las fuentes necesarias para adquirir dichos recursos.

### **Inversión y financiamiento**

• **Inversión:** Según la definición de ABC (s/f), “Inversión es un término económico que hace referencia a la colocación de capital en una operación, proyecto o iniciativa empresarial con el fin de recuperarlo con intereses en caso de que el mismo genere ganancia”.

Las tres partes de la inversión son:

**Inversión fija.** Son los recursos tangibles e intangibles necesarios para la ejecución de un proyecto.

**Capital de trabajo.** Son los recursos que permiten que una empresa comience sus actividades

**Inversión total.** Es la suma de la inversión fija, los activos tangibles y el capital de trabajo.

• **Financiamiento:** Es la actividad mediante la cual se obtienen los recursos para la implementación de una nueva actividad dentro de una organización.

### **Se clasifican en:**

**Fuentes internas.** Es el recurso que la empresa genera por sí sola, es decir es el recurso propio o autogenerado, con el aporte de los socios, las utilidades no distribuidas, la incorporación de nuevos socios.

**Fuentes externas.** Es usar de terceros para cubrir las operaciones de la empresa, con préstamos bancarios, crédito con proveedores, prestamistas, etc.

### **Clases de estado financieros**

- Balance general
- Estado de cambio en la posición financiera
- Estado de variaciones en el capital contable

### **3.2.3 Teoría de las finanzas**

Rojas (2014), 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.

### **3.2.4 Teoría general de la tributación y los tributos**

Para Ponce (2016), “Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman, en consecuencia de esto surgen” (pag.145)

**Tributación:** Para Rojas (2014), “La tributación esta principalmente destinada a producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado Peruano.

En concordancia con la opinión de, de la literatura de la Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016), sostiene que en merito a facultades delegadas, el Poder Ejecutivo, mediante Decreto Legislativo N° 771 dicto 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”.(pág. 32)

Para Becker (1964), “Los principios de la tributación surgen de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo.

A continuación se enumeran los principios y las características que debe reunir una política tributaria” (pag.33)

**Principio de la suficiencia.** “Es la capacidad del sistema tributario de recaudar una cantidad de recursos adecuados o suficiencia para solventar el gasto del estado” (pag.34)

**El principio de equidad.** “Considera la carga tributaria que debe estar en correspondencia y proporción con la capacidad contributiva de cada persona”

**El principio de neutralidad.** Es la aplicación de los tributos, no debe alterar el comportamiento económico de los contribuyentes, a la necesidad de atenuar el peso de consideraciones de materia tributaria en las decisiones de los agentes económicos, para cumplir con este principio debe tener estas características:

- Poca interferencia de la tributación en el funcionamiento del mercado.

- Evita que se generen distorsiones en la asignación de recursos para las actividades económicas de la población debido a la presencia de los tributos.

**Principio de simplicidad.** Debe contar con una estructura técnica que le sea funcional, que imponga solamente los tributos que capten el volumen de recursos que justifique su implantación y sobre bases o sectores económicos que tengan una efectiva capacidad contributiva.

### **Lo tributos en el Perú**

Por consiguiente Sánchez (2007) en “Las MYPEs en el Perú, sostiene que, con el objeto de lograr un sistema tributario eficiente y simple para el contribuyente se dictó la Ley Marco del sistema Tributario Nacional (Decreto Legislativo N° 771), que entro en vigencia a partir del 01 de enero de 1994. La norma precisa que, los acreedores tributarios son: El Gobierno Central, Gobiernos Locales y las Entidades con fines específicos”. (pág. 12)

Para nuestro conocimiento, se publicó la Ley N° 29816 de fecha 22 de diciembre del 2011 que fortalece la SUNAT, la cual establece la sustitución de la denominación de la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria-SUNAT por Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT.

Según las Finanzas Básicas (2019) sostiene, que los principales tributos que administran son:

**Impuesto a la renta.** Prosiguiendo con Revilla (2011), “Se determina anualmente, gravando las rentas que provengan del trabajo y de la explotación de un capital, ya sea un bien mueble o inmueble”.

**Impuesto general a las ventas.** El IGV, grava todas las fases del ciclo de producción y distribución, se orienta al consumidor final, encontrándose normalmente en el precio de compra de los productos que adquiere.

**Régimen especial del impuesto a la renta.** Cuando sus rentas de Tercera Categoría provienen de actividades de comercio y/o industria, pagará el 15% de sus ingresos netos mensuales. Si sus rentas de Tercera categoría provienen de actividades de servicios, pagará el 2.5% de sus ingresos netos mensuales.

**Nuevo régimen único simplificado.** El RUS, destinado a los pequeños comerciantes, les permitirá el pago de la cuota mensual fijada en función de sus compras o ingresos, con la que se reemplaza el pago de diversos tributos.

**Impuesto extraordinario para la promoción y desarrollo turístico.** Se encarga de financiar los proyectos, y las actividades de promoción y desarrollo del turismo a nivel nacional.

**Impuesto selectivo al consumo.** Solo aplicado a las actividades de producción y desarrollo del turismo a nivel nacional.

**Impuesto a las transacciones financieras.** Grava las operaciones realizadas a través del sistema financiero; promulgado por Decreto Legislativo N° 939 y luego modificado por la Ley N° 28194 para entrar en vigencia el 01 de marzo del año 2004.

**Impuesto temporal a los activos netos.** Aplicable a los contribuyentes generadoras de renta de tercera categoría que estén en ámbito del régimen general del impuesto a la renta, aplicable a los activos netos al 31 de diciembre del año anterior. Cuya obligación se origina el 01 de enero de cada ejercicio, pagadero desde el mes de abril de cada año.

**Casinos y tragamonedas.** Gravan las operaciones y/o explotación de casinos y máquinas tragamonedas.

**Impuesto especial a la minería.** Según Vera (2015), “Grava la utilidad operativa que hayan obtenido los contribuyentes de la actividad minera en las ventas de los recursos metálicos”.

### **Derechos arancelarios o Ad Valorem**

Para Veliz (2009), “Se aplica al valor de las mercaderías que ingresan al Perú, que están contenidas en el arancel de Aduanas”:

**Regalías mineras.** Referido como un concepto no tributario que grava a las ventas de minerales metálicos y no metálicos.

**Aportaciones al ESSALUD y a la ONP.** Afirma Torres (2017), “Bajo la Ley N° 27334 encargada a la SUNAT el cobro y la administración de las citadas aportaciones, manteniéndose como acreedor tributario ESSALUD y la ONP”.

**Gravamen especial a la minería.** Grava la explotación de los recursos naturales no renovables y que se aplica a los contribuyentes de la actividad minera siempre en cuando hayan suscrito convenios con el Estado.

En la opinión de Sevilla (2019), los tributos en el Perú se clasifican en: Impuestos y Tasas que a continuación se definen:

**Los impuestos.** Considera como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

**Las tasas.** Veliz (2009), son tributos exigibles por la prestación directa de un servicio individualizado al contribuyente por parte del Estado, esta prestación puede ser efectiva o potencial en cuanto a que si el servicio está a disposición, el no uso no exime su pago. Las tasas se diferencian de los precios por ser de carácter obligatorio por mandato de la Ley.

Las contribuciones especiales o de mejoras Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta.



**Contribuciones especiales o de mejora.** Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de esta.

### **3.3. Marco Conceptual**

#### **3.3.1 Ley Mypes**

Bacallao (s/f), define micro y pequeña empresa como 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 ganancias. Los micros y pequeñas empresas se definen:

**Por su dimensión:** Se considera el monto de la inversión, volumen o valor de la producción, valor de venta, etc.

**Por la tecnología:** Nivel de tecnología no sofisticada; inversión por trabajador (se considera tecnología incorporada a la maquinaria)

**Por su organización:** Nivel de organización incipiente, métodos de negociación directos.

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 superan las 1700 UIT.

#### **3.3.2 Defición de tributo.**

LEY ORGANICA DEL SISTEMA NACIONAL DE CONTROL Y DE LA  
CONTRALORIA GENERAL DE LA REPUBLICA

#### **TITULO I – Disposiciones generales**

Capítulo I Alcance, Objetivos y Ámbito de Aplicación de la Ley.

Artículo 1° Alcance de la ley

La presente ley establece las normas que regulan el ámbito, organización 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 referido 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.

### **3.3.3 Sistema tributario nacional**

Sistema Tributario Nacional. En merito a facultades delegadas, el poder ejecutivo. Mediante decreto legislativo N° 771 dicto la ley marco del sistema tributario nacional, vigente a partir desde 1994 con los siguientes objetivos:

- ❖ incrementar la recaudación para 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.

### **3.3.4. Código Tributario**

- **Impuesto:** Es el caso del Impuesto a la Renta.
- **Contribución:** Es el tributo que tiene como hecho generador los beneficios derivados de la realización de obras públicas o de actividades estatales, como lo es el caso de la Contribución al SENCICO.
- **Tasa:** Es el tributo que se paga como consecuencia de la prestación efectiva de un servicio público, individualizado en el contribuyente, por parte del Estado.

## **Administración del gobierno central**

**Marco Constitucional 1993.** En la Constitución Política del Perú Artículo 74° “Los tributos se crean, modifican o derogan, o se establece una exoneración, exclusivamente por ley o decreto legislativo en caso de delegación de facultad, salvo los aranceles y tasas, los cuales se regulan mediante decreto supremo” (pág. 10)

El Estado, al ejercer la potestad tributaria, debe respetar los principios de reserva de la ley, y los de igualdad y respeto de los derechos fundamentales de la persona, ningún tributo puede tener efecto confiscatorio”

**Marco legal.** Se visualiza en Decreto legislativo N° 771” El sistema tributario nacional se encuentra comprendido por: El código tributario, Los tributos: clasificados en impuestos, tasas y contribuciones”

### **3.3.5 Tributos del gobierno central**

Para la Sunat (2010) “Los impuestos en el Perú son: Impuesto a la renta,

Impuesto general al consumo, Impuesto selectivo al consumo, Derechos arancelarios, Régimen único Simplificado, Impuesto de solidaridad a favor de la niñez desamparada, Impuesto a los juegos de casino y máquinas tragamonedas, Impuesto extraordinario para la promoción y desarrollo turístico nacional, Impuesto a las transacciones financieras, Impuesto temporal a los activos netos”.

Refiriéndose a las Contribuciones tenemos: “Contribución de seguridad social, Contribución al servicio nacional de adiestramiento técnico industrial-SENATI, Contribución al servicio nacional de capacitación para la industria de la construcción – SENCICO” (pag.23)

Continuando con las Tasas se puede manifestar por Revilla (2001), “Tasas por la prestación de servicios públicos, tales como los derechos por tramitación de procedimientos administrativos” (p.24)

## **Evaluación del sistema tributario**

### **Artículo 14 Decreto Legislativo N° 1276**

- 2017

### **Artículo 18 Ley N° 30099**

- 2016

- 2015

- 2014

**3.3.6 Gobierno Regional.** El acelerado crecimiento de ingresos que provienen del canon, constituye un súbito aumento de recursos para varios gobiernos regionales, que se han mostrado incapaces de utilizarlos a la velocidad con que van llegando a su presupuesto.

**3.3.7 Definición de auditoría.** La palabra auditoría según el diccionario de la real academia de la lengua española indica que significa “Revisión de la contabilidad de una empresa, de una sociedad, etc., realizada por un auditor”.

Según Oroche (2014), “el concepto de auditoría significa verificar que la información financiera, administrativa y operacional de una entidad es confiable, veraz y oportuna; en otras palabras, es revisar que los hechos, fenómenos y operaciones se den en la forma en que fueron planeados, que las políticas y lineamientos se hayan observado y respetado, que se cumple con las obligaciones fiscales, jurídicas y reglamentarias en general”. (pag.56)

Por último, el boletín 1010 indica que el auditor es llamado como un técnico independiente y de confianza para opinar sobre los estados financieros formulados por la empresa, a efectos de que su opinión sea una garantía de credibilidad a esos estados financieros, para las personas que van a usarlos como base para sus decisiones.

Con lo anterior, podemos definir a la auditoría de estados financieros como:

Es el conjunto de procedimientos que aplica un Contador Público que se encuentra titulado sobre una entidad económica a través de un examen que le permite expresar un juicio profesional sólido y maduro sobre los estados financieros formulados por la misma entidad con la finalidad de proporcionar una garantía de credibilidad a los usuarios que harán la toma de decisiones relativos a la empresa auditada.

Por todo lo anterior, podemos desglosar la definición de auditoría en:

- Conjunto de procedimientos.- Para uniformar los profesionales de la auditoría sus procedimientos, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos tiene emitido un texto denominado como “Normas y Procedimientos de auditoría y normas para atestiguar” los cuales son revisados continuamente con la finalidad de mantener actualizado el acervo bibliográfico que estos documentos integran.

Propiamente pueden definirse como documento debido a que el Código Fiscal de la Federación establece en el **artículo 52 Fracc. II** establece que estos son los medios por los cuáles debe realizarse la revisión de los estados financieros de la entidad económica.

- Aplica un Contador Público Titulado.- En primer lugar, el Instituto Mexicano de Contadores Públicos indica en las normas y procedimientos de auditoría que el trabajo relativo al examen de los estados financieros lo debe realizar un contador público por el hecho de tener el conocimiento técnico apropiado para poder analizar los estados financieros con los procedimientos emitidos en dicha normatividad. En segundo lugar, el mismo instituto recalca que debe estar titulado para proporcionar la calidad adecuada al cliente que solicita este servicio, pues de otra forma puede emplearse personal que no tenga experiencia, ni conocimiento técnico apropiado para el desarrollo de esta actividad, lo cuál demeritaría el trabajo del auditor, así como de la profesión misma.

- Examen que le permite emitir un juicio.- El examen que le permite emitir un juicio es conocido con el nombre de dictamen, este puede ser emitido en cuatro

direcciones. La primera indica que todo esta bien y se le conoce por limpio o sin salvedades. La segunda que indica que existen algunos errores que son importantes y que no modifican la esencia de los estados financieros y se le conoce por con salvedades. La tercera que indica que existen errores que son importantes y que si modifican la esencia de los estados financieros y se le conoce por el nombre de negativo. La cuarta que indica que existen errores que son importantes y que desconoce el monto que pueden afectar los estados financieros y se le conoce por el nombre de abstención.

- Estados Financieros proporcionados por la entidad económica.- La administración de la entidad económica es la encargada de preparar, revisar y entregar los estados financieros que serán evaluados por el auditor. Este emitirá una opinión y le proporcionará en los casos que sea posible las modificaciones a la entidad económica para que proceda a realizar las correcciones.

e) Proporcionar garantía de credibilidad a los usuarios.- Al no estar involucrado en la administración, el auditor tiene grado de credibilidad de que su opinión es adecuada, la cual se ve fortalecida por su presencia en el mercado local, regional, nacional o internacional.

### **3.3.8 Definición de finanzas**

Para Ponce (2016), “Se designa con el término de Finanzas al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio recursos monetarios y de crédito que se destinan al desarrollo de un proyecto”.

Para Santander (2013), “Financiamiento se designa con el término de Financiamiento al conjunto de recursos monetarios y de crédito que se destinarán a una

empresa, actividad, organización o individuo para que los mismos lleven a cabo una determinada actividad o concreten algún proyecto, siendo uno de los más habituales la apertura de un nuevo negocio”. (pag.132)

**Préstamos o créditos.** Cabe destacarse que las maneras más comunes de lograr el financiamiento para algunos de los proyectos mencionados es un préstamo que se recibe de un individuo o de una empresa, o bien vía crédito que se suele gestionar y lograr en una institución financiera.

Individuos, empresas, gobiernos, principales solicitantes de financiamientos

Ahora bien, no solamente las personas particulares que quieren abrir su propio negocio, o las empresas, solicitan financiamiento para expandir o desarrollar comercios, sino también los gobiernos nacionales, provinciales o municipales de una nación suelen echar mano de esta alternativa para poder concretar obras en sus respectivas administraciones, entre las más comunes: construcción de carreteras, de centros de atención sanitaria, tendido de redes cloacales, entre otros. Aunque, debemos destacar también que el financiamiento puede solicitarse para contrarrestar una situación financiera deficitaria que no permite hacer frente a los compromisos contraídos.

La principal particularidad entonces es que estos recursos financieros son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, o bien de algunas gestiones de gobierno para complementar los recursos propios.

Como mencioné, el financiamiento puede contratarse dentro del país o fuera de este a través de créditos, empréstitos u otro tipo de obligación derivada de la suscripción o emisión de títulos de crédito o cualquier otro documento pagadero a plazo.

**Los destinos del financiamiento.** Más arriba comentamos que en el caso de los gobiernos las solicitudes de financiamiento están más que nada ligadas a salir de un déficit presupuestario o bien para terminar algún tipo de obra que se haya comenzado y

no se puede finalizar porque no hay dinero, en tanto, en el caso de las empresas, el financiamiento suele ser gestionado para adquirir determinados bienes, como ser maquinarias, que resultan ser indispensables a la hora del desarrollo de las funciones de la empresa. Y en el caso de los individuos, el financiamiento suele pedirse a la hora de abrir el negocio propio.

**Formas de financiamiento.** Existen varias formas de financiamiento, las cuales se clasifican en: según el plazo de vencimiento: financiamiento a corto plazo (el vencimiento es inferior a un año, crédito bancario, línea de descuento, financiación espontánea) y financiamiento a largo plazo (el vencimiento es superior a un año, ampliaciones de capital, autofinanciación, préstamos bancarios, emisión de obligaciones); según la procedencia: interna (fondos que la empresa produce a través de su actividad y que se reinvierten en la propia empresa) o externa (proceden de inversores, socios o acreedores); según los propietarios: ajenos (forman parte del pasivo exigible, en algún momento deberán devolverse pues poseen fecha de vencimiento, créditos, emisión de obligaciones) o propios (no tienen vencimiento).

Los gobiernos suelen solicitarles financiamiento a los organismos de crédito internacional, mientras tanto las personas y las empresas suelen pedirselo a las entidades financieras y asimismo a familiares. Esta última práctica suele ser muy corriente entre familiares o amigos, sin embargo, debemos decir que puede ser un arma de doble filo ya que en algunas situaciones puede resentir las relaciones personales si es que la persona no devuelve a tiempo el dinero. Mientras tanto, en relación a los préstamos bancarios es importante señalar que estos requieren muchos requisitos y condiciones a la hora de entregar financiamiento a proyectos. Deben considerarlo muy viable para hacerlo.

El dinero prestado deberá devolverse en tiempo y forma



Cualquiera sea la metodología a través de la cual se logró el financiamiento, vale destacarse que el dinero prestado deberá devolverse en tiempo y forma, según se haya pactado. Normalmente se efectúa un documento por escrito en el cual se deja establecido el monto prestado y la manera en la cual será devuelto, es decir, el tiempo y asimismo si es que media interés y devolución en cuotas, por ejemplo.

Si no se cumple satisfactoriamente con esa devolución, la empresa, persona o gobierno que no cumple será debidamente penado por ello, pudiendo ser demandado judicialmente y por supuesto obligado por la justicia a pagar lo que debe.

**3.3.9 Definición de rentabilidad.** Manifiesta Saavedra (2008), “El término rentabilidad se refiere a los beneficios conseguidos o que pueden obtenerse procedentes de una inversión realizada con anterioridad. Este concepto resulta muy importante tanto en el ámbito empresarial como en el de las inversiones, ya que permite conocer la capacidad de una compañía para remunerar los recursos financieros empleados” (Pag.87)

#### **Tipos de rentabilidad**

Hay que distinguir básicamente entre dos clases de rentabilidad, como son la rentabilidad financiera y rentabilidad económica:

**Rentabilidad financiera.** Este concepto de rentabilidad financiera engloba el beneficio que consiguen los distintos socios de un negocio. Se encarga de medir la capacidad de una empresa para generar ingresos a partir de sus fondos. Hace referencia a la relación entre el beneficio neto y el patrimonio neto de la compañía. La rentabilidad financiera se puede mejorar de varias maneras:

Incrementando la deuda para que resulte mayor la diferencia entre el activo y los fondos propios  
Incrementando el margen  
Reduciendo el activo o aumentando las ventas

**Rentabilidad económica.** La definición de rentabilidad económica es el beneficio medio que tienen las compañías debido a las distintas inversiones realizadas. Ese concepto se representa con un porcentaje. Si en un ejercicio obtiene una rentabilidad de un 20% implica que por cada 100 euros invertidos ha obtenido de ganancias 20.

El concepto de rentabilidad económica se ocupa de comparar el resultado conseguido con el desarrollo de la actividad de la compañía con las inversiones hechas. Ese resultado aún será menor al tener que restarle impuestos, gastos e intereses. Cada empresa deberá adoptar los métodos más adecuados para su negocio con el ánimo de incrementar la rentabilidad económica. La manera más sencilla y utilizada pasa por rebajar los costes empresariales ordinarios y subir el precio de los productos o bienes.

La rentabilidad económica se consigue sobre todo de dos aspectos, el margen de beneficios y el número de ventas, por lo que si no somos capaces de elevar el margen, la solución que queda pasará por mejorar las ventas.

## **IV METODOLOGIA**

### **4.1 Tipo y Nivel**

#### **4.1.1 Tipo**

“De acuerdo con la clasificación de tipo de investigación, fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y las presentaciones de los resultados se utilizó los procedimientos estadísticos, así como también instrumentos de medición”. (Hernández, Fernández y Baptista, 2012, p.17)

#### **4.1.2 Nivel**

Para Sampieri (2015), “El nivel de investigación fue descriptivo, ya que se centraron en recolectar datos que muestren un fenómeno, hecho,

contexto o situación que ocurren, buscan especificar las características y perfiles importantes del grupo a investigar”.

Como lo menciona Tamayo (2009), Las investigaciones de nivel descriptivo. “Son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula ninguna variable, solamente la observa y describe”. (pag.87)

## **4.2 Diseño de la investigación**

Para Hernández (2012), “el diseño se refiere al plan o estrategia concebida para dar respuesta a las preguntas de investigación. El diseño implica seleccionar o desarrollar uno o más diseños de investigación y aplicarlos al contexto en particular”. El diseño que se utilizó en la investigación será no experimental transversal- retrospectivo -descriptivo

“El diseño no experimental se puede definir como la investigación que se realiza sin manipular deliberadamente las variables, solo observa fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos. No hay condiciones ni estímulos a los cuales se exponga los sujetos de estudios” (pag.34)

### **4.2.1 Cuantitativo**

Esta investigación fue cuantitativa, porque se utilizó estadísticas e instrumentos para cada dimensión.

### **4.2.2 No experimental**

La investigación no experimental o *ex post facto* es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones. De hecho, no hay

condiciones o estímulos a los cuales se exponen los sujetos del estudio. Los sujetos son observados en su ambiente natural, en su realidad

#### **4.2.3 Transversal**

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

#### **4.2.4 Retrospectivo.**

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

#### **4.2.5 Descriptivo**

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

### **4.3 Población y Muestra**

#### **4.3.1 Población**

El universo estuvo conformada por 15 micro y pequeñas empresarios dedicados al sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería 2019. Las mimas que se encuentran ubicados en el sector y rubro en estudio.

