

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR

Bach. Sandoval Mires Gissela Mariel

Código ORCID: 0000-0002-0404-2609

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

1. Título de la tesis

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

HOJA DE FIRMA DEL JURADO

Mg. CPCC. MONTOYA TORRES SILVIA VIRGINIA

CODIGO ORCID:0000 0003 0781 3170

Presidente

Mg. CPC. LÓPEZ SOUZA JOSÉ LUIS ALBERTO

CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756

Miembro

Mg. CPC. VILCA RAMÍREZ RUSELLI FERNANDO

CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312

Miembro

Mg. CPCC. ROMEL AREVALO PEREZ

CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629

Asesor

Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria

AGRADECIMIENTO

- A la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, por brindarme una educación de nivel y calidad en la formación de mi profesión.
- A mi asesor Mg. CPCC. Romel Arévalo Pérez, por brindarme los conocimientos actualizados en investigación.
- A los administradores, gerentes, propietarios y todas las personas que contribuyeron a la culminación del presente trabajo de investigación.

DEDICATORIA

Dedico este trabajo principalmente a Dios. Por haberme dado la vida y permitirme el haber llegado hasta este momento tan importante de mi formación académica que fue el que me permitió culminar con éxito esta hermosa etapa de mi vida en la cual pude entender y valorar cada una de las bendiciones con las cuales él me rodea. A mi mamá, porque creyó en mí y me sacó adelante, dándome ejemplos dignos de superación y entrega. A mi Esposo, por su apoyo y animo que me brinda día a día para poder alcanzar nuevas metas tanto profesional como personales Gracias por haber fomentado en mí el deseo de superación y el anhelo de triunfo en la vida y en especial la de mis adorados hijos: Valery Sebastián, Thiago y Ghia que con su comprensión motivación a seguir adelante.

RESUMEN Y ABSTRACT

RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 50 y una muestra de 50 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene entre 18_29 años, Podemos finalizar que, el 80% (40) son de sexo masculino, Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene el grado de Superior no Universitario completa, Podemos finalizar que, el 74% (37) son convivientes, Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio, Podemos finalizar que, el 100% (50) afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas, Podemos finalizar que, el 84% (42) tiene entre sus principales objetivos la maximización de ganancias, Podemos finalizar que, el 68% (34) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Podemos finalizar que, el 76% (38) tiene de 1 a 2 trabajadores, Podemos finalizar que, 100% (50) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el

86% (43) en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas, Podemos finalizar que, 88% (44) puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoria dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol fundamental en los mecanismos de desarrollo, Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que la esencia de la auditoría dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no sucederá si se actúa de manera eficaz, Podemos finalizar que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva, Podemos finalizar que, el 100% (50) que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoria y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar, Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoria dentro de las empresas dedicas al comercio de compra y venta de equipos celulares, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 68% (34) considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados, Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje fundamental que requiere una inspección periódica que garantice la tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas

empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que el personal está calificado para realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz, Podemos finalizar que, el 100% (50) en el proceso de sus evaluaciones rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles, Podemos finalizar que, el 82% (41) no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad, Podemos finalizar que, el 100% (50) ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no han tenido ningún problema en ese aspecto, Podemos finalizar que, el 92% (46) afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de representación y recreativos que permite poder contabilizarlo, Podemos finalizar que, el 100% (50) necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas, Podemos finalizar que, el 100% (50) en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad, Podemos finalizar que, 100% (50) ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo como la compra y venta de equipos celulares, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto, mencionan que solo es

cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar, Podemos finalizar que, el 60% (30) ha pago el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado, Podemos finalizar que, el 68% (34) asevera que solicito más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas, Podemos finalizar que, el 94% (47) realizo el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar, Podemos finalizar que, el 66% (33) al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda; Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 100% (50) teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoría y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas, Podemos finalizar que, el 100% (50) en reflexión con el pago de los tributos ha considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país, Podemos finalizar que, 86% (43) que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la competencia que existe entre otras empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares.