#### **4.3.2 Muestra**

De la población en estudio se tomó como muestra intencionada, no probabilística, a 15 micro y pequeños empresarios dedicados al sector comercio rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019.El cual representa el 100% del universo.

Por otro lado Hernández citado por Castro (2003), donde expresa que “si la población es menor a cincuenta individuos, la población es igual a la muestra” (p.69)

#### 4.4 Definición y Operacionalización de variables

VARIABLE	DEFINICION CONCEPTUAL	DEFINICION OPERACIONAL	DIMENSIONES	INDICADORES	INDICE DE MEDICION	ESCALA DE MEDICION
Representantes legales de las micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	Son las características que presenta una persona para poder realizar diversos trámites como asumir compromisos y tomar decisiones micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	Edad	- 18 a 27 años - 28 a 37 años - 38 a 47 años	Razón
				Sexo	- Masculino - Femenino	Nominal
				Estado civil	- Soltero - Casado - Conviviente - Viudo	Nominal
				Grado de instrucción	- Secundaria completa - Superior universitario completa	
				Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	- De 1 a 5 años - De 6 a 10 años - De 11 a 15 años	Razón
				Objetivos de las micro y pequeñas empresas	- Dar empleo a las familias - Generar ingresos para la familia	Nominal
				Desearía que a su empresa le practiquen una auditoria	- Si - No	
Auditoría de las micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	Verificación de la contabilidad de una empresa realizada por un auditor con el fin de comprobar si sus cuentas reflejan el patrimonio, la situación financiera y los resultados obtenidos de las micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	- Desea que le practiquen una auditoria	- Si - No	Nominal
				- conoce algo referente a la auditoria		
				- cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria		
				- la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas		
				A donde acudió para obtener una auditoria	- Entidades bancarias - Cajas y financieras	
				Que tasa de interés mensual pago	- 1% al 4% - No realizo préstamo	
				Que monto promedio solicito	- De 10001 a 50000 - 50001 a 10000 - 10 001 a 20000	
Financiamiento de las micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector	Características por las cuales se aporta dinero o se concede un crédito a una persona, empresa para que esta lleve a cabo un proyecto de las	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	Tiempo del crédito que solicito	- Corto plazo - Largo plazo - No realizo	Nominal
				El crédito financiero ha sido invertido en	- Capital de trabajo - Mejoramiento	

comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.			y/o ampliación de local - Activos fijos - No realizo fijos	
Rentabilidad de las micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	Son los beneficios que proporciona una determinada operación y la inversión o el esfuerzo que se ha hecho, cuando se trata del rendimiento financiero suele expresarse en porcentaje de las micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	La rentabilidad ha mejorado el control interno La rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago La rentabilidad ha mejorado con los últimos años Su empresa cuenta con control interno Conoce algo referente al control interno 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 Nominal
Tributos de las micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	Cantidad de dinero que los ciudadanos deben pagar al estado para sostener el gasto público de las micro empresas y pequeñas empresas nacionales, sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, Pucallpa 2019.	Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores	Características	Mejoraría el control interno de su empresa Desearía contar con un control interno Estaría dispuesto a ser capacitado sobre control interno Se siente satisfecho con la orientación brindada por los funcionarios de la administración pública Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos Están los libros de contabilidad al día Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos Tuvo problemas o incurrencias para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración pública Existen formatos establecidos para el control de limite tributario captado como gastos de representaciones y recreativos Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa Se siente motivado para cumplir con el pago de sus	- Si - No Nominal

				tributos		
				Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		
				Conoce Ud. Cuáles son sus deberes tributarios		

Fuente: Correa 2019.

## 4.5 Técnicas e instrumento de recolección de datos

### 4.5.1 Técnicas.

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

En tanto Bernilla (2006), se pronuncia al respecto y menciona que “La encuesta sería el método de investigación capaz de dar respuesta a problemas tanto en términos descriptivos como de relación de variables, tras la recogida de información sistemática según un diseño previamente establecido que asegure el rigor de la información obtenida” (pág. 20)

### 4.5.2 Instrumentos.

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas cerradas, que fueron formuladas para describir las características de los objetivos específicos de la investigación y de la definición operacional de las variables.

## 4.6 Plan de análisis

Para los datos de las encuestas se digitaron en una data, la misma que aplicando el programa SPSS o el EXCEL científico, se obtendrán las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación

## 4.7 Matriz de consistencia

**MATRIZ DE CONSISTENCIA**

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

FORMULACIÓN DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADOR	MÉTODO
<b>Problema General</b>	<b>Objetivo General</b>	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	<b>TIPO Y NIVEL</b> Cuantitativo-Descriptivo  <b>DISEÑO:</b> No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.
¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019"	Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019"			Sexo	
				Estado civil	
				Grado de instrucción	
				Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	
				Objetivo de las micro y pequeña empresa	
				Desearía que le practiquen auditoria	
		<b>Objetivos Específicos</b>	Auditoria	Características	
	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019"	Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.			
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.			
		A donde acudió para obtener una auditoría.			
		Que tasa de interés mensual pago			
		Que monto promedio solicito			
		finanzas	Características	Tiempo del crédito que solicito	
	Rentabilidad	En que ha sido invertido el crédito financiero			
	Rentabilidad mejoro con el financiamiento				
			Rentabilidad	La rentabilidad ha mejorado el control interno	



		Características	<p>La rentabilidad ha mejorado con los tributos</p> <p>La rentabilidad ha mejorado en los últimos años</p> <p>Su empresa cuenta con control interno</p> <p>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</p>	<p><b>POBLACION:</b> La población estuvo conformada por 15 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Calleria, 2019.</p> <p><b>MUESTRA:</b> Estuvo conformada por 15 micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Calleria, 2019.</p> <p><b>INSTRUMENTOS:</b> Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas cerradas.</p> <p><b>ANALISIS DE DATOS:</b> Se hizo uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizó como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).</p>
		Tributos	<p>Mejoraría el control interno de su empresa</p> <p>Desearía contar con control interno</p> <p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre control interno</p> <p>Se siente satisfecho con la orientación brindada por los funcionarios de la administración tributaria</p> <p>Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Están los libros de contabilidad al día</p> <p>Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos</p> <p>Tuvo problemas e incurrencias para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo</p> <p>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria</p> <p>Existen formatos establecidos para el control de limite tributario captado como gastos de representaciones y recreativos</p> <p>Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones que le podría afectar su empresa</p> <p>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos</p>	

## **4.8 Principios éticos**

Koepsell y Ruíz (2015 pp. 8, 94, 98, 102). Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación de los seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, la sociedad 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.

### **4.8.1 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.

### **4.8.2 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.

#### **4.8.3 Justicia**

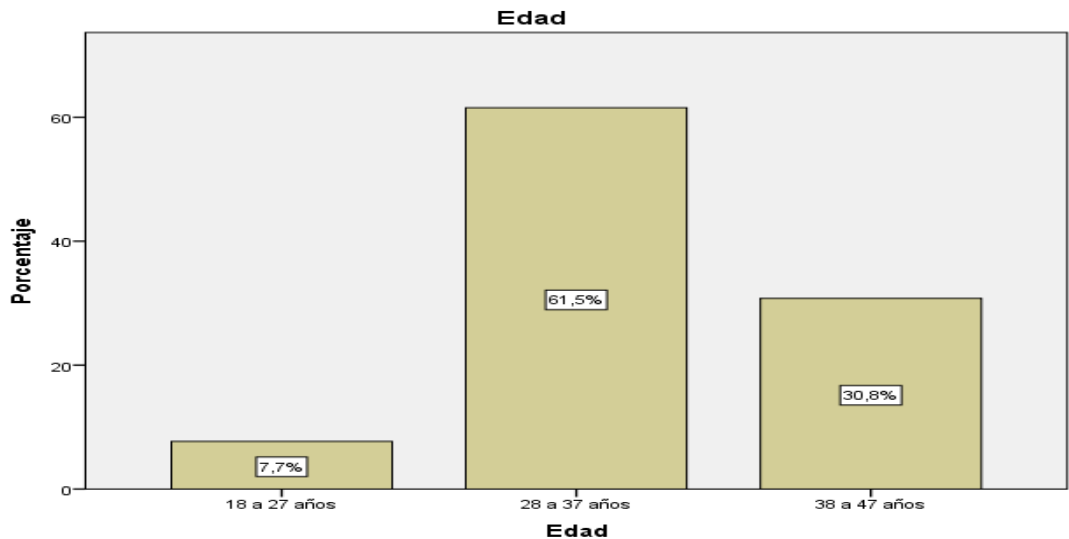
El principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a 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.

## V. RESULTADOS

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

**Tabla 1 : Edad del representante legal de la empresa**

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
18 a 27 años	3	7,7
28 a 37 años	8	61,5
38 a 47 años	4	30,8
Total	15	100,0

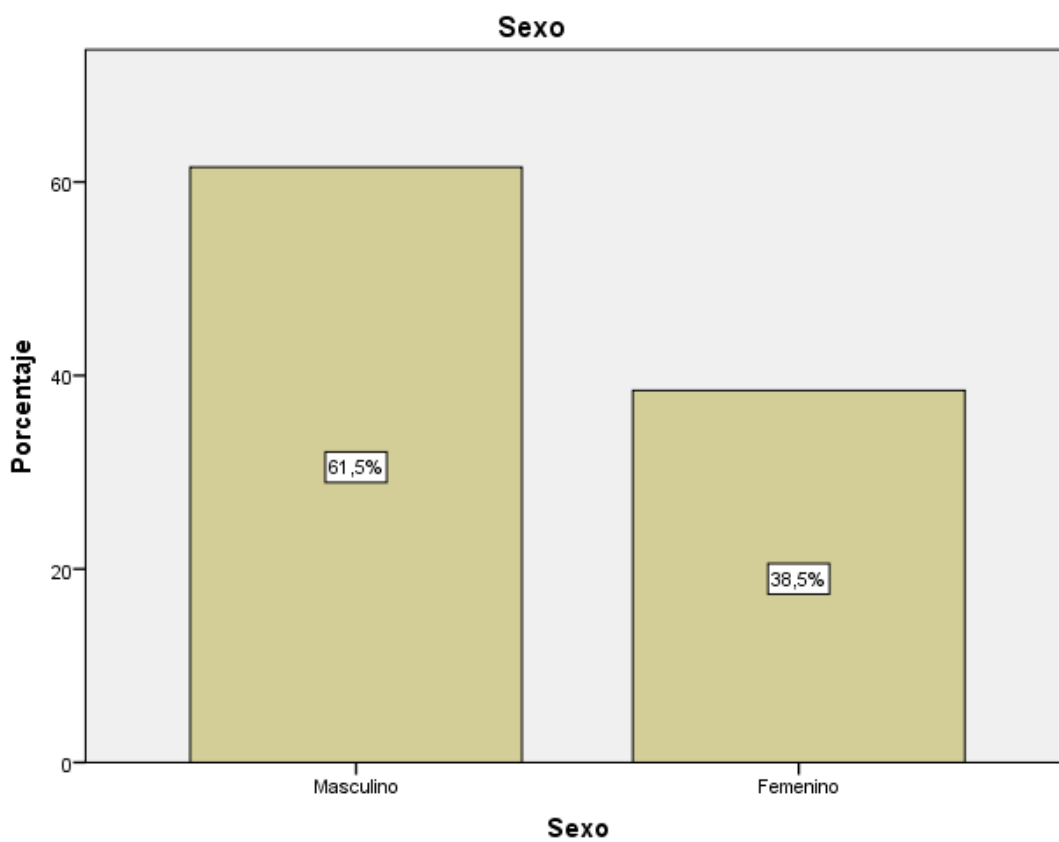


**Gráfico N° 1**

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 1 se observa que, de las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad.

**Tabla N° 2: Sexo**

	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	9	61,5
Válidos Femenino	6	38,5
Total	15	100,0



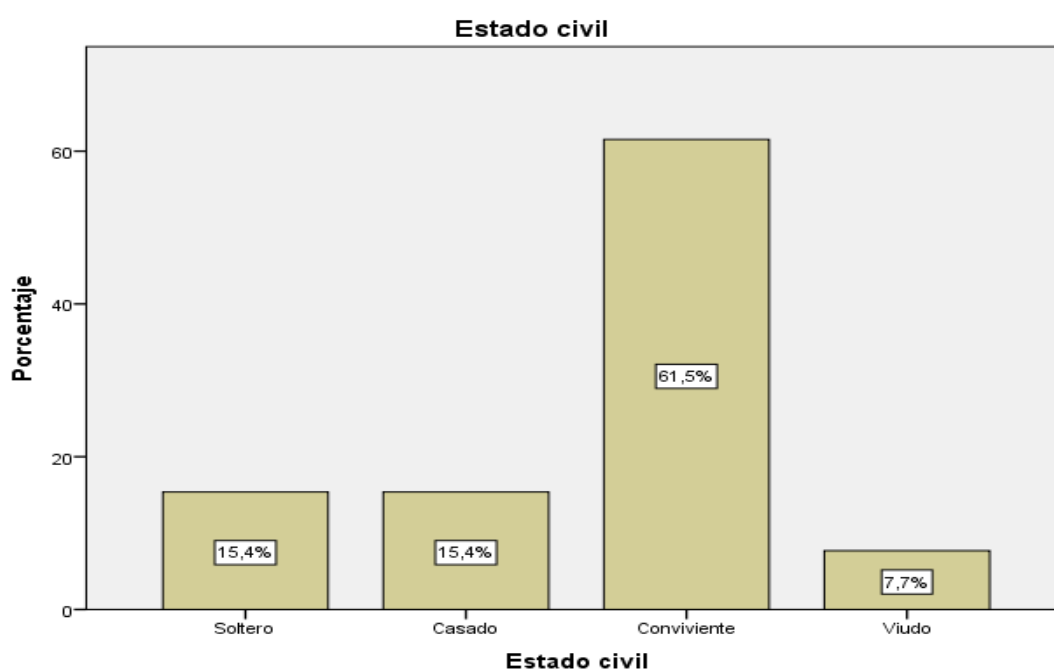
**Gráfico N° 2**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 2 se observa que, el 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino.

**Tabla N° 3: Estado civil**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Soltero	2	15,4
	Casado	3	15,4
	Conviviente	8	61,5
	Viudo	2	7,7
	Total	15	100,0

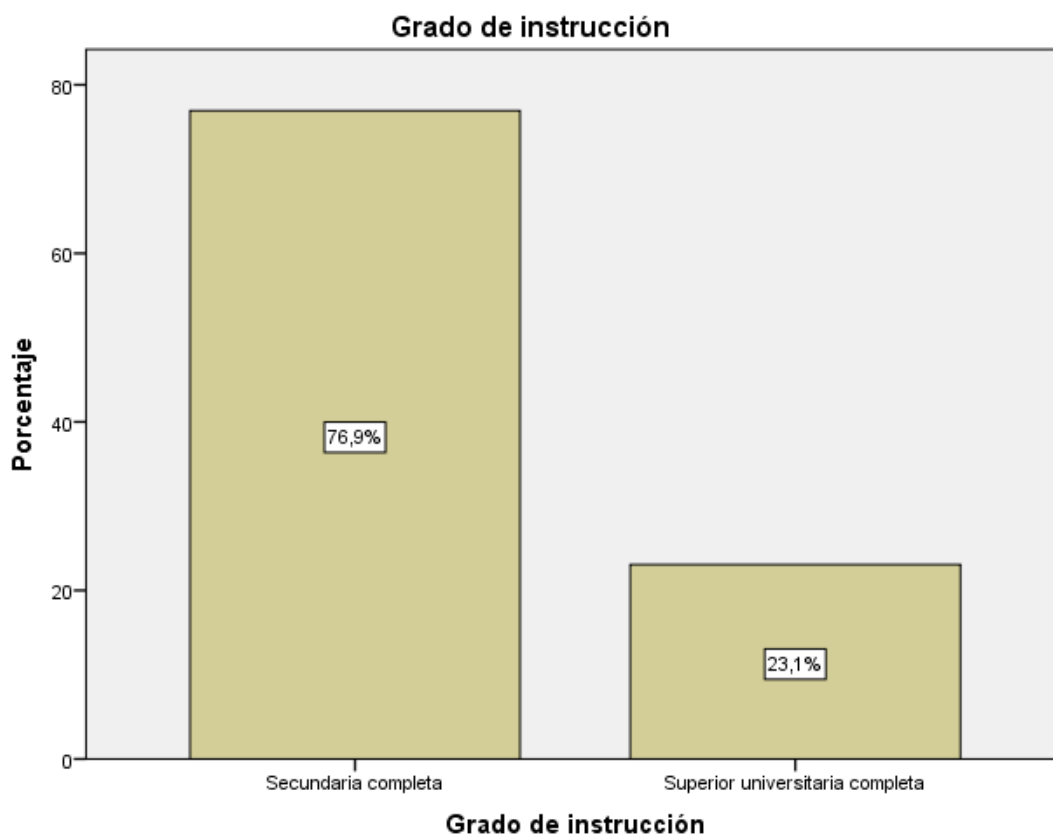


**Gráfico N° 3**

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 3 referente al estado civil de los encuestados se puede observar que, el 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% son casados y el 7,7% son viudos.

**Tabla 4 : Grado de instrucción**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Secundaria completa	10	76,9
	Superior universitaria completa	5	23,1
	Total	15	100,0



**Gráfico N° 4**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 4 se observa que, el 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa.

**Tabla 5: Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	De 1 a 5 años	1	7,7
	De 6 a 10 años	11	76,9
	De 11 a 15 años	3	15,4
	Total	15	100,0

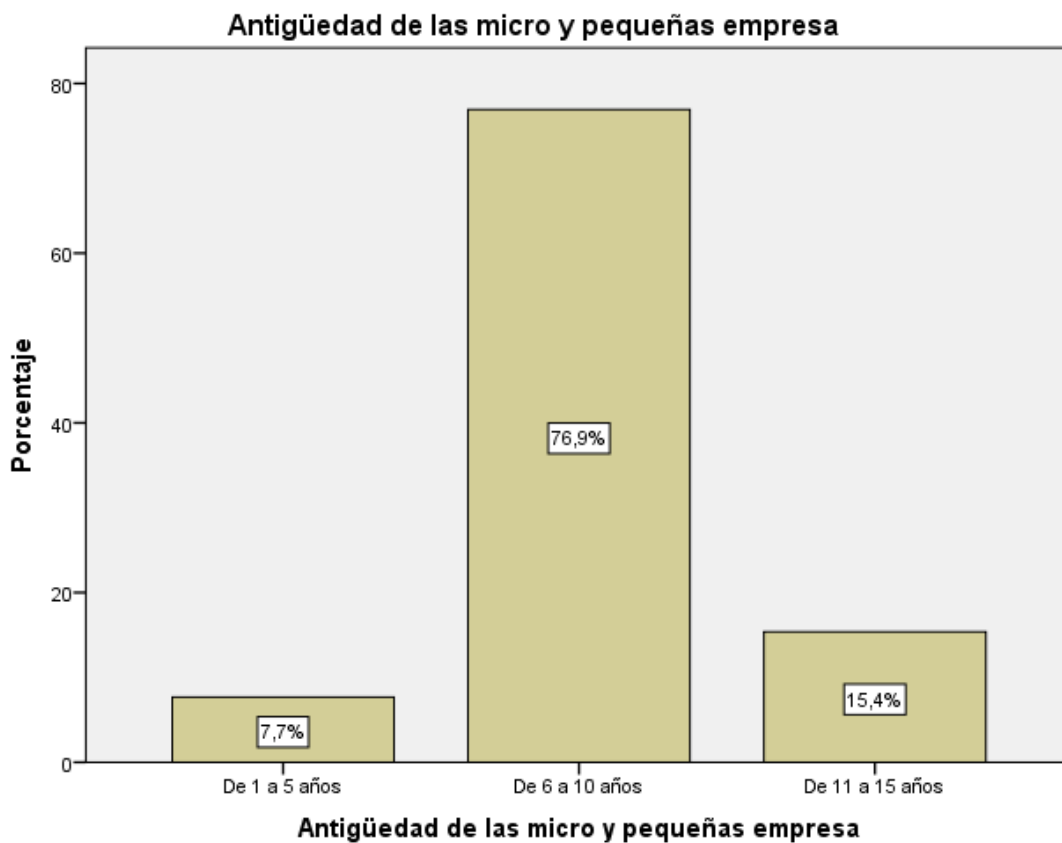


Gráfico N° 5

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 5 se observa que, el 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7% están entre 1 a 5 años.