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

ABSTRACT

The objective of this research work was to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national companies in the commercial sector, purchase and sale of cellular equipment of the district of Callería, 2019. The investigation was descriptive, because it only limited itself to describing the main characteristics of the variables under study, to carry out, a population of 50 and a sample of 50 microenterprises were used to whom a questionnaire of 37 questions was applied, using the technique of the survey, obtaining the following results: Regarding entrepreneurs of micro and small businesses; We can conclude that, 70% (35) are between 18_29 years old, We can finalize that, 80% (40) are male, We can conclude that 70% (35) have the degree of complete Non-University Superior, We can finalize that, 74% (37) are living together, We can conclude that, 56% (28) are dedicated only to trade; Regarding the characteristics of micro and small businesses; We can conclude that 56% (28) are dedicated solely to trade, We can conclude that 100% (50) affirm that the constitution of companies is duly supported and in accordance with the policies of creation of micro and small companies , We can conclude that, 84% (42) has among its main objectives the maximization of profits, We can conclude that, 68% (34) is under the tax mype regime, We can conclude that, 76% (38) has from 1 to 2 workers, We can conclude that, 100% (50) mentions that exceeding 75 UIT S / 315,000 consider that it is the approximate amount that they have been able to reach when sales are achieved with customers; Regarding the audit of micro and small businesses; We can finish that, the 86% (43) in the process of their training have managed to consolidate an idea of how important and essential an instrument is within companies, We can conclude that, 88% (44) can ensure that the work performed by the audit within its companies is essential and plays a fundamental

role in the development mechanisms, We can conclude that, 100% (50) has considered that the essence of the audit within the companies can help and warn the possible risks to which they may be subjected in At some point, with this tool this will not happen if you act effectively. We can conclude that, 100% (20) consider that according to the final report issued by the auditor it has allowed him to detect and replace those shortcomings that allowed companies they are truncated in their development, in such a way that it considers that from the corrections they have been increasing their gains in a progressive way, We can finalize that, 100% (50) than the layer level Citation should always be in accordance with the demands that customers demand for the fulfillment of the objectives in which this company is concerned, We can conclude that, 100% (50) consider that it will be very important to receive a training oriented to the advantages that they allows to apply the audit and are granted the necessary tools to improve, We can conclude that, 100% (50) has considered that the results are expected as the progress that the audit is being implemented within the companies engaged in the trade of purchase and sale of cellular equipment, Regarding the taxes of micro and small businesses; We can conclude that, 68% (34) consider that there is a good level of satisfaction with regard to the orientation they have been given at the indicated times, We can conclude that, 100% (50) consider that the review is one of their priorities, since they consider a fundamental gear that requires a periodic inspection that guarantees the tranquility of the representatives of the micro and small companies, We can conclude that, 100% (50) consider that personnel are qualified to perform these functions and that the processes of permanent evaluations they receive guarantee such work that allows to be effective, We can finalize that, 100% (50) in The process of their routine evaluations have been able to verify that the information is complete and up to date, but they consider that we must continue to maintain the

same work system and continue to improve in some weak points. We can conclude that 82% (41) do not have had problems during the process of their statements with the PDT and that the process has been followed normally, We can conclude that, 100% (50) has ensured that it complies with the payment of taxes on the dates established by the tax administration and that they have not had any problem in that aspect, We can conclude that, 92% (46) affirm that they have a tax control dedicated to controlling representation and recreation expenses You can count it, We can conclude that, the 100% (50) necessary to have a clear knowledge of the different infractions and penalties that are stipulated in the tax code, but even more essential is to be able to be updated in these rules, We can conclude that , 100% (50), based on what the representatives responded, believe that compliance with the payment of taxes is stipulated in public policies and we must comply without considering a particular interest more than being able to provide development through our contributions to Our company, We can conclude that, 100% (50) has evaluated that they have a tax planning and consider that it would strategically improve their projects that allow them to establish themselves in a market as competitive as the purchase and sale of cellular equipment, Regarding the finances of micro and small businesses; We can conclude that, 100% (50) consider that the greatest security and guarantee is provided by the banking entities, therefore, they mention that it is only question of finding an entity that fits the type of loan that you want to make, We can conclude that, 60% (30) has paid the 2% monthly that has their view of the representatives consider that it fits their budget expected payment, We can finalize that, 68% (34) asserts that I request more than s / .1000.00 amount considered necessary to make the relevant changes in the companies, We can finalize that, 94% (47) made the contract in a short term considering that it has the solvency and the ability to assume the accounts payable, We