**Tabla 6: Objetivo de las micro y pequeñas empresas**

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Dar empleo a la familia	4	30,8
	Generar ingresos para la familia	9	61,5
	Otros	2	7,7
	Total	15	100,0

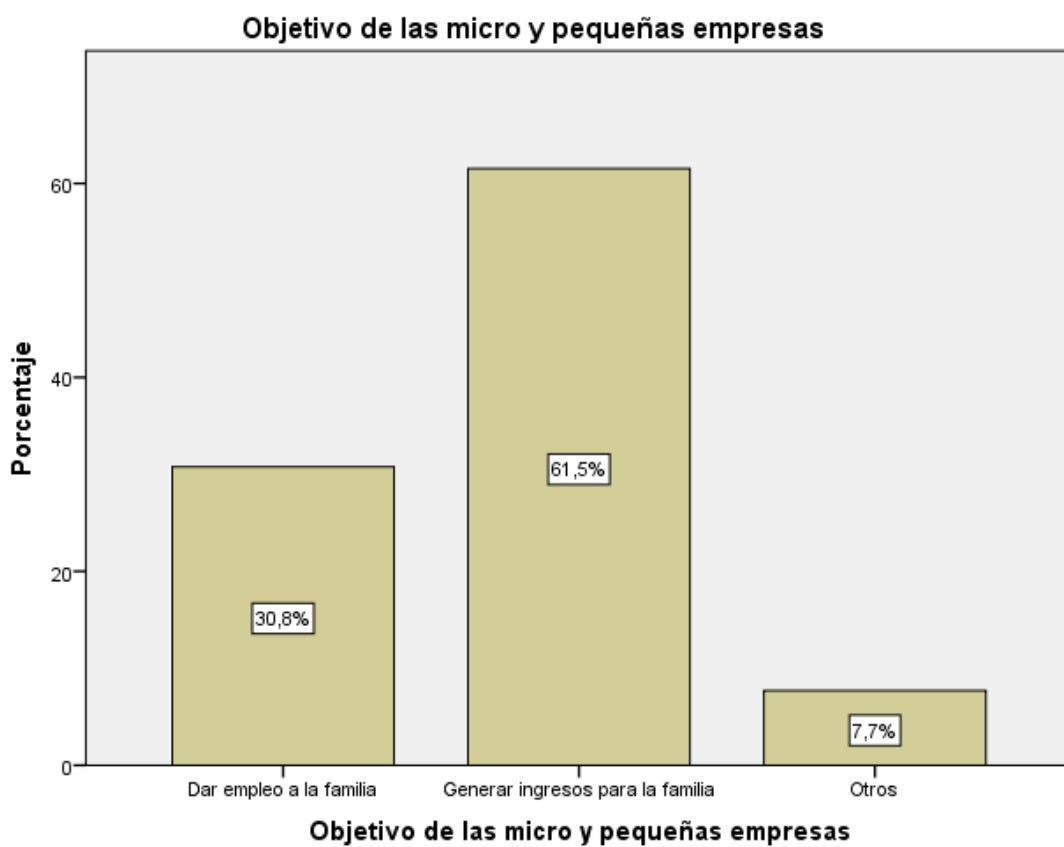
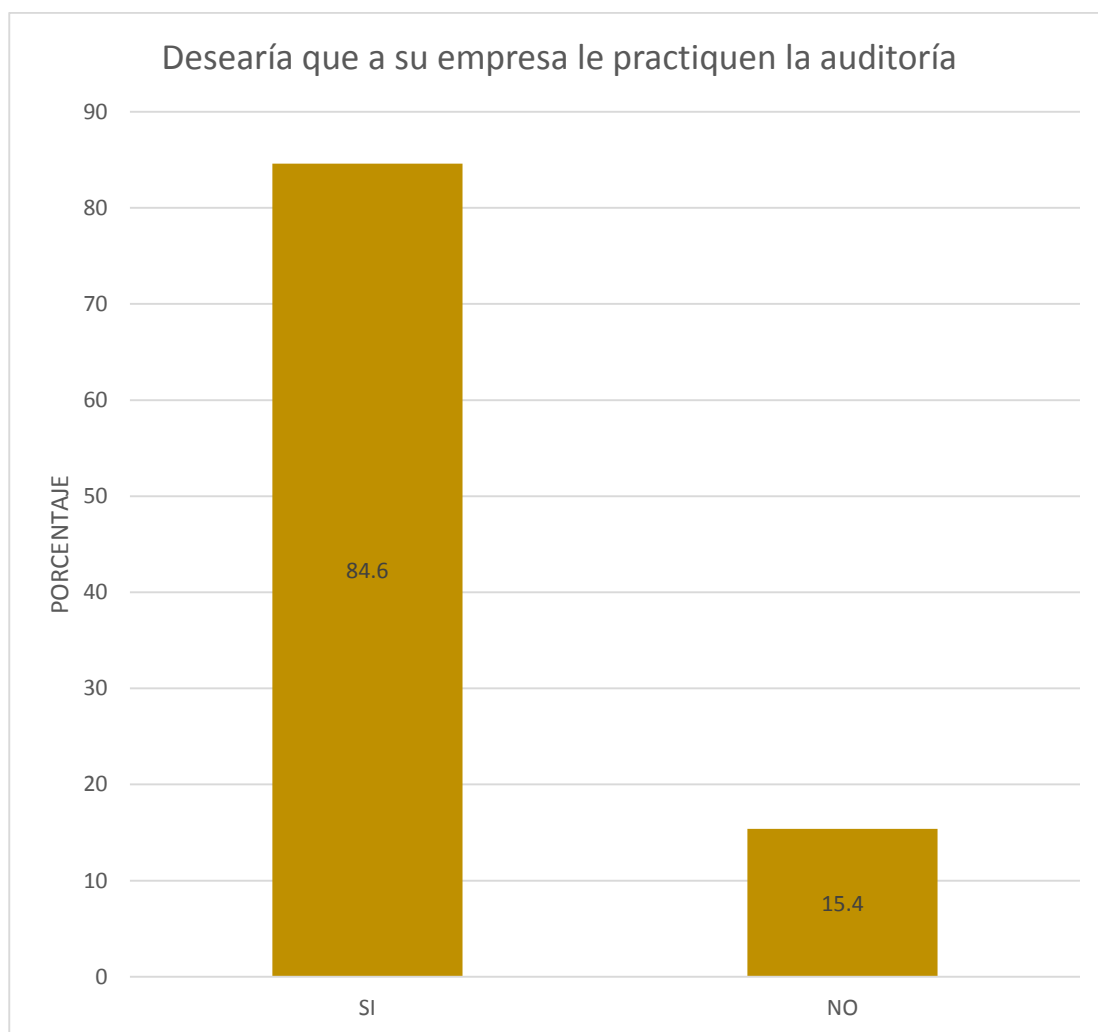


Gráfico N° 6

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 6 se observa que, el 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos.

**Tabla 7: ¿Desearía que su empresa le practique una auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	13	84,6
	No	2	15,4
	Total	15	100,0

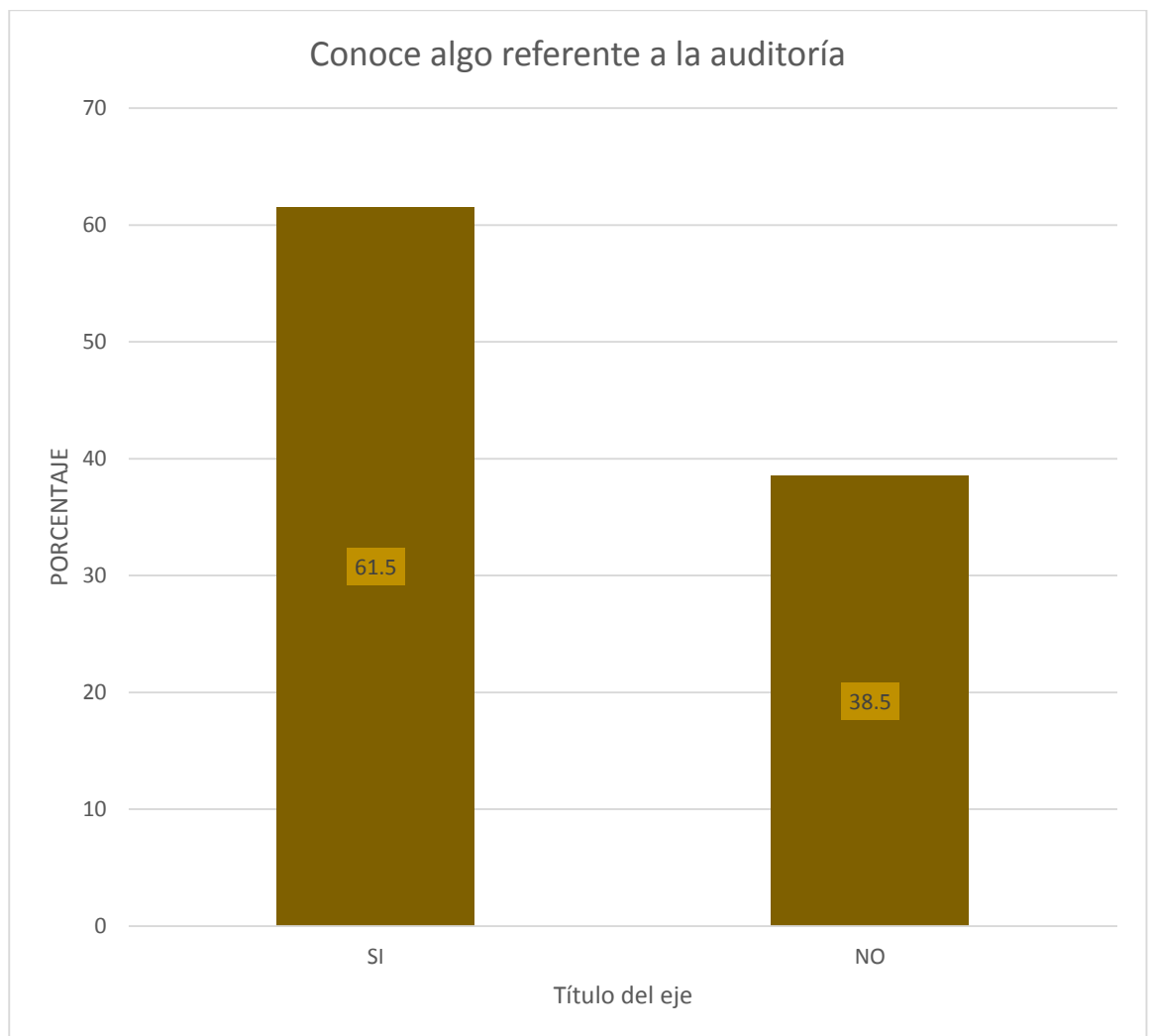


**Gráfico N° 7**

**INTERPRETACION.** En la tabla e ilustración 7 se observa que, el 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoria y un 15.4% respondieron con un no.

**Tabla N° 8: ¿Conoce algo referente a la auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	61,6
	No	6	38,5
	Total	15	100,0

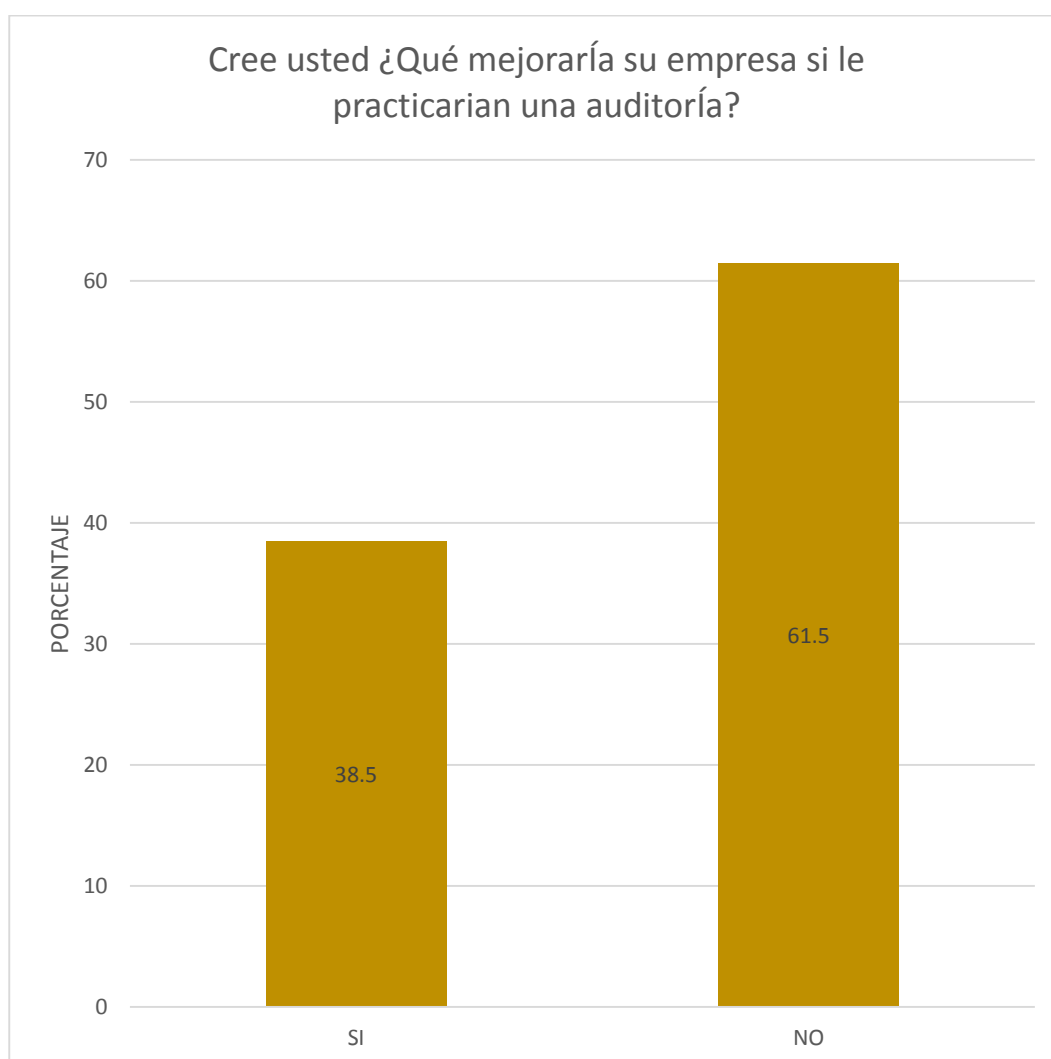


**Gráfico N° 8**

**INTERPRETACION.** En la tabla e ilustración 8 se observa que, el 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38.5% respondieron con un no.

**TABLA N° 9: Cree usted ¿Qué mejoraría su empresa si le practicaran una auditoría?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	38,5
	No	9	61,5
	Total	15	100,0

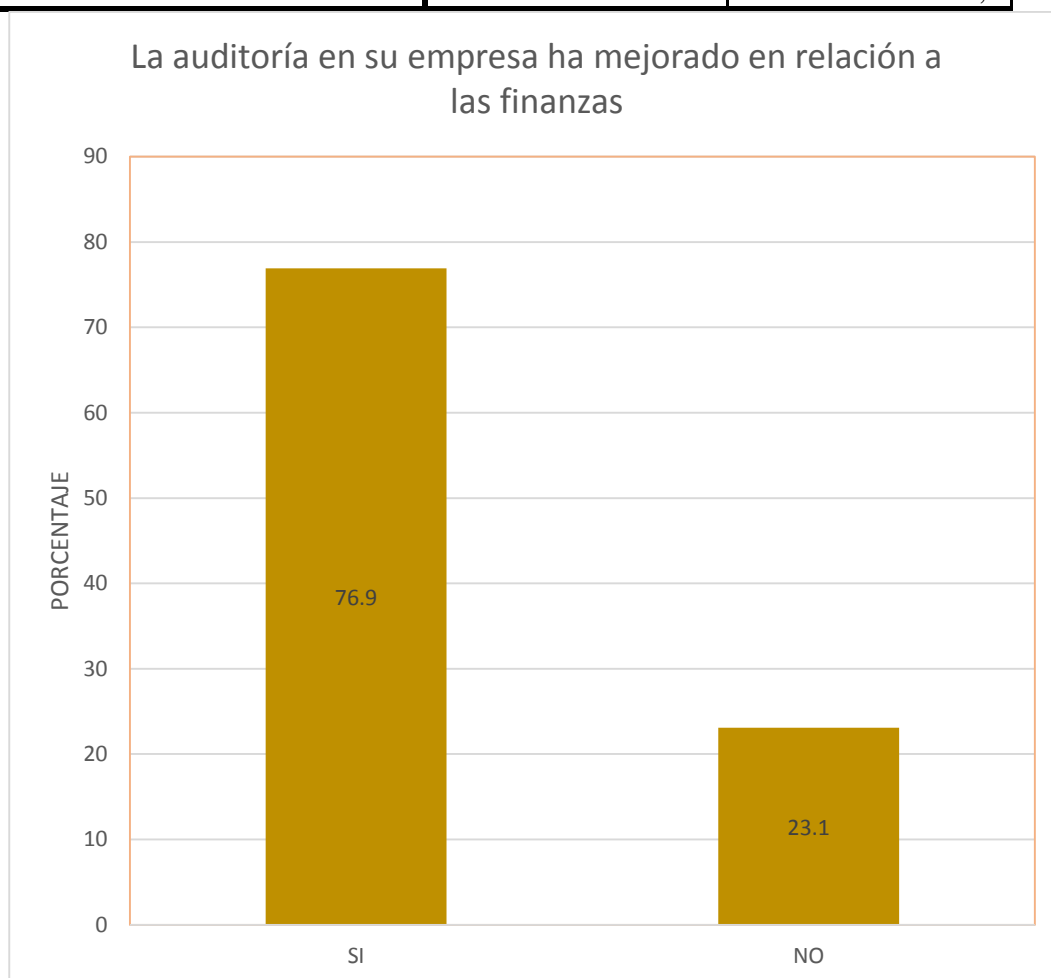


**Gráfico N° 9**

**INTERPRETACION.** En la tabla e ilustración 9 se observa que, el 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61.5% respondieron con un no.

**Tabla N° 10: La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	76.9
	No	3	23.1
	Total	15	100,0

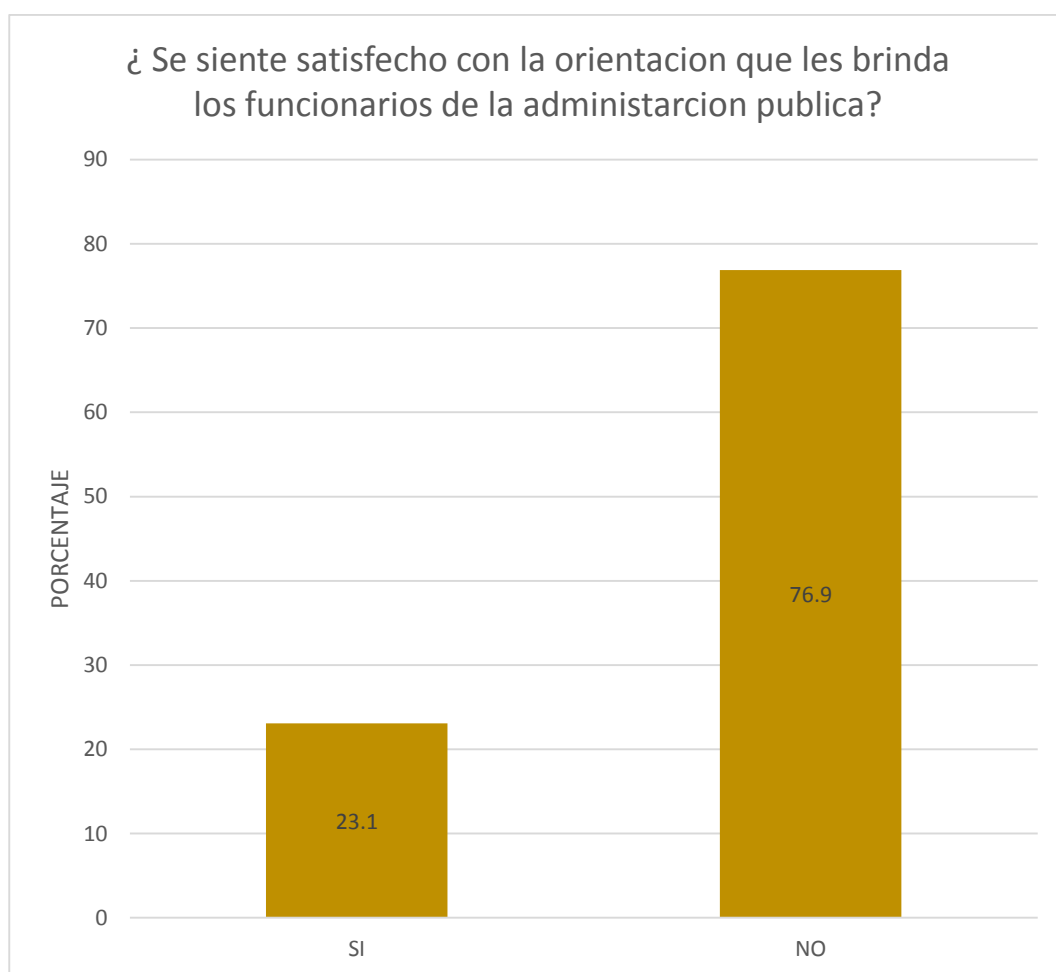


**Gráfico N° 10**

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 10 se observa que, el 76.9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23.1 % respondieron con un no.

**Tabla N° 11 : ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Sí	3	23.1
	No	12	76.9
	Total	15	100,0



**Gráfico N° 11**

**INTERPRETACION.** En la tabla e ilustración 11 se observa que, el 23.1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76.9 % respondieron con un no.

**Tabla 12: ¿A dónde acudió para obtener el financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Entidades bancarias	5	38,5
	Cajas y financieras	3	15,4
	Ninguno	7	46,2
	Total	15	100,0

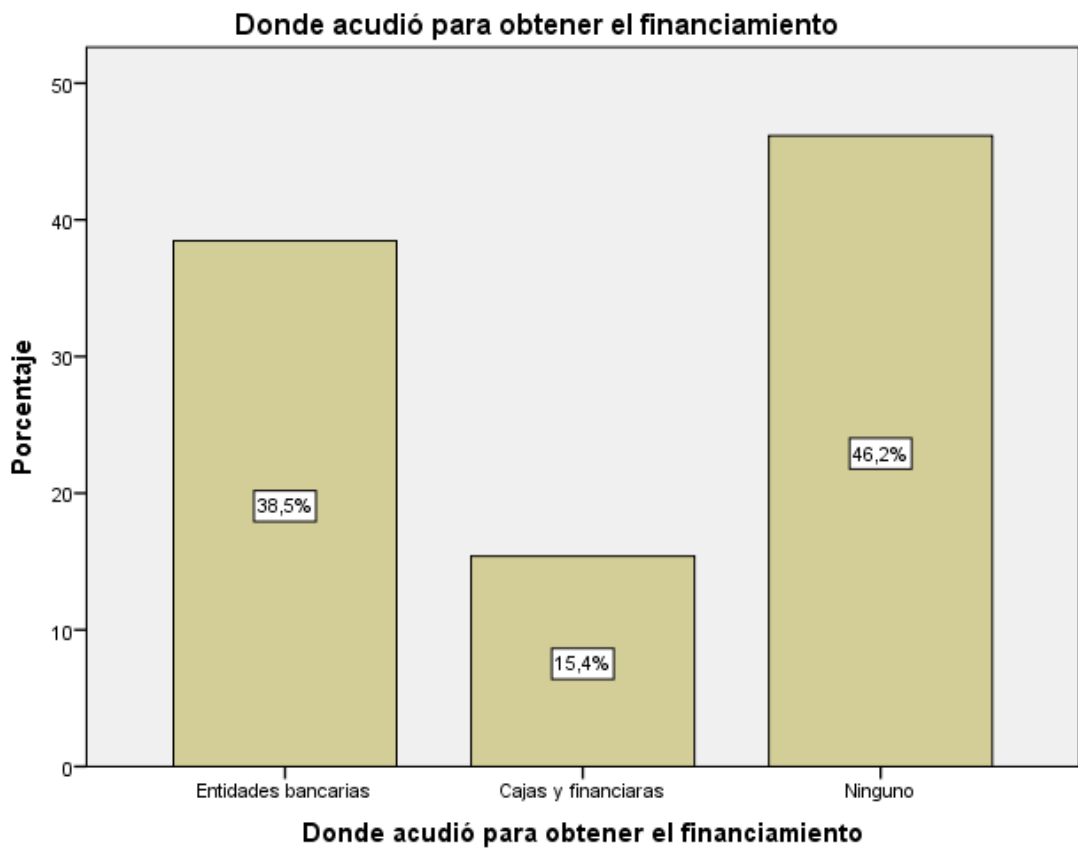


Gráfico N° 12

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 12 se observa que, el 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento.

**Tabla 13: ¿Qué tasa de interés mensual pagó?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos	8	53,8
	7	46,2
Total	15	100,0

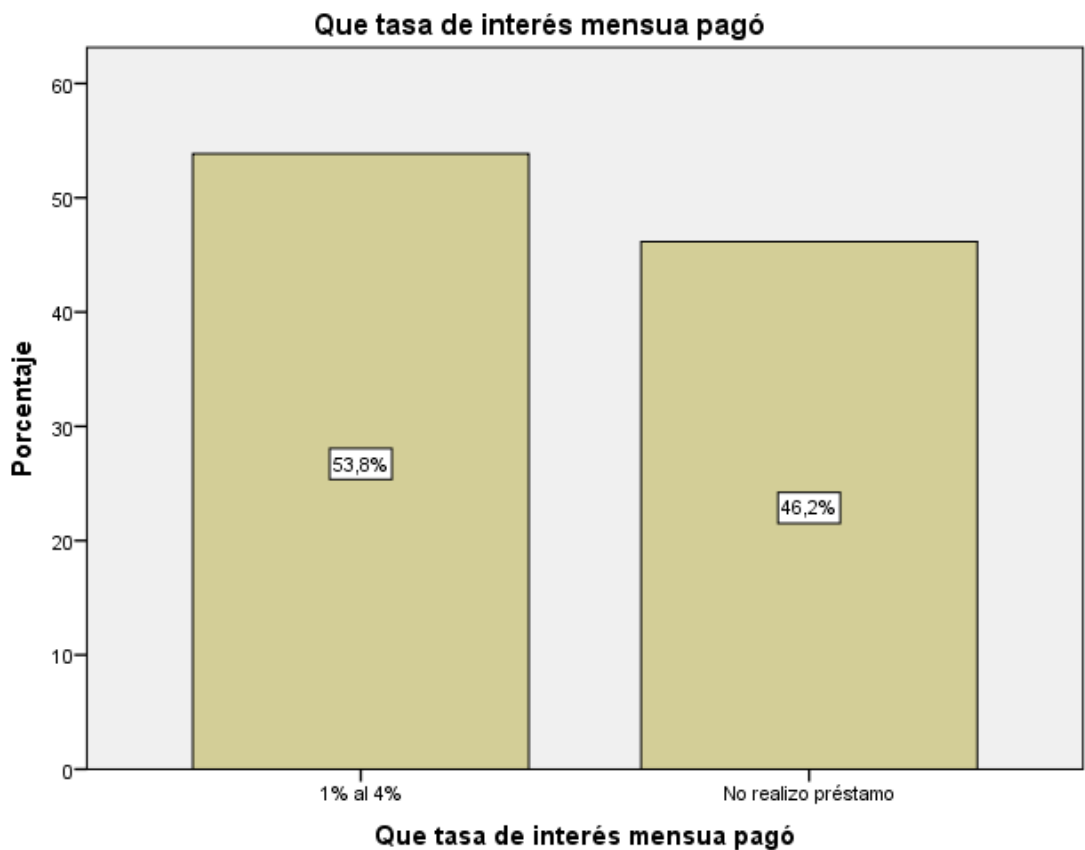


Gráfico N° 13

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 13 se observa que, el 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento.



**Tabla 14: ¿Qué monto Promedio de crédito solicitó?**

	Frecuencia	Porcentaje
De 1001 a 5000 nuevos soles	4	30,8
De 5001 a 10000 nuevos soles	3	15,4
Válidos De 10001 a 20000 nuevos soles	2	7,7
No realizó préstamo	6	46,2
Total	15	100,0

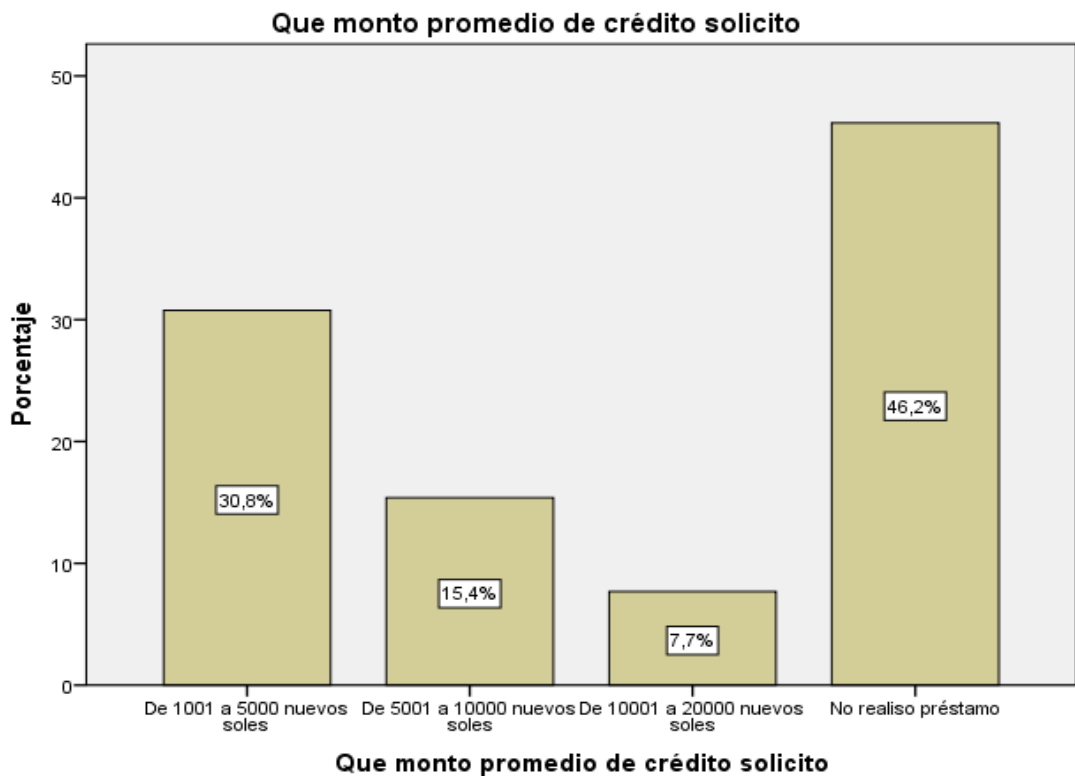


Gráfico N° 14

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 14 se observa que, el 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento.

**Tabla 15: Tiempo del crédito que solicitó**

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Corto plazo	3	23,1
	Largo plazo	5	30,8
	No realizo préstamo	7	46,2
	Total	15	100,0

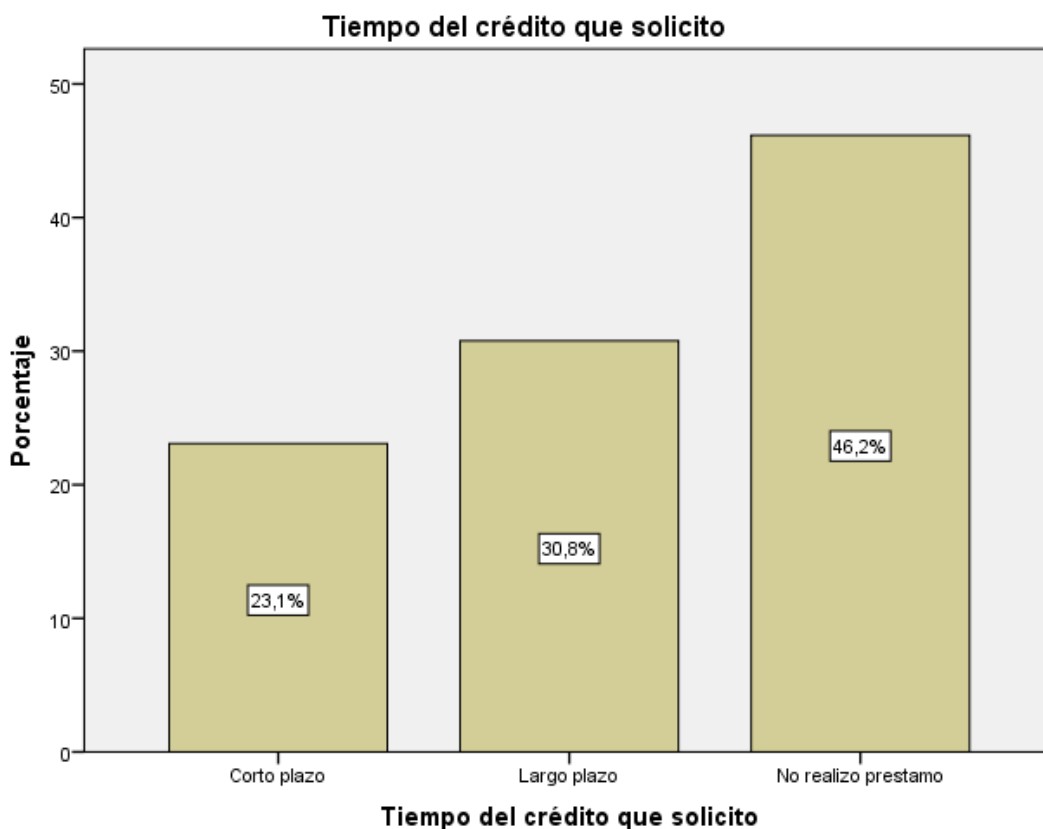


Gráfico N° 15

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 15 se observa que, el 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento.

**Tabla 16: El crédito financiero ha sido invertido en**

	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	4	23,1
Mejoramiento y/o ampliación del local	2	15,4
Válidos Activos fijos	2	15,4
No realizo préstamo	7	46,2
Total	15	100,0

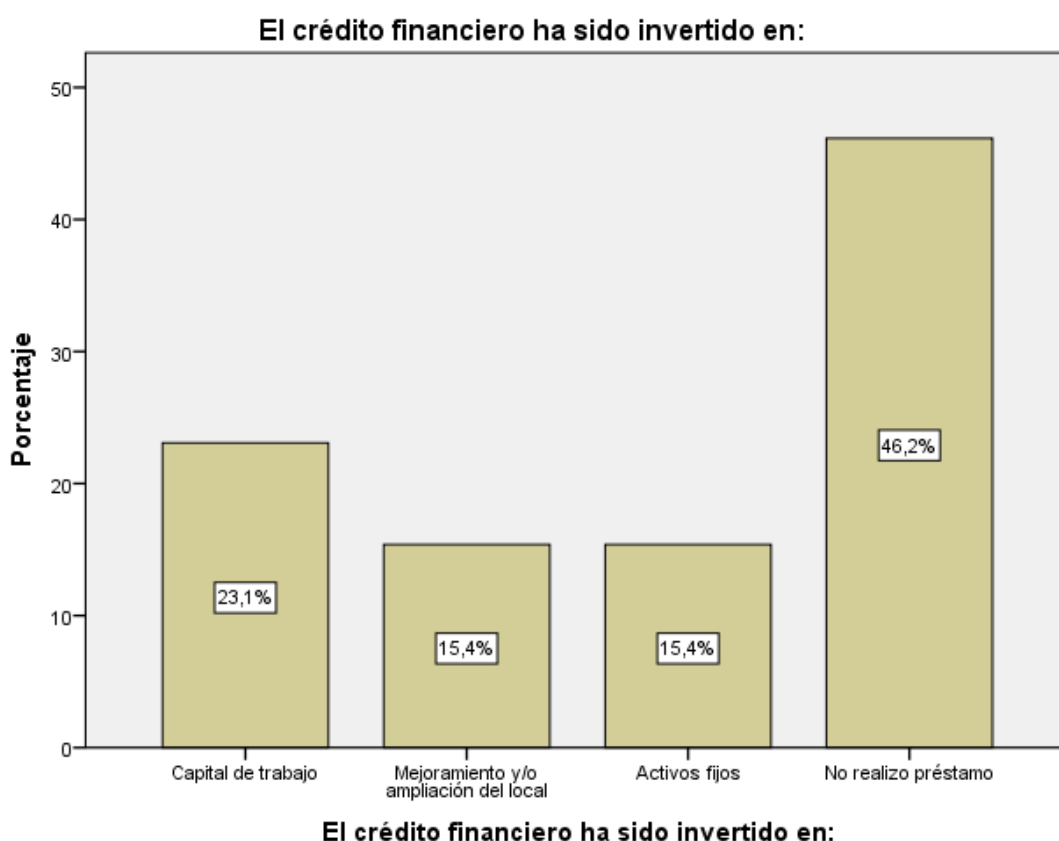


Gráfico N° 16

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 16 se observa que, el 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento.

**Tabla 17: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	38,5
	No	2	15,4
	No realizo préstamo	7	46,2
	Total	15	100,0

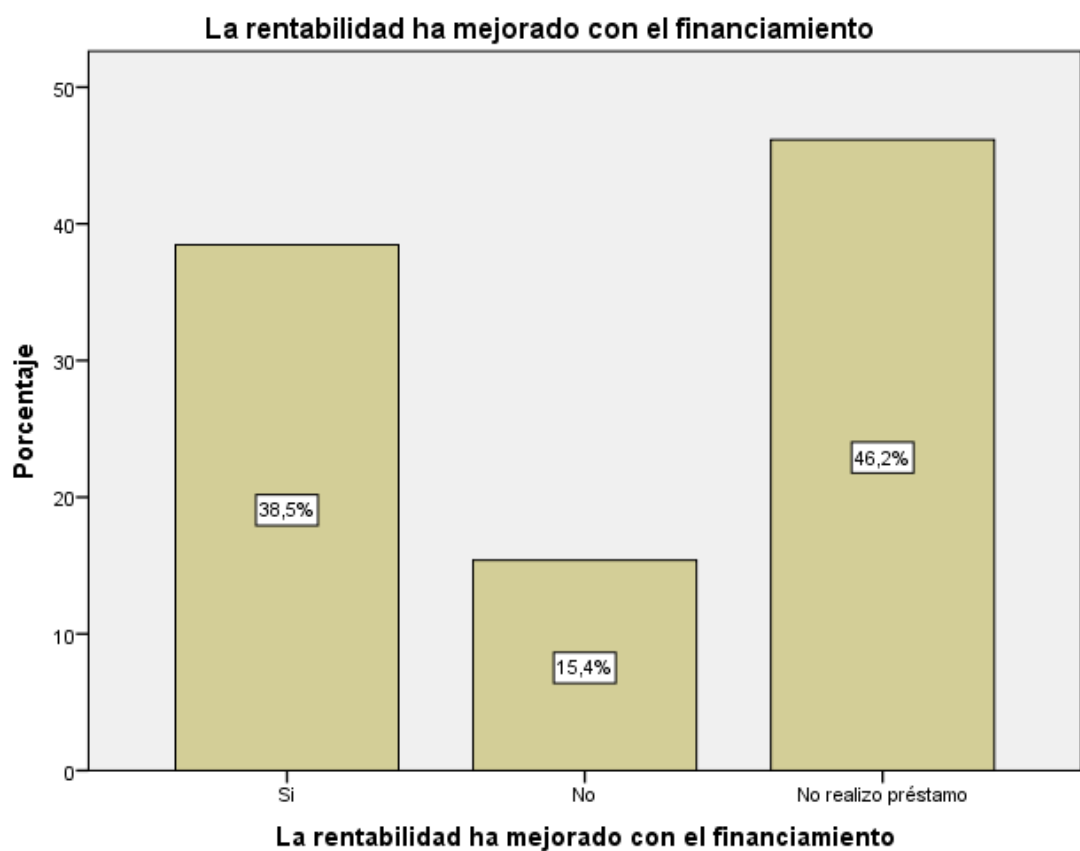
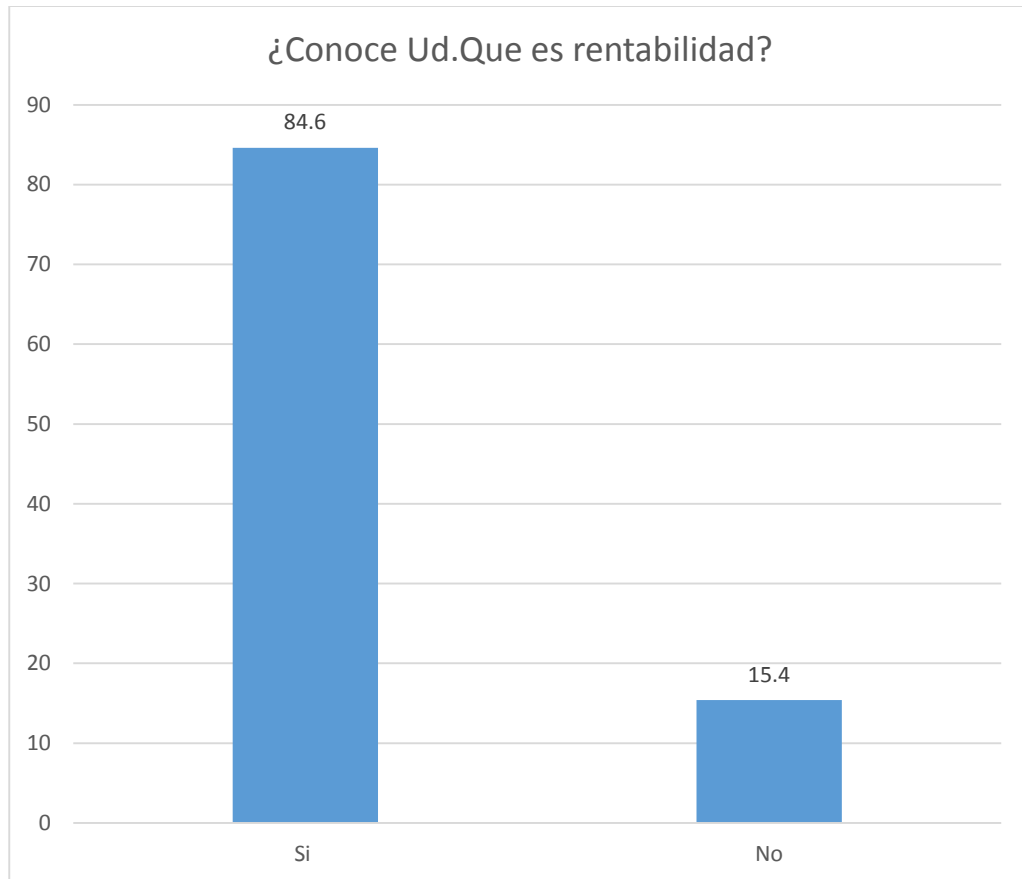


Gráfico N° 17

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 17 se observa que, el 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento.

**Tabla 18: ¿Conoce Ud. Que es rentabilidad?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	84,6
	No	3	15,4
	Total	15	100,0



**Gráfico N° 18**

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 18 se observa que, el 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado en los últimos años y el 15,4% menciona que la rentabilidad no ha mejorado.

**Tabla 19: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pagó?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	10	69,2
	No	5	30,8
	Total	15	100,0

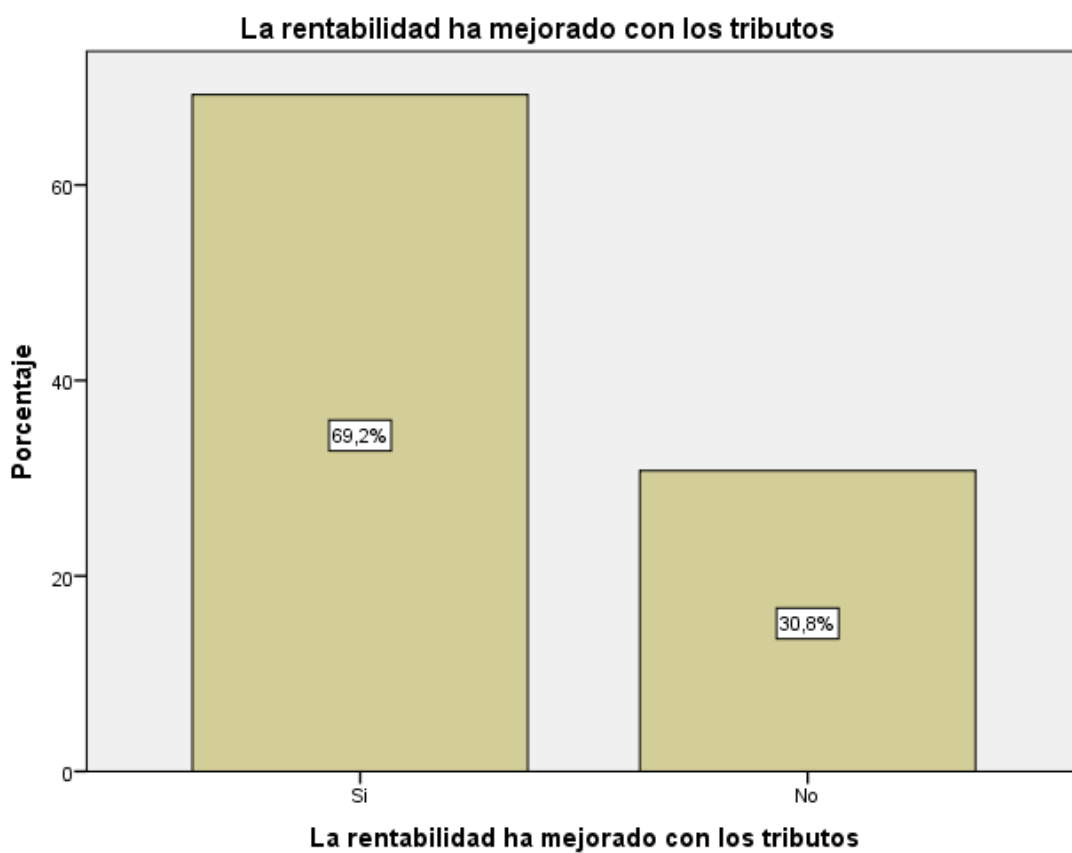


Gráfico N° 19

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 19 se observa que, el 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago.

**Tabla 20: ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	53,8
	No	7	46,2
	Total	15	100,0

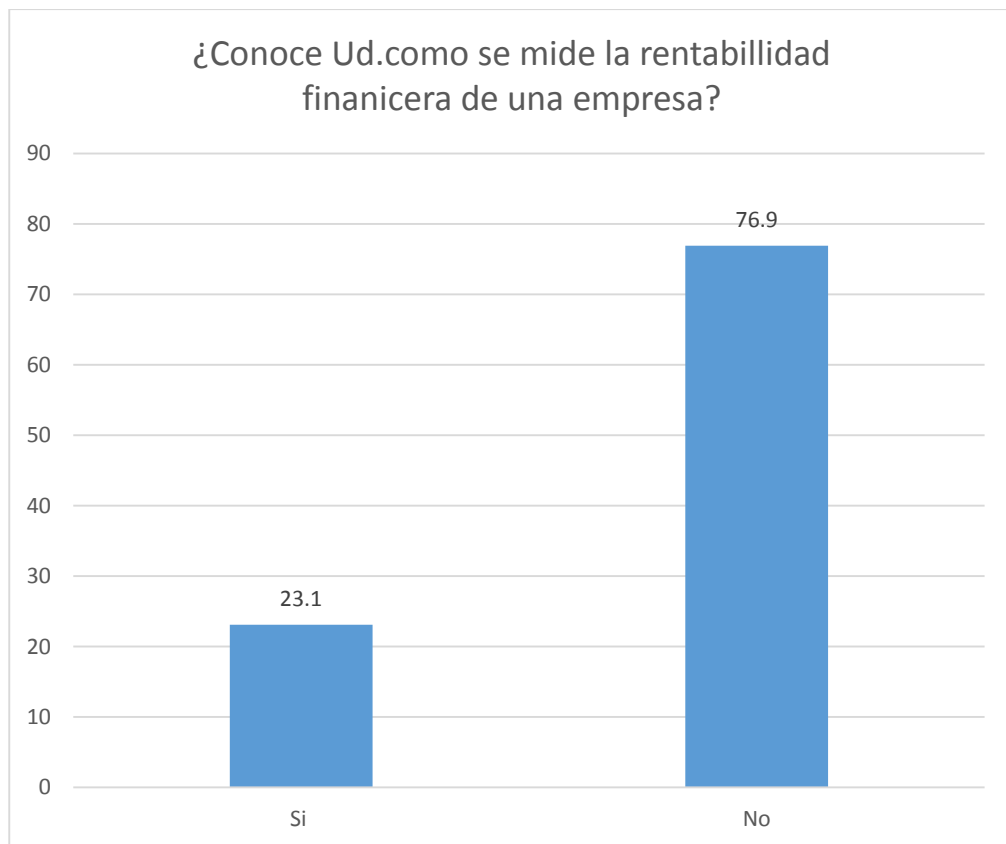


Gráfico N° 20

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 20 se observa que, el 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años.

**Tabla 21: ¿Conoce Ud. Como se mide la rentabilidad financiera de una empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	23,1
	No	12	76,9
	Total	15	100,0



**Gráfico N° 21**

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 21 se observa que, el 76,9% menciona que no conoce como se mide la rentabilidad financiera de una empresa y el 23,1% menciona que si conoce.



**Tabla 22: ¿Conoce Ud. Como se mide la liquidez de una empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	6	38,5
	No	9	61,5
	Total	15	100,0

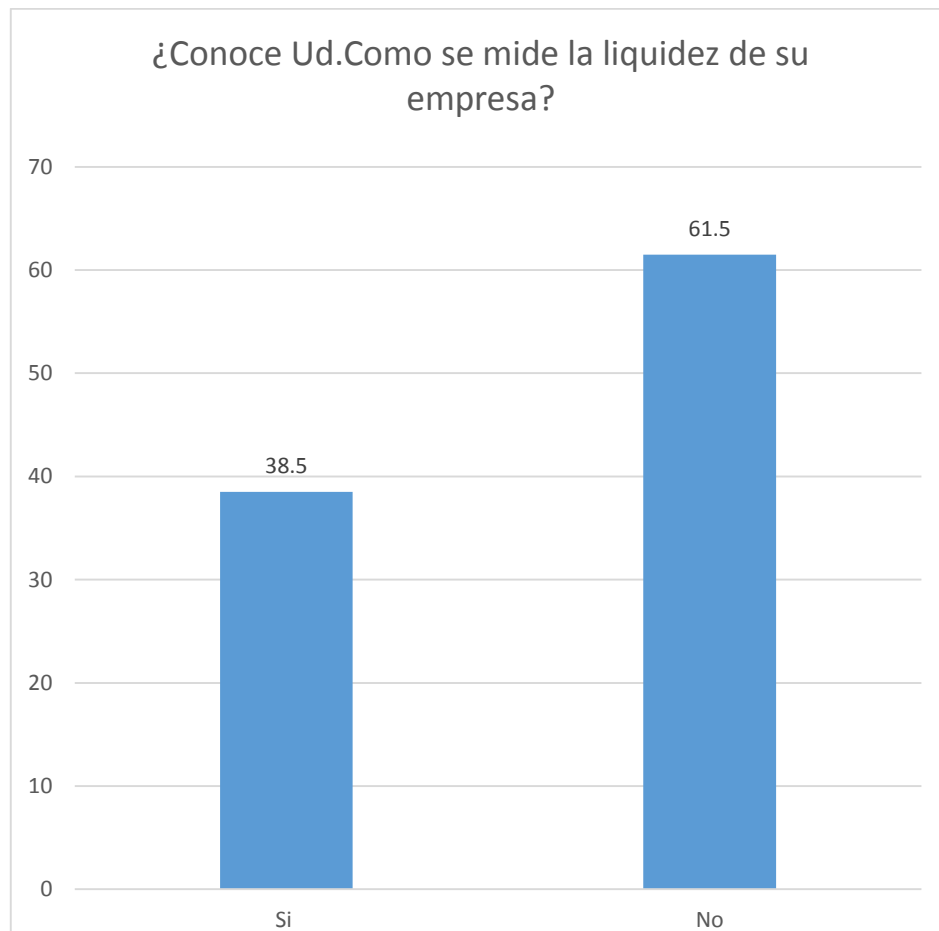


Gráfico N° 22

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 22 se observa que, el 61,5% menciona que no conoce cómo se mide la liquidez de su empresa y el 38,5% menciona que si conoce.

**Tabla 23: ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	5	23,1
	No	10	76,9
	Total	15	100,0

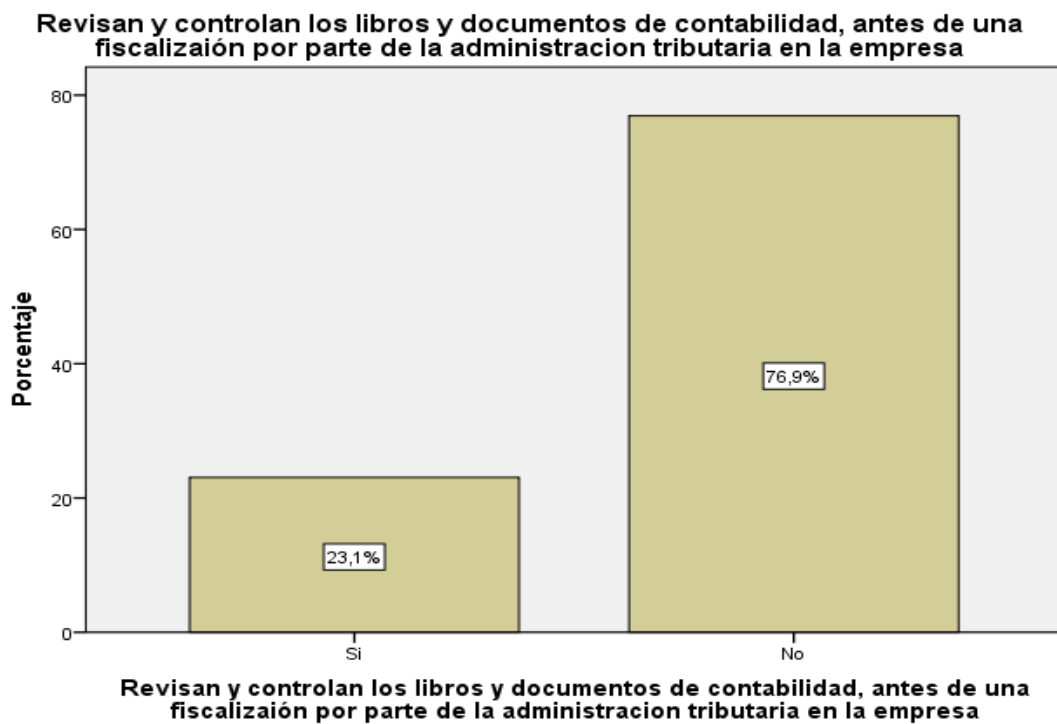
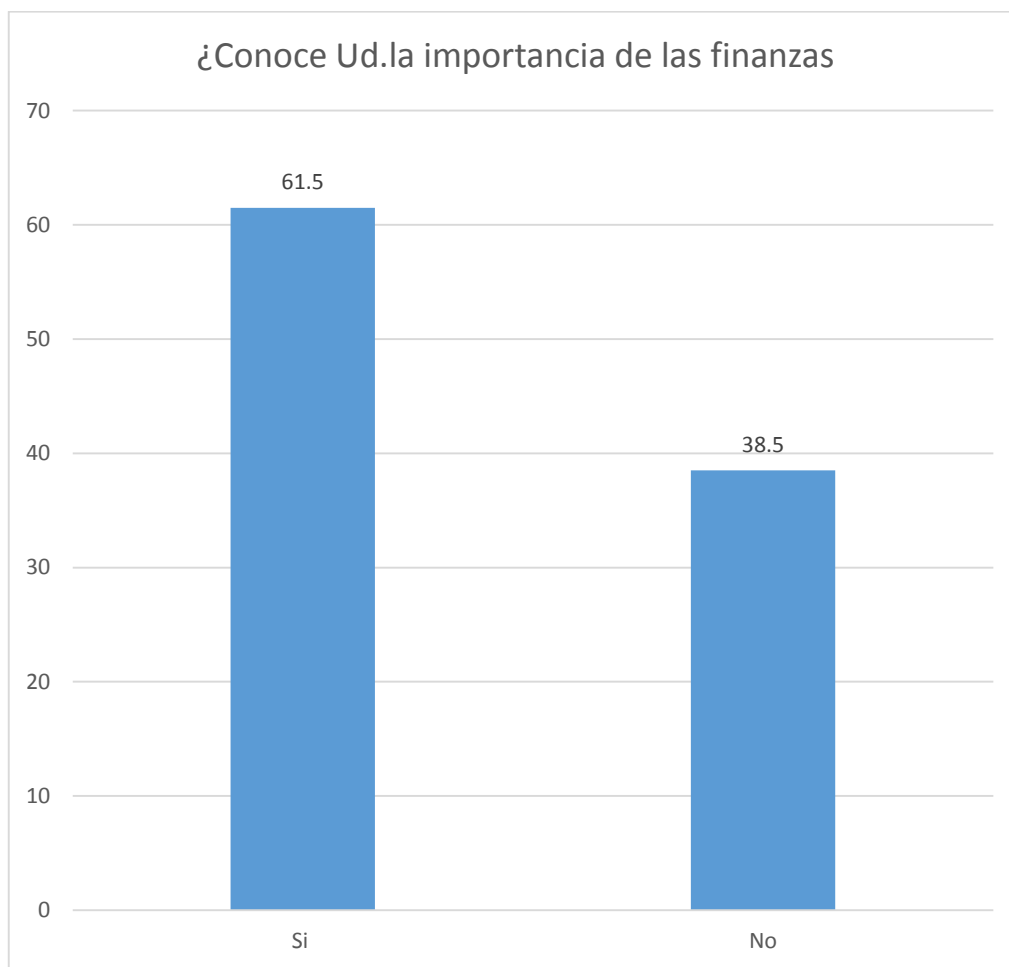


Gráfico N° 23

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 23 se observa que, el 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 23,1% si 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.

**Tabla 24: ¿Conoce Ud. la importancia de las finanzas?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	61,5
	No	6	38,5
	Total	15	100,0

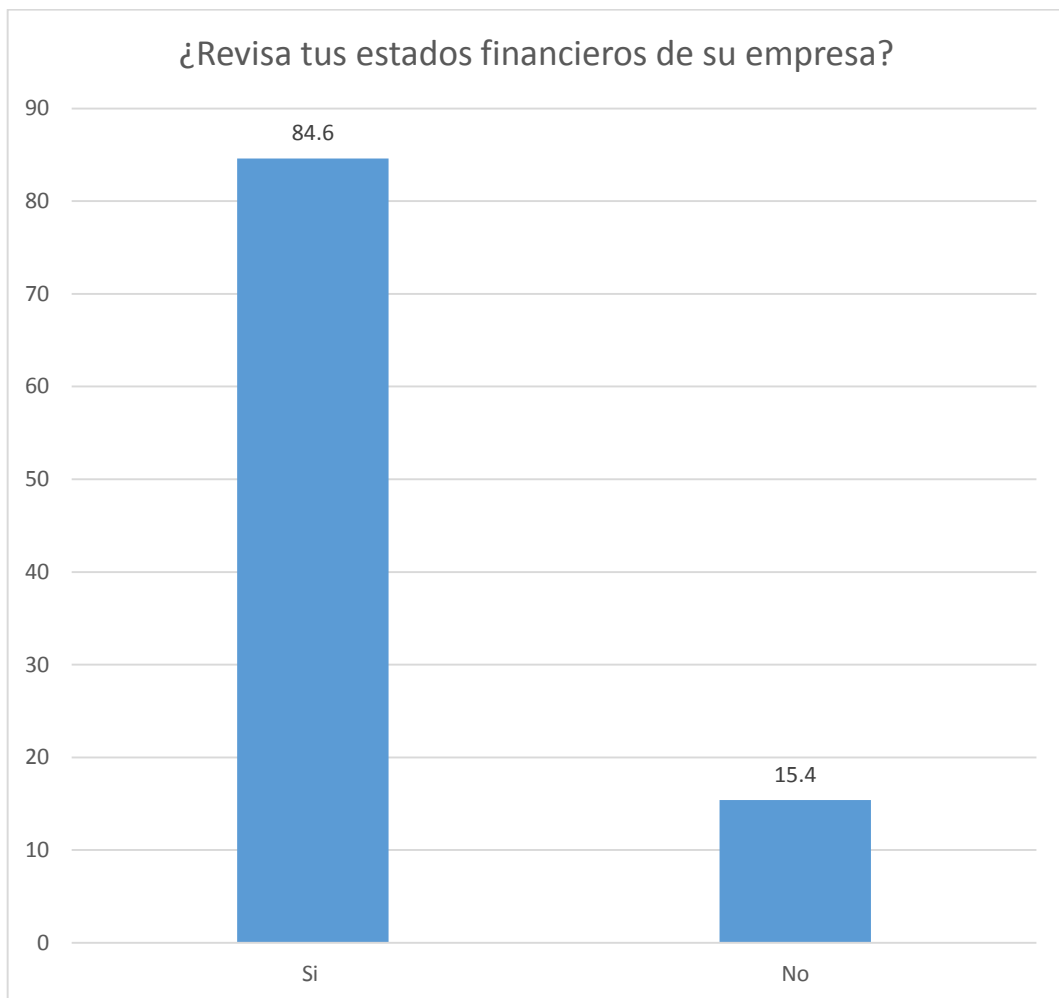


**Gráfico N° 24**

**INTERPRETACIÓ.** En la tabla e ilustración 24 se observa que, el 61,5% menciona que conoce la importancia de las finanzas y el 38,5% menciona que no conoce.

**Tabla 25: ¿Revisa tus estados financieros de su empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	12	84,6
	No	3	15,4
	Total	15	100,0



**Gráfico N° 25**

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 25 se observa que, el 84,6% menciona que si revisa tus estados financieros de su empresa 15,4% menciona que no.

**Tabla 26: ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre financiamiento?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	61,5
	No	7	38,5
	Total	15	100,0

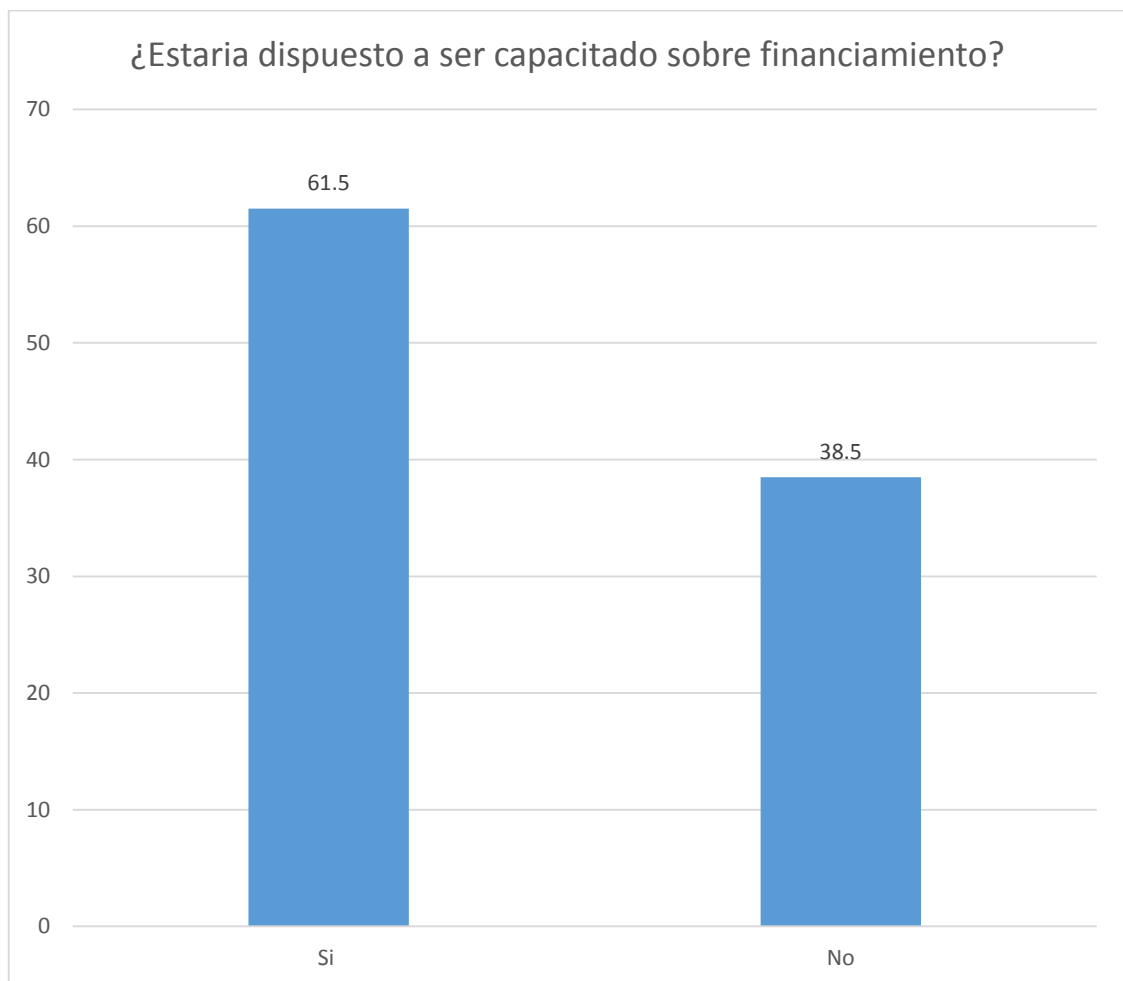


Gráfico N° 26

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 26 se observa que, el 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado.

**Tabla 27: ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	15,4
	No	12	84,6
	Total	15	100,0

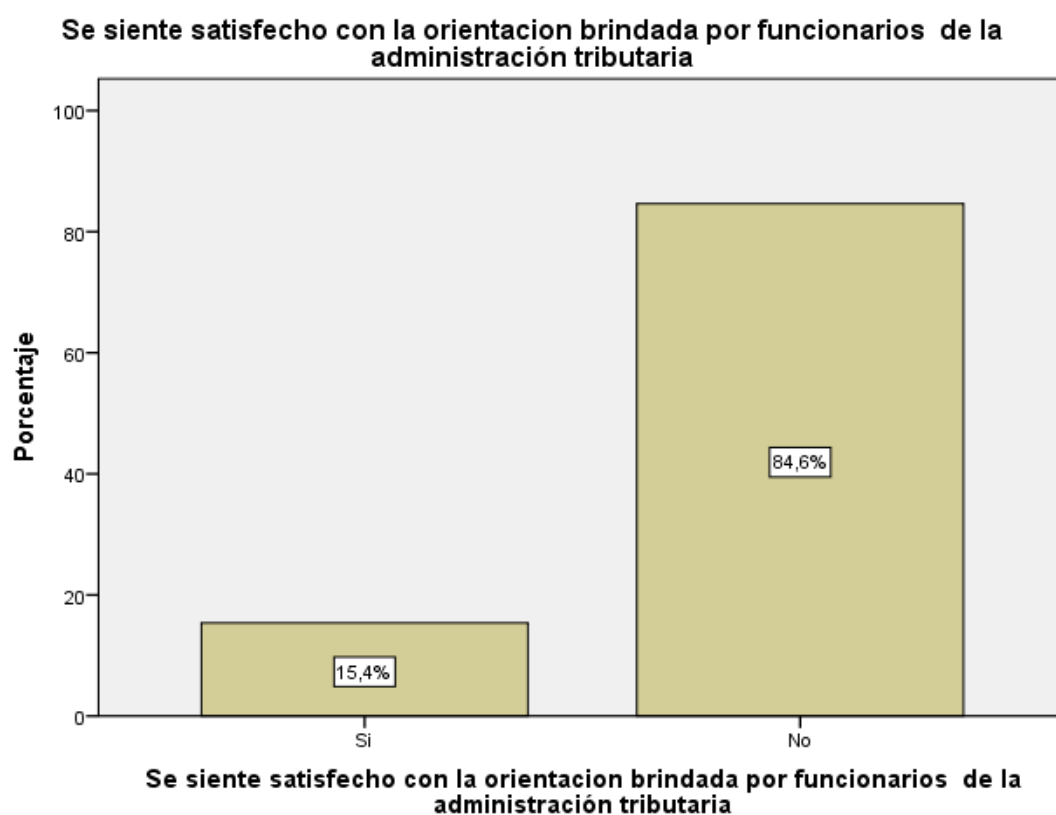


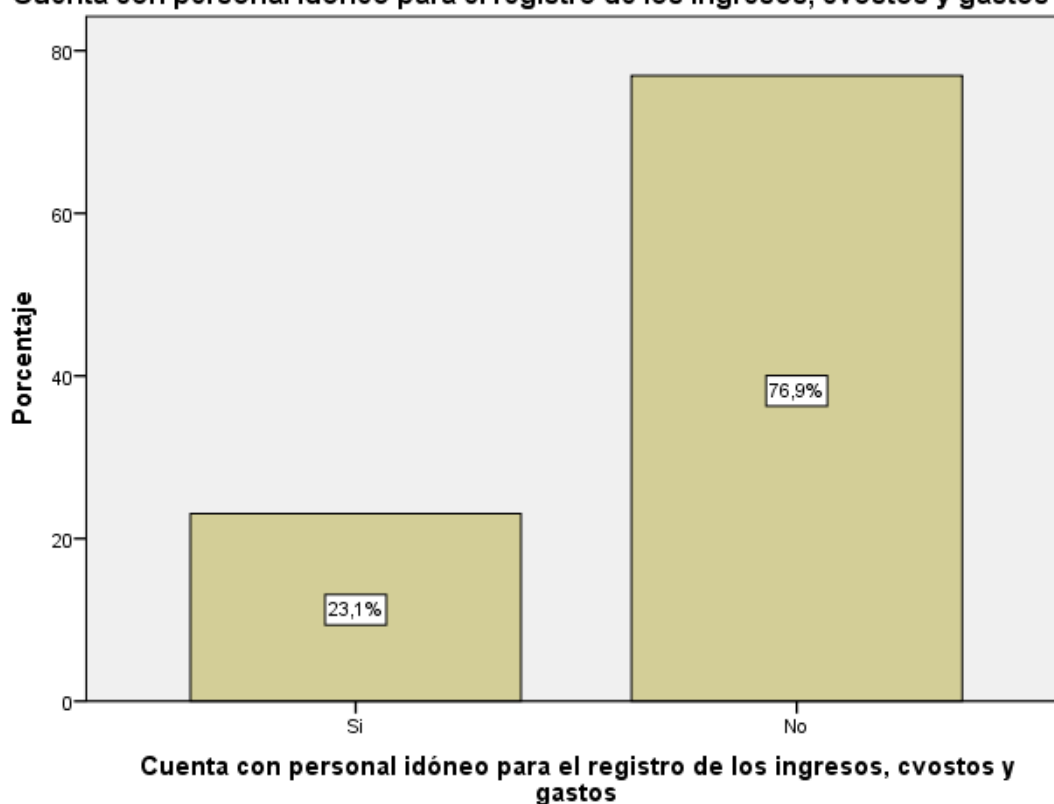
Gráfico N° 27

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 27 se observa que, el 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

**Tabla 28: ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	23,1
	No	12	76,9
	Total	15	100,0

**Cuenta con personal idóneo para el registro de los ingresos, cvostos y gastos**



**Gráfico N° 28**

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 28 se observa que, el 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos

**Tabla 29: ¿Están los Libros de Contabilidad al día?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	61,5
	No	6	38,5
	Total	15	100,0



Gráfico N° 29

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 29 se observa que, el 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día.



**Tabla 30: ¿Conoce Ud. Que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	23,1
	No	12	76,9
	Total	15	100,0

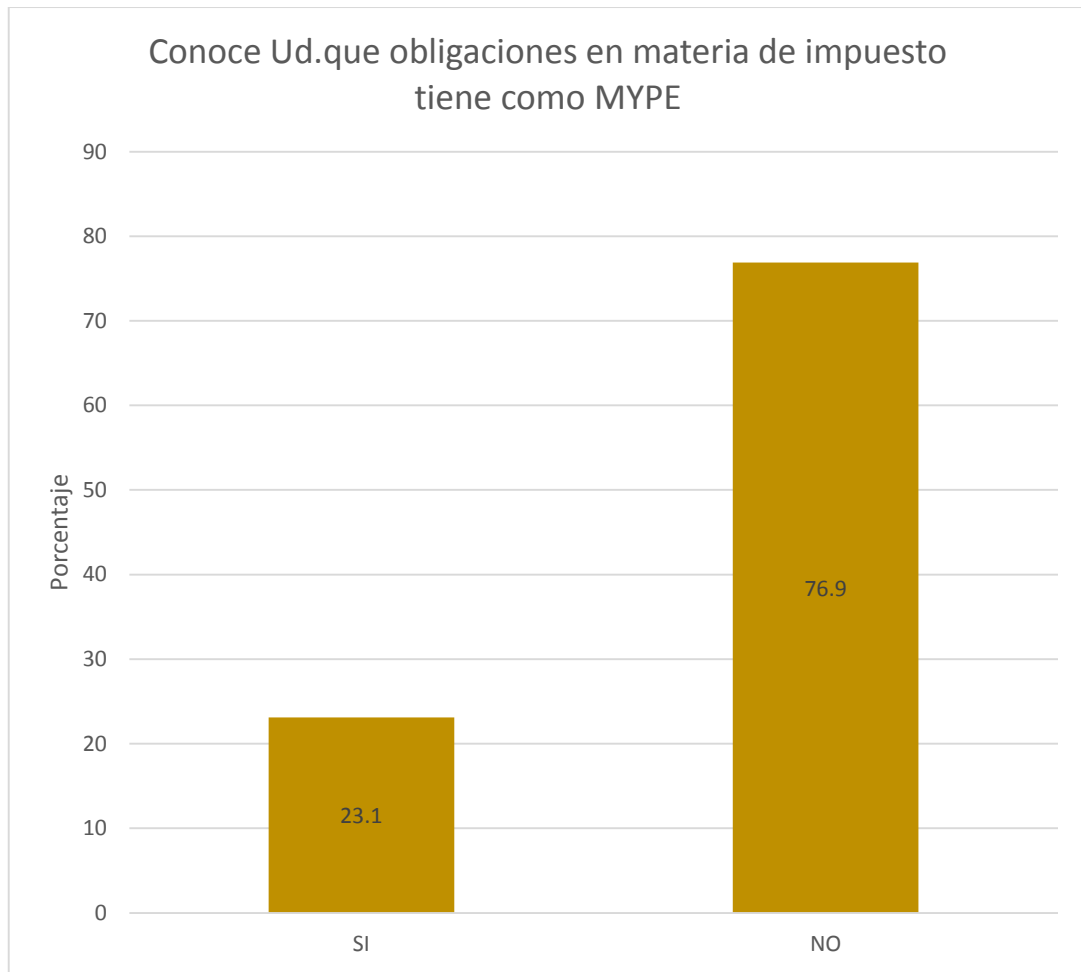


Gráfico N° 30

### **INTERPRETACIÓN**

En la tabla e ilustración 30 se observa que, el 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE y el 23,1% si conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE

**Tabla 31: ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	8	53,8
	No	7	46,2
	Total	15	100,0

**Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo**



Gráfico N° 31

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 31 se observa que, el 53,8% sí tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

**Tabla 32: ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	61,5
	No	6	38,5
	Total	15	100,0

**Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administracion tributaria**

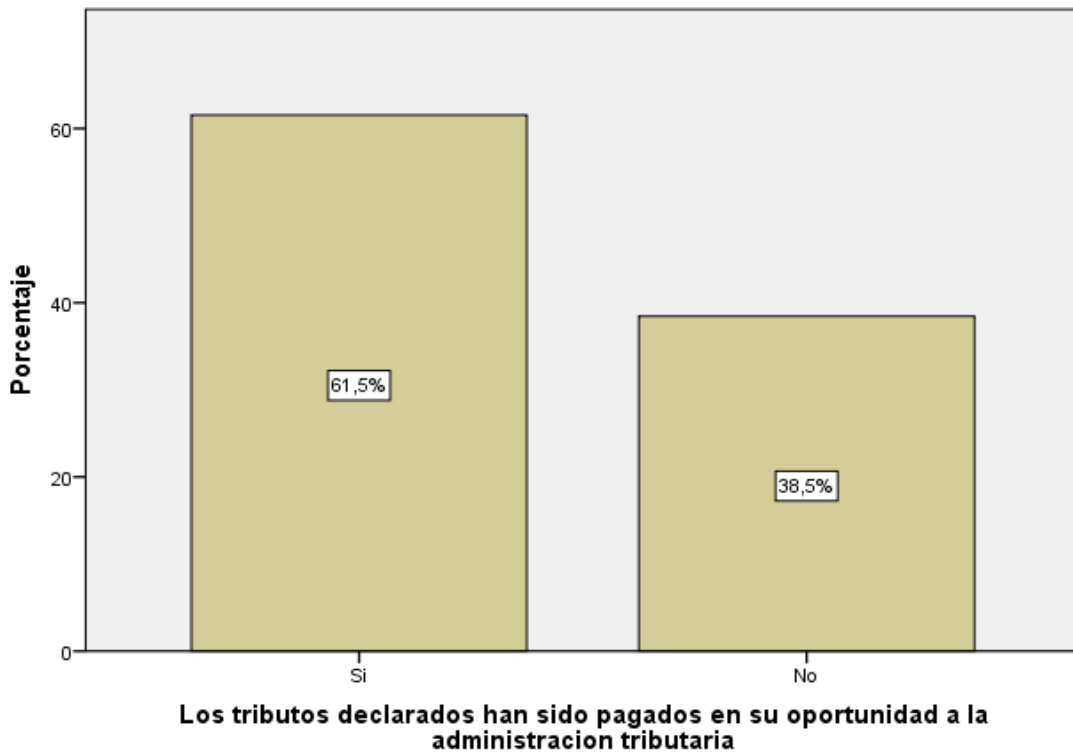


Gráfico N° 32

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 32 se observa que, el 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

**Tabla 33: ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	3	23,1
	No	12	76,9
	Total	15	100,0

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

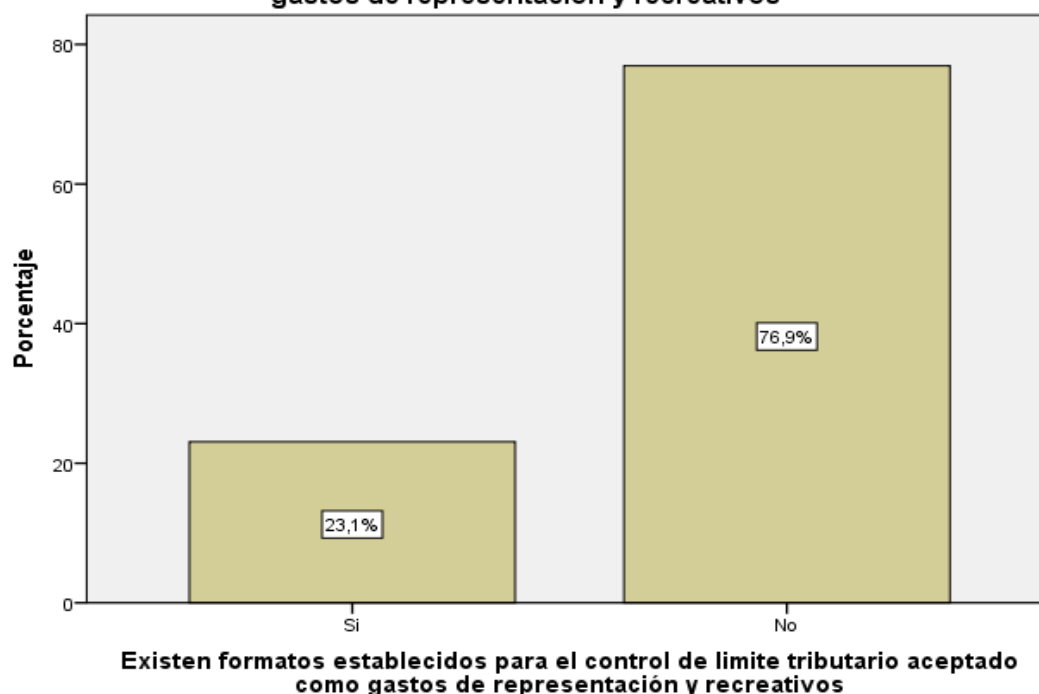


Gráfico N° 33

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 33 se observa que, el 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

**Tabla 34: ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	7	46,2
	No	8	53,8
	Total	15	100,0

**Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podria afectar a su empresa**

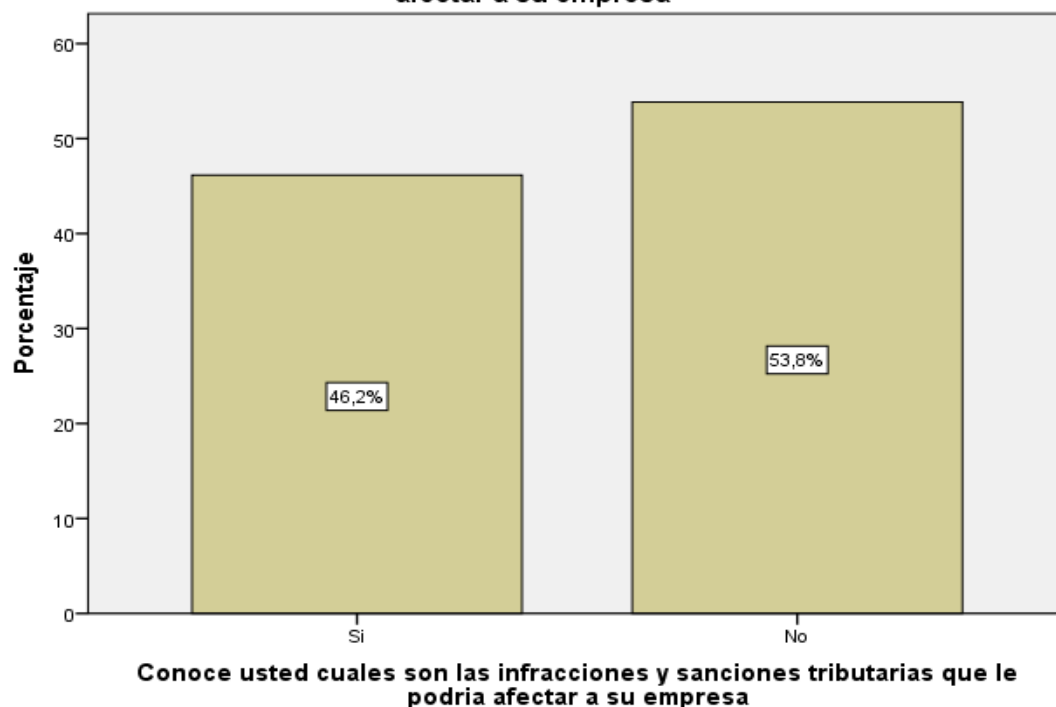


Gráfico N° 34

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 34 se observa que, el 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

**Tabla 35: ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?**

	Frecuencia	Porcentaje	
Válidos	Si	8	61,5
	No	5	38,5
	Total	13	100,0

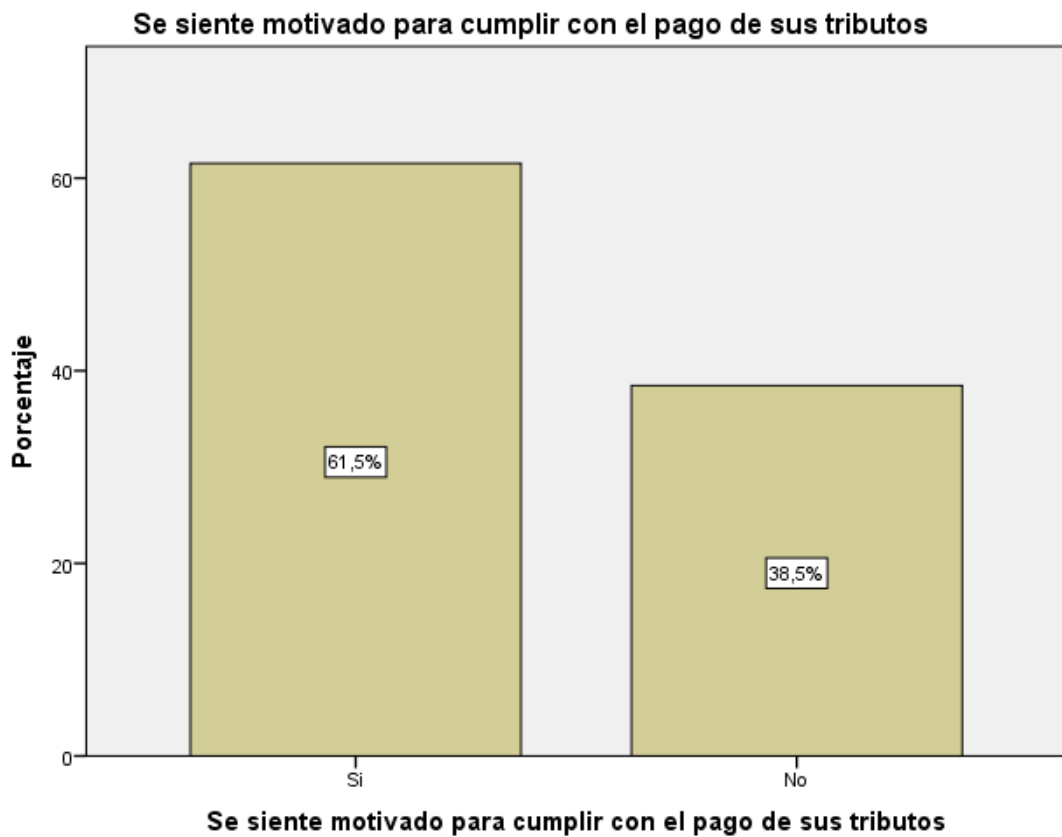


Gráfico N° 35

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 35 se observa que, el 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

**Tabla 36: ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?**

		Frecuencia	Porcentaje
Válidos	Si	9	61,5
	No	6	38,5
	Total	15	100,0

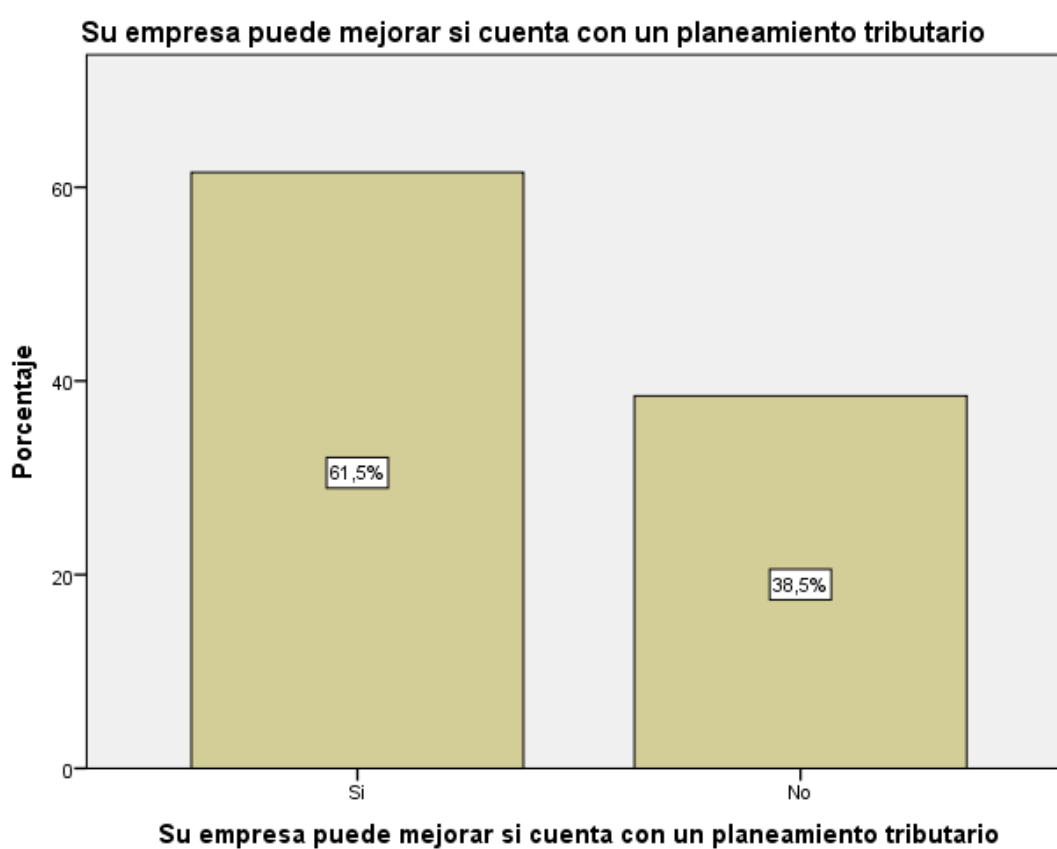
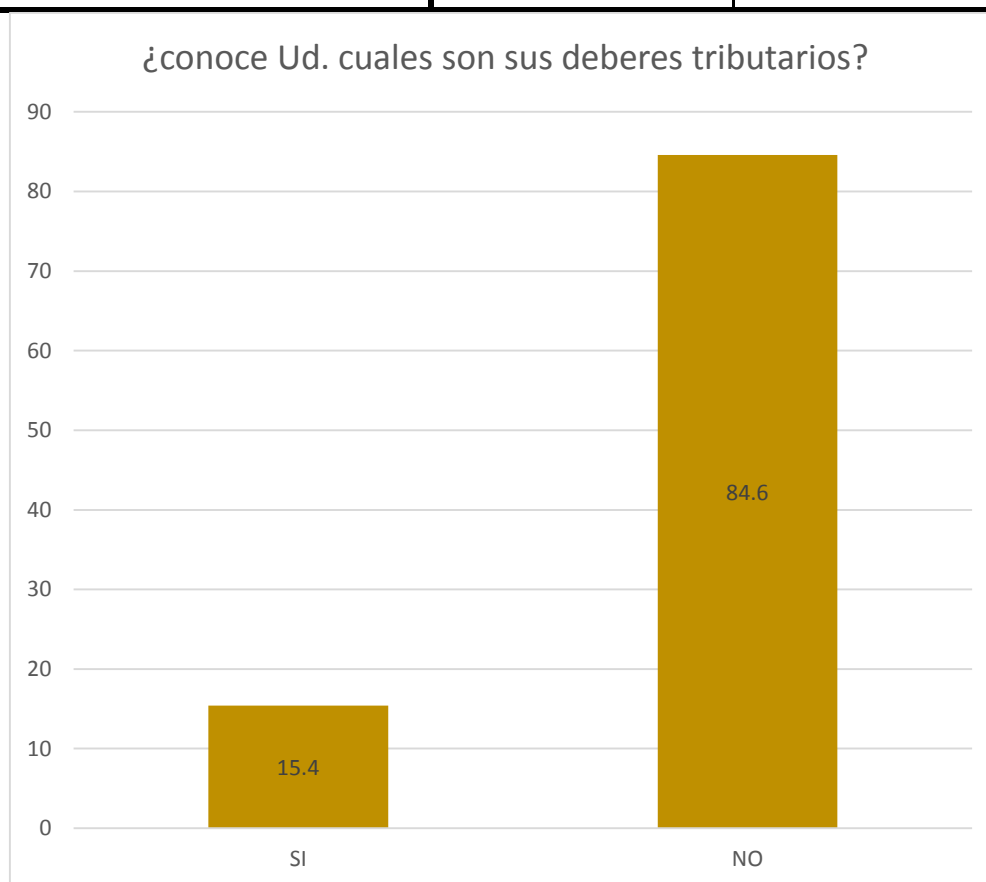


Gráfico N° 36

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 36 se observa que, el 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

**Tabla N° 37: ¿Conoce Ud. Cuáles son sus deberes tributarios?**

	Frecuencia	Porcentaje
Válidos		
Si	2	15.4
No	13	84.6
Total	15	100,0



**Gráfico N° 37**

**INTERPRETACIÓN.** En la tabla e ilustración 37 se observa que, el 15.4 % mencionan que si, conocen sus deberes tributarios y el 84.6 % mencionan que no, conocen sus deberes tributarios.



## 5.1. Análisis de resultados

### Respecto a los empresarios.

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se estable que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad. (ver tabla y gráfico N° 1).
- El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino. (Ver tabla y gráfico N° 2).
- El 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% (2) son casados y el 7,7% es viudo. (Ver tabla y gráfico N° 3).
- El 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa. (Ver tabla y gráfico N° 4)
- El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7% están entre 1 a 5 años. (Ver tabla y gráfico N° 5).
- El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos. (Ver tabla y gráfico N° 6).
- El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría y un 15,4% respondieron con un no. (Ver tabla y gráfico N° 7)

### Respecto a la auditoría

- El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38,5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 8)

- El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61.5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 9)
- El 76.9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23.1 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 10)
- El 23.1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76.9 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 11)
- El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 12)
- El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 13)
- El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 14)

### **Respecto a las finanzas**

- El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 15)

- El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 16)
- El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 17)
- **Respecto a la rentabilidad**
- El 84,6% menciona que si conoce que es rentabilidad y el 15,4% menciona que no conoce. (ver tabla y gráfico N° 18)
- El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (ver tabla y gráfico N° 19)
- El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años. (ver tabla y gráfico N° 20)
- El 76,9% menciona que su empresa no conoce cómo se mide la rentabilidad financiera de su empresa y el 23,1% menciona que su empresa si. (ver tabla y gráfico N° 21)
- El 61,5% menciona que no conoce cómo se mide la liquidez de su empresa algo y el 38,5% menciona que si conoce. (ver tabla y gráfico N° 22)
- El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 23,1% (3) si 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. (ver tabla y gráfico N° 23)

### **Respecto a los tributos**

- El 61,5% menciona que conoce la importancia de las finanzas y el 38,5% menciona que no conoce. (ver tabla y gráfico N° 24)
- El 84,6% menciona que revisa sus estados financieros de su empresa y el 15,4% menciona que no conoce. (ver tabla y gráfico N° 25)
- El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (ver tabla y gráfico N° 26)
- El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 27)
- El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla y gráfico N° 28)
- El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día. (ver tabla y gráfico N° 29)
- El 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE y el 23,1% si conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE (ver tabla y gráfico N° 30)

- El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla y gráfico N° 31)
- El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 32)
- El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla y gráfico N° 33)
- El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla y gráfico N° 35)
- El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla y gráfico N° 35)
- El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (ver tabla y gráfico N° 36)

- El 15.4 % mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría y el 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicaran una auditoría(ver tabla y gráfico N° 37)

## **5.2 Discusión de resultado.**

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

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad. (ver tabla y gráfico N° 1)
- El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino. .(Ver tabla y gráfico N° 2)
- El 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% (2) son casados y el 7,7% es viudo. (Ver tabla y gráfico N° 3)
- El 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa. (Ver tabla y gráfico N° 4)
- El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7% están entre 1 a 5 años. (Ver tabla y gráfico N° 5)
- El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos. (Ver tabla y gráfico N° 6)
- El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría y un 15.4% respondieron con un no. (Ver tabla y gráfico N° 7)

### **Respecto a la auditoría**

- El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38.5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 8)
- El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61.5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 9)
- El 76.9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23.1 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 10)
- El 23.1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76.9 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 11)
- El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 12)
- El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 13)
- El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 14)

### **Respecto al financiamiento**

- El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 15)
- El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 16)
- El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 17)

### **Respecto a la rentabilidad**

- El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 15,4% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. (ver tabla y gráfico N° 18)
- El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (ver tabla y gráfico N° 19)
- El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años. (ver tabla y gráfico N° 20)
- El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 23,1% menciona que su empresa si cuenta con control interno. (ver tabla y gráfico N° 21)



- El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,5% menciona que si conoce algo referente al control interno. (ver tabla y gráfico N° 22)
- El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 23,1% (3) si 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. (ver tabla y gráfico N° 23)
- **Respecto a los tributos**
- El 61,5% menciona que mejoraría el control interno y el 38,5% menciona que no mejoraría el control interno. (ver tabla y gráfico N° 24)
- El 84,6% menciona que desearía contar con control interno y el 15,4% menciona que no desearía contar con control interno. (ver tabla y gráfico N° 25)
- El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (ver tabla y gráfico N° 26)
- El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 27)
- El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo

asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla y gráfico N° 28)

- El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día. (ver tabla y gráfico N° 29)

- El 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE y el 23,1% si conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE (ver tabla y gráfico N° 30)

- El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla y gráfico N° 31)

- El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 32)

- El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla y gráfico N° 33)

- El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla y gráfico N° 35)

- El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla y gráfico N° 35)
- El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (ver tabla y gráfico N° 36)
- El 15.4 % mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría y el 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicasen una auditoría(ver tabla y gráfico N° 37)

## VI. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

### 6.1. Conclusiones

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

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad.
- El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino.
- El 61,5% son convivientes.
- El 76,9% tienen secundaria completa.
- El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro.
- El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia.
- El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría.

#### **Respecto a la auditoria**

- El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría.
- De las personas encuestadas sobre si cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría el 61.5% respondieron con un no.
- El 76.9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- De las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública 76.9 % respondieron con un no a la pregunta

- El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento.
- El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles.

### **Respecto a las finanzas**

- El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento.
- El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento.
- El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento.

### **Respecto a la rentabilidad**

- El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno.
- El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago.
- El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.
- El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno.

- El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno.
- El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

### **Respecto a los tributos**

- El 61,5% menciona que mejoraría el control interno.
- El 84,6% menciona que desearía contar con control interno.
- El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día.
- El 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE.
- El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

- El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.
- El 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicara una auditoría.

## **6.2. Recomendaciones**

- Que se integren más personal a este rubro en venta de calzado ya, que hay oportunidad para todos en especial para los jóvenes.
- Que los micro empresarios siguen estudiando con la finalidad de mejorar sus conocimientos y así poner en práctica en sus negocios.
- Que las microempresas dedicadas al rubro venta de calzado se formalicen para así tener más años en el rubro.
- Las personas muestren interés en la orientación sobre auditoría.
- Que continúen en el rubro ya que es uno de los que nunca se va a acabar porque siempre existirá la necesidad de comprar zapatos para la población.
- Que continúen en el rubro calzado generando trabajos para la población.
- Mejorar las finanzas de acuerdo a sus necesidades
- Solicitar capacitaciones constantes de parte de los funcionarios de la administración pública.

- Las empresas dedicadas a préstamos, solicitarles todas las facilidades para aquellos microempresarios de la ciudad de Pucallpa.
- El monto solicitado ante una entidad financiera deberá ir aumentado de acuerdo a las ganancias que le produce e invertir en la empresa.
- Invertir en el mejoramiento y/o ampliación del local y realizar financiamientos.
- Que los microempresarios realicen financiamientos para mejorar la empresa y producir más ganancias.
- Llevar un control adecuado de los gastos
- Gestionar de manera eficiente en un inventario
- Corregir las debilidades contables que la empresa pudiera tener.
- Controlar y revisar los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria de la empresa.
- Depositar los ingresos de forma intacta diariamente.
- Solicitar una buena orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- Contratar personal idóneo para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- Presentar los libros de contabilidad al día.
- Conciliar con los bancos para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- Elaborar cada mes estados financieros comparativos, para determinar comparaciones sobre ingresos y gastos.



- Realizar un formato de la empresa para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- Conocer las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- Motivarse para cumplir con el pago de sus tributos.
- Solicitar una auditoría para analizar y valorizar la calidad de la micro y pequeñas empresas.

## VII. REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- ABC, D. (2014). Definición de financiamiento. Lima: DefiniciónABC .
- Aguilar. (2004). el financiamiento de las micro y pequeñas empresas. Puno:  
<http://legacy.netlibrary.com/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056)). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación.* Obtenido de [http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007\\_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez\\_JimenezZarco\\_MartinezRuiz.pdf](http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf)

- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: [www.theodoinstitute.org](http://www.theodoinstitute.org).
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). Teoría de la Rentabilidad. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO\\_S\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERIC\\_K.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO_S_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERIC_K.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centty Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.

- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú.  
<https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima:

<https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.

Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.

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

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

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

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

- López Bautista, J. (2016). Fuentes de financiamiento. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-financiamiento-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. Revista Jurídica Thomson Reuters.
- Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del*

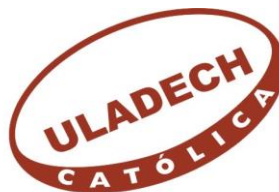
- distrito de Calleria, 2015. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.*
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral.* Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva.* Lima: Banco de la República, DANE.
- Sausser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. SAM Management in Practice.
- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005. Lima, Perú: ESAN.* Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.

- Torres, e. (2017). *Financiamiento utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del financiamiento y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.



## 7.1 ANEXO N° 1 INSTRUMENTO DE RECOLECCIÓN DE DATOS

### Cuestionario



---

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

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 calzado del distrito de Callería, 2019”

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

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

Razón Social:.....RUC N°.....

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

### **1. Edad del representante legal de la empresa:**

- 18 a 27 años
- 28 a 37 años
- 38 a 47 años

### **2. Sexo:**

- Masculino
- Femenino.

### **3. Estado Civil**

- Soltero
- Casado
- Conviviente
- Viudo

### **4. Grado de instrucción:**

- Secundaria Completa.....
- Superior universitaria Completa.....

### **5 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas**

- 1 a 5 años
- 6 a 10 años
- 11 a 15 años

### **6 . Objetivos de la micro y pequeña empresa.**

- Dar empleo a la familia
- Generar ingresos a la familia

### **7 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:**

- Si
- No

### **AUDITORIA**

### **8 ¿Conoce algo referente a la auditoría?**

- Si
- No

### **9 ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?**

- Si
- No

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

- Si
- No

### **11 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública?**

- Si
- No

### **12 ¿A dónde acudió para obtener un financiamiento?**

- Cajas y financieras
- Ninguno

### **13 ¿Qué tasa de interés mensual pago?**

- 1% al 4%
- No realizo préstamo

**14 ¿Qué monto promedio solicito?**

- 1001 a 5000
- 5001 a 10 000
- 10 001 a 20 000

**FINANCIAMIENTO**

**15 ¿Tiempo del crédito que solicito?**

- Corto plazo
- Largo plazo
- No realizo préstamo

**16 ¿El crédito financiero ha sido invertido en?**

- Capital de trabajo
- Mejoramiento y/o ampliación del local
- Activos fijos
- No realizo préstamo

**RENTABILIDAD**

**17 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pago?**

- Si
- No

**18 ¿Conoce Ud. Que es rentabilidad?**

- Si
- No

**19 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pago?**

- Si
- No

**20 ¿La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años?**

- Si
- No

**21 ¿Conoce Ud. como se mide la rentabilidad financiera de su empresa?**

- Si
- No

**22 ¿Conoce Ud. Como se mide la liquidez de su empresa?**

- Si
- No

**23 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?**

- Si
- No

**24 ¿Conoce Ud. La importancia de las finanzas?**

- Si
- No

**TRIBUTOS**

**25 ¿Revisa tus estados financieros de su empresa?**

- Si
- No

**26 ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre financiamiento?**

- Si
- No

- 27 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?**  
- Si  
- No
- 28 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?**  
- Si  
- No
- 29 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?**  
Si.....  
No.....
- 30 ¿Conoce Ud. Que obligaciones en materia de impuestos tiene como pequeña y microempresa?**  
- Si  
- No
- 31 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?**  
Si.....  
No.....
- 32 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?**  
Si.....  
No.....
- 33 ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?**  
Si.....  
No.....
- 34 ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?**  
Si.....  
No.....
- 35 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?**  
Si.....  
No.....
- 36 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?**  
Si.....  
No.....
- 37 ¿Conoce Ud. Cuáles son sus deberes tributarios?**  
- Si  
- No

- **Tabla de Fiabilidad**

**Resumen de procesamiento de casos**

		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido <sup>a</sup>	0	,0
	Total	15	100,0

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

**Estadísticas de fiabilidad**

Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,737	,753	37

**Estadísticos de los elementos**

	Media	Desviación típica	N°
Edad	2,23	,599	15
Sexo	1,38	,506	15
Estado civil	2,62	,870	15
Grado de instrucción	1,23	,439	15
Antigüedad de las micro y pequeñas empresa	2,08	,494	15
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	1,77	,599	15
Desearía que a su empresa le practiquen una auditoria	2,54	1,450	15

Conoce algo referente a la auditoria	2,85	2,075	15
Cree ud. Que mejoraría su empresa si le practicaran una auditoria	4,15	1,864	15
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	2,23	,832	15
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	2,85	1,281	15
A donde acudió para obtener financiamiento	2,08	,954	15
Que tasa de interés mensual pago	1,15	,376	15
Que monto promedio solicito	1,31	,480	15
Tiempo del crédito que solicito	1,46	,519	15
En que ha sido invertido el crédito financiero	1,77	,439	15
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el financiamiento que le otorgaron	1,62	,506	15
Conoce Ud. Que es rentabilidad	1,38	,506	15
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los tributos que pago	1,15	,376	15
La rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos años	1,38	,506	15
Conoce como se mide la rentabilidad financiera de una empresa	1,85	,376	15
Conoce Ud. Como se mide la liquidez de su empresa	1,77	,439	15
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	1,77	,439	15

Conoce Ud. La importancia de las finanzas	1,38	,506	15
Revisa tus estados financieros de su empresa	1,46	,519	15
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre financiamiento	1,38	,506	15
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	1,77	,439	15
Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	1,54	,519	15
Están los libros de contabilidad al día	1,38	,506	15
Conoce Ud. Que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE	1,38	,506	15
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	1,46	,519	15
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria	1,77	,439	15
Existen formatos para el límite aceptado como gastos de representación y recreativos	1,62	,506	15
Conoce Ud. cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,38	,506	1,38
Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	1,85	,376	1,85
Su empresa puede mejorar si cuenta con una planeación tributaria	1,77	,439	1,77
Conoce Ud. Cuales con sus deberes tributarios	1,77	,439	1,77

## **ANEXO N° 2 ARTICULO CIENTIFICO**

**TITULO:** “Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR:** Bach. Ling Rengifo Bruce

**ASESOR:** Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

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

### **RESUMEN**

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las propuestas de mejora de la auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron:

**Respecto a los empresarios.** De las micro y pequeñas empresas encuestadas se estable que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad. (ver tabla y gráfico N° 1), el 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino. (Ver tabla y gráfico N° 2). El 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% (2) son casados y el 7,7% es viudo. (Ver tabla y gráfico N° 3). El 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa. (Ver tabla y gráfico N° 4). El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7%



están entre 1 a 5 años. (Ver tabla y gráfico N° 5). El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos. (Ver tabla y gráfico N° 6). El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría y un 15,4% respondieron con un no. (Ver tabla y gráfico N° 7)

**Respecto a la auditoría.** El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38,5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 8). El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61,5% respondieron con un no. (Ver tabla y gráfico N° 9). El 76,9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23,1 % respondieron con un no. (Ver tabla y gráfico N° 10). El 23,1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76,9 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 11). El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 12).

El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 13)

El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 14)

**Respecto al financiamiento.** El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no

realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 15). El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 16). El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento. (Ver tabla y gráfico N° 17).

**Respecto a la rentabilidad.** El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 15,4% menciona que la rentabilidad no ha mejorado. (Ver tabla y gráfico N° 18). El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (ver tabla y gráfico N° 19). El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años. (ver tabla y gráfico N° 20). El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 23,1% menciona que su empresa si cuenta con control interno. (ver tabla y gráfico N° 21). El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,5% menciona que si conoce algo referente al control interno. (ver tabla y gráfico N° 22). El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 23,1% (3) si 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. (Ver tabla y gráfico N° 23)

**Respecto a los tributos.** El 61,5% menciona que mejoraría el control interno y el 38,5% menciona que no mejoraría el control interno. (Ver tabla y gráfico N°

24). El 84,6% menciona que desearía contar con control interno y el 15,4% menciona que no desearía contar con control interno. (Ver tabla y gráfico N° 25). El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (Ver tabla y gráfico N° 26). El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (Ver tabla y gráfico N° 27). El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (Ver tabla y gráfico N° 28). El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día. (Ver tabla y gráfico N° 29). El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla y gráfico N° 30). El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla y gráfico N° 31). El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 32). El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla y gráfico N° 33). El

53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla y gráfico N° 35). El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (Ver tabla y gráfico N° 35). El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (ver tabla y gráfico N° 36). El 15.4 % mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practican una auditoría y el 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practican una auditoría (ver tabla y gráfico N° 37)

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

### **ABSTRACT**

The research had as a general objective: to describe the proposals for improvement of auditing, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies, trade sector, footwear sale sector of the district of Callería, 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental-transversal-retrospective, for the collection of information was chosen in a targeted way to 15 microentrepreneurs, whose results were:

- **Regarding entrepreneurs.** Of the micro and small companies surveyed, it is established that 61.5% are between 28 and 37 years of age, 30.8% are between 38 and 47 years old and 7.7% are between 18 and 27 years old. age. (see table and graph N ° 1), 61.5% of the representatives surveyed are male and 38.5% are female. (See table and graph N ° 2). 61.5% are cohabiting, 15.4% are single, 15.4% (2) are

married and 7.7% are widowed. (See table and graph N ° 3). 76.9% have completed high school and 23.1% have a full university degree. (See table and graph N ° 4). 76.9% of the survey representatives have between 6 to 10 years in the field, 15.4% are between 11 to 15 years and 7.7% are between 1 to 5 years. (See table and graph N ° 5). 61.5% of the survey representatives aim to generate income for the family, 30.8% expect to employ the family and 7.7% present other objectives. (See table and graph N ° 6). 84.6% of the people surveyed do, they would like their company to perform an audit and 15.4% answered with a no. (See table and graph N ° 7)

- **Regarding financing.** 61.5% of the people surveyed did know something about the audit and 38.5% answered with a no. (see table and graph N ° 8). 38.5% of the people surveyed do believe that their company would improve if they perform an audit and 61.5% answered with a no. (see table and graph N ° 9). 76.9% of the people surveyed do, believe that the audit of their company has improved in relation to finances and 23.1% responded with a no. (see table and graph N ° 10). 23.1% of the people surveyed did feel satisfied with the guidance provided by public administration officials and 76.9% responded with a no. (see table and graph N ° 11). 38.5% of the micro and small companies are financed by banks, 15.4% by banks and financial and 46.2% do not finance. (see table and graph N ° 12).

- 53.8% of the representatives surveyed rate their interest rate from 1 to 4% and 46.2% do not make financing. (see table and graph N ° 13)

- 30.8% of the representatives surveyed received the amount from 1001 to 5000 nuevos soles, 15.4% from 5001 to 10000 nuevos soles, 7.7% from 10001 to 20000 nuevos soles, and 46.2% did not they make financing. (see table and graph N ° 14)

- **Regarding profitability.** 30.8% of the representatives surveyed made their long-term financing, 23.1% in the short term, and 46.2% did not make financing. (see table and graph N ° 15). 23.1% is for working capital, 15.4% for fixed assets, 15.4% for improvement and / or expansion of the premises and 46.2% do not carry out financing. (see table and graph N ° 16). 38.5% mention that financing improves profitability, 15.4% financing does not improve profitability and 46.2% do not make financing. (See table and graph N ° 17)

- **Regarding profitability.** 84.6% mention that profitability has improved with internal control and 15.4% mentions that profitability has not improved with internal control. (see table and graph N ° 18). 69.2% mention that profitability has improved with the taxes paid and 30.8% mention that profitability has not improved with the taxes I pay. (see table and graph N ° 19). 53.8% mention that profitability has improved in recent years and 46.2% mention that profitability has not improved in recent years. (see table and graph N ° 20). 76.9% mention that their company does not have internal control and 23.1% mention that their company does have internal control. (see table and graph N ° 21). 61.5% mention that they do not know anything about internal control and 38.5% mention that they know something about internal control. (see table and graph N ° 22). 76.9% do not review and control the books and documents that intervene in accounting before an audit by the tax administration in the company and 23.1% (3) if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration in the company. (see table and graph N ° 23)

- **Regarding taxes.** 61.5% mentions that internal control would improve and 38.5% mentions that internal control would not improve. (see table and graph N °

24). 84.6% mention that they would like to have internal control 15.4% mention that they do not want to have internal control. (See table and graph N ° 25). 61.5% mention that if they are willing to be trained in internal control and 38.5% mention that they are not willing to be trained in internal control. (See table and graph N ° 26). 84.6% do not feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials and 15.4% if they feel satisfied with the guidance provided by the tax administration officials. (See table and graph N ° 27). 76.9% do not have a qualified staff assigned to record income, costs and expenses and 23.1% if they have a qualified staff assigned to record income, costs and expenses. (See table and graph N ° 28). 61.5% do not present the daily accounting books and 38.5% do not present the accounting books up to date. (See table and graph N ° 29). 76.9% do not have a qualified staff assigned to record income, costs and expenses and 23.1% if they have a qualified staff assigned to record income, costs and expenses. (see table and graph N ° 30). 53.8% had problems or inconveniences to present their monthly statements on time and 46.2% had no problems or inconveniences to present their monthly statements on time. (see table and graph N ° 31). 61.5% of the taxes declared have been paid at the time to the tax administration and 38.5% of the taxes declared have not been paid in due time to the tax administration. (see table and graph N ° 32). 76.9% mention that there are no established formats for tax limit control accepted as representation and recreational expenses and 23.1% mention that there are established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses. (see table and graph N ° 33). 53.8% mention that they do not know the infractions and tax penalties that could affect their company and 46.2% mention that if they know the infractions and tax penalties that could affect their

company. (see table and graph N ° 35). 61.5% mention that if they feel motivated to comply with the payment of their taxes and 38.5% mention that they do not feel motivated to comply with the payment of their taxes. (see table and graph N ° 35). 61.5% mention that their company can improve if it has a tax planning and 38.5% mention that their company can not improve if it has a tax planning. (see table and graph N ° 36). 15.4% mention that the profitability of their company would improve if they performed an audit and 84.6% mention that the profitability of their company would not improve if they performed an audit (see table and graph N ° 37)

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

## **1. INTRODUCCIÓN**

Flames (2001), en “importancia de la MYPES en el Perú” precisa que las MYPES hacen su aparición en el Perú a partir de la década de los ochenta; sin embargo ellas se han ido gestando desde los años cincuenta como solución al problema del desempleo, sobre todo en la ciudad de Pucallpa del distrito de Calleria de las olas de quince inmigración que empezaron a llegar del interior del país.

En la actualidad las MYPES representan un sector de vital importancia dentro de la productividad del Perú, es así que las microempresas representan el 95,9% del total de establecimientos nacionales, porcentaje que se incrementa hasta 97,9% si se añaden las pequeñas empresas.

Así mismo, gracias a la auditoria que se practican a las empresas a solicitud de esta o como parte de una fiscalización tributaria por parte del fisco, es que permiten identificar errores, fraudes, etc, cometidos en la organización empresarial, es decir, permitirá subsanarlas y optimizar sus operaciones, así como lograr importantes ahorros en la estructura de sus costos.



Gestión (2014), en “SBS: Actualmente se financia el 60% de MYPEs en el País”, sostiene que aproximadamente un 94% de las empresas en el país son microempresas, siendo un sector que ha ido creciendo a la mano con el sector microfinanciero.

En los últimos años la importancia del crédito MYPEs ha aumentado significativamente. Es más o menos el 25% del total de créditos que se otorga en el sistema financiero”. Respecto a la morosidad de las micro y pequeñas empresas, si bien están en un nivel relativamente alto, la jefa del Departamento de Análisis de Instituciones Microfinancieras de la SBS menciona que está bastante controlada.

La tasa de morosidad de las MYPEs está alrededor del 7%, un poco un resultado de un efecto estadístico, si empieza a reducirse la tasa de crecimiento.

La producción local, en el rubro venta de calzado creció 4,73% en diciembre del 2018, en comparación con similar período del año anterior, y con ello acumuló una expansión de 3,99% en el año.

El crecimiento económico, entre otros, está asociado en forma positiva con la tasa de creación de las MYPES, 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.

El sector comercio en el rubro de venta de calzados en el distrito de Calleria es significativo y su mercado abarca todos los segmentos de la población de la ciudad de Pucallpa y otras localidades de la provincia de Coronel Portillo,

Este sector, se basa en productos de diversidad de calzados tanto para hombres, mujeres y niños que son ofertados en tiendas bajo la modalidad de MYPES representando un significativo negocio que da trabajo a muchas familias, de las cuales un gran numero corresponde a la clase media.

Una persona que invierte debe calcular el rendimiento esperado para poder invertir en el activo que le dé mayor rentabilidad. Por lo tanto una cartera de inversión es el activo financiero de renta fija y variable y está compuesta por inversión.

Para poder definir una estrategia que nos permita gestionar el riesgo, se debe identificar cuáles son aquellos factores de riesgo de mercado. Entre los diversos factores de riesgo de mercado que influyen en el valor de la cartera de inversión, podemos definir cuatro importantes: los factores de riesgo de mercado que pueden influir en el valor de la cartera de inversión son cuatro: la tasa de interés, los precios de materia prima, riesgo de tipo de cambio y los precios de títulos de valores.

Para Barnard (2002), las MYPES constituyen el desarrollo comercial de una empresa, debido a su capacidad para generar empleo y se adapta a las innovaciones del mercado exigente, pero su principal deficiencia es que muy pocos tienen acceso a un financiamiento por parte de los bancos o alguna caja de préstamos de dinero.

Según Bernilla (2006), las MYPES generan empleos a más del 50 por ciento de la población, esta situación plantea grandes retos a los países y a las MYPE sobre todo el crecimiento del país a tasas mayoral 7 %, esto permitirá que en un período

no muy lejano, podamos reducir el 52% de pobreza, el 20% de extrema pobreza o el 15% de alfabetismo que actualmente tenemos en nuestro Perú.

López (2016), “en América Latina y el Caribe, las MYPE representan los motores del crecimiento económico, por ello, es preocupación de los gobiernos de turno y de la sociedad civil en general, generar los instrumentos adecuados para apoyarlas. Estos instrumentos son fundamentalmente el financiamiento (créditos)” (Pag 12).

Manifiesta Condeymata (2009), en el Perú un microempresario tiene muchas oportunidades para ser exitoso, sin embargo, muchas veces no es posible, por todos los obstáculos que brindan para solicitar un préstamo, pero hay que destacar que a un micro empresario cuando comienza su negocio, casi no se ven las ganancias, tiene la responsabilidad de mantener a su familia, por lo tanto, es muy difícil comenzar a pagar los créditos a las entidades financieras, y más aún, sujetos a tan altos costos del crédito que normalmente brinda un banco (Pag. 6).

Para Bernilla (2017), las MYPEs en el Perú, representan 98.3% del total de empresas existentes 94.4% son micro y 3.9% son pequeñas, pero el 74% de ellas se encuentran en la informalidad, la gran mayoría de las MYPE informales se ubican en las provincias o a sus alrededores, y brinda empleo de mala calidad a quienes trabajan con ellos pagándoles muy poco. En el Perú aportan el 47 por ciento del PBI generan empleo pero de manera informal y sin una adecuada protección hacia sus trabajadores.

Zamora (2011), en el distrito de Callería de la ciudad de Pucallpa, las MYPE presentan una deficiente organización a nivel micro empresarial ya que involucra el

desconocimiento de la población en los aspectos de auditoría, tributación, financieros y rentabilidad, impidiendo el desarrollo de las MYPE. Por ello, casi no pueden acceder con el financiamiento para hacer surgir su negocio, ni las condiciones para formalizarlas, ni mucho menos con la orientación adecuada.

La ciudad de Ucayali hoy en día se encuentra en continuo desarrollo y cuentan con muchas MYPES dedicadas a diferentes rubros por esta razón la Municipalidad de Coronel Portillo, ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante financiamiento, de esta manera las micro y pequeñas empresas de sus diferentes rubros, van a brindar trabajo a los pobladores. Por lo tanto, van a satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general.

Las MYPES dedicadas al rubro de calzado del distrito de Callería en la ciudad de Pucallpa al año 2018, no cuentan con el permiso de funcionamiento como lo establece la ley y las licencias de funcionamiento otorgado por la Municipalidad de Coronel Portillo para poder brindar un servicio lícito.

Según el BCR en el año 2014, la inflación en el Perú ha sido del 2.65%. Debido a esto la tasa de inflación disminuye; esto hace que los consumidores adquieran sus productos de bajos precios según su poder adquisitivo.

Manifiesta, Flores (2004), en “La importancia de las finanzas en Pymes”, indica que, en la actualidad las finanzas de las micro y pequeñas empresas se describe como la ciencia económica dedicadas al estudio de las unidades económicas

fundamental. En ese orden de ideas, hoy en día las micro y pequeñas empresas deben tener conocimiento de la administración y finanzas, la primera para el control de su empresa y la otra para la solvencia de la misma, porque para que la empresa crezca debe contar con una base sólida para poder emprender, si es así la empresa será rentable y podrá competir con su pares.

Díaz (2005), por otro lado se consideran como características generales en cuanto al comercio y administración de las MYPES las siguientes: Su administración es independiente. Por lo general son dirigidas y operadas por sus propios dueños, su área de operación es relativamente pequeña, sobre todo local, tienen escasa especialización en el trabajo. No suelen utilizar técnicas de gestión, emplean aproximadamente entre cinco y diez personas.

Dependen en gran medida de la mano de obra familiar, su actividad no es intensiva en capital pero sí en mano de obra. Sin embargo, no cuentan con mucha mano de obra fija o estable, disponen de limitados recursos financieros, tienen un acceso reducido a la tecnología, por lo general no separan las finanzas del hogar y las de los negocios, tienen un acceso limitado al sector financiero formal, sobre todo debido a su informalidad.

En el distrito de Callería-Pucallpa se pueden evidenciar muchas micros y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas de servicio y comercio en diferentes rubros económicos. De estos micros y pequeñas empresas, la mayoría se encuentra en la ciudad de Pucallpa, que es una de las ciudades más importantes de la región Ucayali. Sin embargo, a nivel del ámbito de estudio se desconoce cuáles son las características que tienen los micros negocios. Por ejemplo

se desconoce las principales características de la auditoria, tributación finanzas y rentabilidad; y si tienen en cuenta estas variables en la gestión de sus negocios, de ser así, desconocemos en qué medida afecta a la buena marcha de sus negocios.

## **II. MATERIALES Y METODOS**

### **Tipo de la investigación**

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

### **Nivel de investigación de la tesis**

El nivel de investigación que se utilizó es descriptivo

### **No experimental**

La investigación ha sido no experimental porque se realizó sin manipular deliberadamente las variables, observándolas tal como se mostraron dentro de su contexto, para luego ser analizados. Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2010 pp. 149).

### **Transversal**

Porque se recolectaron los datos en un solo momento y en un tiempo único, su propósito fue describir las variables y analizar su incidencia en interrelación en un momento dado. Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2010 pp. 151)

### **Retrospectivo**

Porque se indagó sobre hechos ocurridos en el pasado. “Las investigaciones no experimentales es la que se realiza sin manipular deliberadamente las variables; se basa en sucesos o contextos que ya ocurrieron

o se dieron sin la intervención directa del investigador” Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2010 pp. 165)

### **Descriptivo**

La investigación fue descriptiva porque se limitó a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información. “la investigación descriptiva busca especificar propiedades, características y rasgos importantes de cualquier fenómeno que se analice. Describe tendencias de un grupo o población”. Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2010 pp. 80)

### **Población**

La población está constituida por 15 micro y pequeñas empresas dedicadas al sector comercio, rubro venta de calzado del distrito de Callería, 2019. La información fue obtenida a través del trabajo de campo realizada por el investigador.

### **Muestra**

La muestra está constituida por 15 micro y pequeñas empresa del sector comercio rubro venta de calzado, que representan el 100% del total de la población en estudio. El criterio de selección ha estado en función de la voluntad y disponibilidad de proporcionar información por parte de los representantes y/o gerentes de dicho rubro.

### **Técnica**

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

### **Instrumento**

El instrumento que se utilizó para conseguir los datos de la investigación, ha sido un cuestionario de 37 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### **Método o Plan de análisis de datos**

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que se aplicó el programa Excel Científico y el programa SPSS y se obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación y para la elaboración de las diapositivas de uso el Power Paint.

## **III. RESULTADOS**

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

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se estable que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad. (ver tabla y gráfico N° 1).
- El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino. (Ver tabla y gráfico N° 2)
- El 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% (2) son casados y el 7,7% es viudo. (Ver tabla y gráfico N° 3)
- El 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa. (Ver tabla y gráfico N° 4)



- El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7% están entre 1 a 5 años. (Ver tabla y gráfico N° 5)
- El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos. (Ver tabla y gráfico N° 6)
- El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría y un 15,4% respondieron con un no. (Ver tabla y gráfico N° 7)

#### **Respecto a la auditoría**

- El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38,5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 8).
- El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61,5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 9)
- El 76,9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23,1 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 10).
- El 23,1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76,9 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 11).
- El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 12).

- El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 13).
- El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 14)

### **Respecto a las finanzas**

- El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 15).
- El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 16).
- El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 17)

### **Respecto a la rentabilidad**

- El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 15,4% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. (ver tabla y gráfico N° 18)
- El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (ver tabla y gráfico N° 19).

- El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años. (ver tabla y gráfico N° 20).

- El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 23,1% menciona que su empresa si cuenta con control interno. (ver tabla y gráfico N° 21).

- El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,5% menciona que si conoce algo referente al control interno. (ver tabla y gráfico N° 22).

- El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 23,1% (3) si 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. (ver tabla y gráfico N° 23)

### **Respecto a los tributos**

- El 61,5% menciona que mejoraría el control interno y el 38,5% menciona que no mejoraría el control interno. (ver tabla y gráfico N° 24)

- El 84,6% menciona que desearía contar con control interno y el 15,4% menciona que no desearía contar con control interno. (ver tabla y gráfico N° 25).

- El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (ver tabla y gráfico N° 26).

- El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 27).

- El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla y gráfico N° 28).

- El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día. (ver tabla y gráfico N° 29).

- El 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE y el 23,1% si conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE (ver tabla y gráfico N° 30).

- El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla y gráfico N° 31).

- El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 32).

- El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el

control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla y gráfico N° 33).

- El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla y gráfico N° 35).

- El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla y gráfico N° 35).

- El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (ver tabla y gráfico N° 36).

- El 15.4 % mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría y el 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicasen una auditoría(ver tabla y gráfico N° 37)

#### **IV. Discusión**

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

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad. (ver tabla y gráfico N° 1).

- El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino. (Ver tabla y gráfico N° 2).

- El 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% (2) son casados y el 7,7% es viudo. (Ver tabla y gráfico N° 3).
- El 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa. (Ver tabla y gráfico N° 4)
- El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7% están entre 1 a 5 años. (Ver tabla y gráfico N° 5).
- El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos. (Ver tabla y gráfico N° 6).
- El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría y un 15,4% respondieron con un no. (Ver tabla y gráfico N° 7)

#### **Respecto a la auditoría**

- El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38,5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 8)
- El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61,5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 9)
- El 76,9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23,1 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 10)

- El 23.1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76.9 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 11)
- El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 12)
- El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 13)
- El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 14)

### **Respecto a las finanzas**

- El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 15)
- El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 16)
- El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 17)

- **Respecto a la rentabilidad**

- El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 15,4% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. (ver tabla y gráfico N° 18)

- El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (ver tabla y gráfico N° 19)

- El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años. (ver tabla y gráfico N° 20)

- El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 23,1% menciona que su empresa si cuenta con control interno. (ver tabla y gráfico N° 21)

- El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,5% menciona que si conoce algo referente al control interno. (ver tabla y gráfico N° 22)

- El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 23,1% (3) si 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. (ver tabla y gráfico N° 23)



## **Respecto a los tributos**

- El 61,5% menciona que mejoraría el control interno y el 38,5% menciona que no mejoraría el control interno. (ver tabla y gráfico N° 24)
- El 84,6% menciona que desearía contar con control interno y el 15,4% menciona que no desearía contar con control interno. (ver tabla y gráfico N° 25)
- El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (ver tabla y gráfico N° 26)
- El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 27)
- El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla y gráfico N° 28)
- El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día. (ver tabla y gráfico N° 29)
- El 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE y el 23,1% si conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE (ver tabla y gráfico N° 30)
- El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o

inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla y gráfico N° 31)

- El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 32)

- El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla y gráfico N° 33)

- El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla y gráfico N° 35)

- El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla y gráfico N° 35)

- El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (ver tabla y gráfico N° 36)

- El 15.4 % mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicara una auditoría y el 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su

empresa no mejoraría si le practicaran una auditoría(ver tabla y gráfico N° 37)

### **37.2 Discusión de resultado.**

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

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se estable que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad, el 30,8% tienen de 38 a 47 años de edad y el 7,7% tienen de 18 a 27 años de edad. (ver tabla y gráfico N° 1)
- El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino y el 38,5% son de sexo femenino. .(Ver tabla y gráfico N° 2)
- El 61,5% son convivientes, el 15,4% son solteros, el 15,4% (2) son casados y el 7,7% es viudo. (Ver tabla y gráfico N° 3)
- El 76,9% tienen secundaria completa y el 23,1% tienen superior universitaria completa. (Ver tabla y gráfico N° 4)
- El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro, el 15,4% están entre 11 a 15 años y el 7,7% están entre 1 a 5 años. (Ver tabla y gráfico N° 5)
- El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia, el 30,8% esperan dar empleo a la familia y el 7,7% presentan otros objetivos. (Ver tabla y gráfico N° 6)
- El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría y un 15,4% respondieron con un no. (Ver tabla y gráfico N° 7)

### **Respecto a la auditoría**

- El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría y un 38.5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 8)
- El 38,5% de las personas encuestadas sí, cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría y un 61.5% respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 9)
- El 76.9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas y un 23.1 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 10)
- El 23.1% de las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública y un 76.9 % respondieron con un no. (ver tabla y gráfico N° 11)
- El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 12)
- El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4% y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 13)
- El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles, el 15,4% de 5001 a 10000 nuevo soles, el 7,7% de 10001 a 20000 nuevos soles, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 14)

### **Respecto al financiamiento**

- El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 15)
- El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 16)
- El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento. (ver tabla y gráfico N° 17)

### **Respecto a la rentabilidad**

- El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno y el 15,4% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con el control interno. (ver tabla y gráfico N° 18)
- El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago y el 30,8% menciona que la rentabilidad no ha mejorado con los tributos que pago. (ver tabla y gráfico N° 19)
- El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años y el 46,2% menciona que la rentabilidad no ha mejorado los últimos años. (ver tabla y gráfico N° 20)
- El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno y el 23,1% menciona que su empresa si cuenta con control interno. (ver tabla y gráfico N° 21)

- El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno y el 38,5% menciona que si conoce algo referente al control interno. (ver tabla y gráfico N° 22)

- El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa y el 23,1% (3) si 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. (ver tabla y gráfico N° 23)

- **Respecto a los tributos**

- El 61,5% menciona que mejoraría el control interno y el 38,5% menciona que no mejoraría el control interno. (ver tabla y gráfico N° 24)

- El 84,6% menciona que desearía contar con control interno y el 15,4% menciona que no desearía contar con control interno. (ver tabla y gráfico N° 25)

- El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno y el 38,5% menciona que no está dispuesto a ser capacitado en control interno. (ver tabla y gráfico N° 26)

- El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria y el 15,4% si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 27)

- El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos y el 23,1% si cuenta con un personal idóneo

asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. (ver tabla y gráfico N° 28)

- El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día y el 38,5% si presentan los libros de contabilidad al día. (ver tabla y gráfico N° 29)

- El 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE y el 23,1% si conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE (ver tabla y gráfico N° 30)

- El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 46,2% no tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. (ver tabla y gráfico N° 31)

- El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria y el 38,5% los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (ver tabla y gráfico N° 32)

- El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 23,1% menciona que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. (ver tabla y gráfico N° 33)

- El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa y el 46,2% mencionan que si conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (ver tabla y gráfico N° 35)

- El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos y el 38,5% mencionan que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. (ver tabla y gráfico N° 35)
- El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario y el 38,5% mencionan que su empresa no puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. (ver tabla y gráfico N° 36)
- El 15.4 % mencionan que la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría y el 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicasen una auditoría(ver tabla y gráfico N° 37)

## V. CONCLUSIONES

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

- De las micro y pequeñas empresas encuestadas se establece que el 61,5% tienen entre 28 a 37 años de edad.
- El 61,5% de los representantes encuestados son de sexo masculino.
- El 61,5% son convivientes.
- El 76,9% tienen secundaria completa.
- El 76,9% de los representantes de la encuesta tienen entre 6 a 10 años en el rubro.
- El 61,5% de los representantes de la encuesta tienen como objetivo generar ingresos para la familia.
- El 84,6% de las personas encuestadas sí, desearían que a su empresa le practiquen una auditoría.



### **Respecto a la auditoría**

- El 61,5% de las personas encuestadas sí, conoce algo referente a la auditoría.
- De las personas encuestadas sobre si cree que mejoraría su empresa si le practican una auditoría el 61.5% respondieron con un no.
- El 76.9% de las personas encuestadas sí, cree que la auditoría de su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- De las personas encuestadas sí, se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración pública 76.9 % respondieron con un no a la pregunta
- El 38,5% de las micro y pequeñas empresas su financiamiento son de entidades bancarias, el 15,4% de cajas y financiera y el 46,2% no realizan financiamiento.
- El 53,8% de los representantes encuestados su tasa de interés es de 1 al 4%.
- El 30,8% de los representantes encuestados recibió el monto de 1001 a 5000 nuevos soles.

### **Respecto a las finanzas**

- El 30,8% de los representantes encuestados realizan su financiamiento a largo plazo, el 23,1% a corto plazo, y el 46,2% no realizan financiamiento.
- El 23,1% es para capital de trabajo, 15,4% para activos fijos, el 15,4% para mejoramiento y/o ampliación del local y el 46,2% no realizan financiamiento.

- El 38,5% menciona que el financiamiento mejora la rentabilidad, el 15,4% el financiamiento no mejora la rentabilidad y el 46,2% no realizan financiamiento.

### **Respecto a la rentabilidad**

- El 84,6% menciona que la rentabilidad ha mejorado con el control interno.
- El 69,2% menciona que la rentabilidad ha mejorado con los tributos que pago.
- El 53,8% menciona que la rentabilidad ha mejorado los últimos años.
- El 76,9% menciona que su empresa no cuenta con control interno.
- El 61,5% menciona que no conoce algo referente al control interno.
- El 76,9% no revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

### **Respecto a los tributos**

- El 61,5% menciona que mejoraría el control interno.
- El 84,6% menciona que desearía contar con control interno.
- El 61,5% menciona que si está dispuesto a ser capacitado en control interno.
- El 84,6% no se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- El 76,9% no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 61,5% no presentan los libros de contabilidad al día.

- El 76,9% no conoce que obligaciones en materia de impuesto tiene como MYPE.
- El 53,8% si tuvieron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 61,5% los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 76,9% menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 53,8% mencionan que no conocen las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 61,5% mencionan que si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- El 61,5% mencionan que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.
- El 84.6 % mencionan que la rentabilidad de su empresa no mejoraría si le practicara una auditoría.

## 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/>.
- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business.* <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-innigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik , R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. [https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth\\_736170038056](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>.
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: [www.theodinstitute.org](http://www.theodinstitute.org).
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.

- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: [http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO\\_S\\_FINANCIAMIENTO\\_CORILLOCLLA\\_ELESCANO\\_ALFREDO\\_ERIK\\_K.pdf?sequence=1&isAllowed=y](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCO_S_FINANCIAMIENTO_CORILLOCLLA_ELESCANO_ALFREDO_ERIK_K.pdf?sequence=1&isAllowed=y).
- Centty 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>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). *Ética de la investigación*. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). *Metodología de investigación científica*. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de financiamiento*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-financiamiento2.shtml>.

- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o*

*asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.

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

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

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

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

Márquez, N. (2009). El financiamiento para la pequeña y mediana empresa. Lima: [https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS\\_6/Economia/29%20j%20leon.pdf](https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf).

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

- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. Gestión en el Tercer Milenio.
- Medina, L. (2010). Incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Documend.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*.  
Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Ponce. (2016). *Caracterización del financiamiento, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). “Legislación de la MYPE y acceso al financiamiento”. En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.



### **ANEXO N°3: DECLARACIÓN JURADA DE AUTORIA Y SESION DE DERECHOS DE PUBLICACION DE ARTICULO CIENTIFICO**

Yo, **BRUCE LING RENGIFO**, identificado con DNI N°43475567, 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: “Propuestas de mejora de la auditoria, financiamiento, rentabilidad y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de calzado 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 autoplagiada: es decir, no ha sido copiado de algún trabajo de investigación efectuada por mi persona.
- 4) El artículo es inédito, es decir, no ha sido presentado para su publicación en alguna revista científica ni medio de difusión físico o electrónico.
- 5) De identificarse la falta (fraude –datos falsos), plagio (información sin citar a los autores), autoplagio (presentar como nuevo algún trabajo de investigación propio que ya haya sido publicado) piratería (uso ilegal de información ajena) o falsificación (representar falsamente ideas de otros) asumo las consecuencias y sanciones que de mi acción se deriven, sometiéndome a la normatividad vigente de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote.
- 6) Si el artículo fuese aprobado para su publicación cedo mis derechos patrimoniales y otorgo a la la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote la publicación

del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la  
Universidad.

**BRUCE LING RENGIFO**  
**DNI: 43475567**

Pucallpa, agosto del 2019.