can conclude that, 66% (33) at the time of making the loan considered the conditioning and expansion of the premises to provide a better image of the store; Regarding the profitability of micro and small businesses; We can conclude that, 100% (50) taking into account the aforementioned consider and value the fundamental work performed by the audit and consider that the improvement will be reflected in the process of improvement to which companies are subject, We can conclude that, 100% (50) in reflection with the payment of taxes has considered that it has greatly improved the image of companies committed to major changes in the development of our country, We can conclude that, 86% (43) that finance has improved from the orientation and strategic application of ways of being able to distinguish itself from the competition that exists between other companies, We can conclude that, 100% (50) doing an analysis of the last years have considered that maintaining a stability in the economic profitability of the Companies are very complex, especially when the competitive market for buying and selling cellular equipment.

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

INDICE	Pág.
Título de tesis	ii
Hoja de firma de jurado	iii
Hoja de agradecimiento y/o dedicatoria	iv
Resumen y abstract	v
Índice	xiii
Índice de tablas	xvii
Índice de figuras	xix
I. INTRODUCCIÓN	21
II. REVISIÓN LITERARIA	24
2.1 Planteamiento de la Investigación	24
2.2 Enunciado del Problema	25
2.3 Objetivos de la Investigación	25
2.3.1 Objetivo General	26
2.3.2 Objetivos Específicos	26
2.4 Justificación de la Investigación	26
2.5 Marco Teórico Conceptual	27
2.5.1 Antecedentes	27
2.5.2 Internacional	27

• Auditoría	27
• Tributación	29
• Finanzas	30
• Rentabilidad	33
2.5.3 Nacional	35
• Auditoría	36
• Tributación	36
• Finanzas	37
• Rentabilidad	39
2.5.4 Regional	40
• Auditoría	40
• Tributación	41
• Finanzas	42
• Rentabilidad	43
2.5.5 Local	44
• Auditoría	44
• Tributación	45
• Finanzas	46
• Rentabilidad	47
2.6 Bases Teóricas de la Investigación	49
2.6.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas	49
2.6.2 Teoría de la auditoría	53
2.6.3 Teoría de la tributación	56

2.6.4 Teoría de las finanzas	58
2.6.5 Teoría de la rentabilidad	60
2.7 Marco Conceptual	61
2.7.1 Definición de las micro y pequeñas empresas	61
2.7.2 Definición de la auditoría	64
2.7.3 Definición de la tributación	64
2.7.4 Definición de las finanzas	64
2.7.5 Definición de la rentabilidad	65
III. METODOLOGÍA	65
3.1. Tipo y nivel de investigación	65
3.1.1 Tipo	65
3.1.2 Nivel	65
3.2. Diseño de la investigación	65
3.3 El universo y muestra	67
3.3.1 Población	67
3.3.2 Muestra	67
3.4. Definición y operacionalización de variables e indicadores	67
3.5. Técnica e instrumentos de recolección de datos	74
3.6. Matriz de consistencia	75

3.7 Principios éticos	77
IV. RESULTADOS	79
4.1. Resultados	79
4.2. Análisis de resultados	116
V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	122
Referencias bibliográficas	131
ANEXOS	135
- Carátula	136
- Artículo científico (Resumen y Abstract)	137
- Declaración Jurada del Artículo Científico	174
- Matriz de Consistencia	175
- Instrumentos de Recolección (encuestas)	177
- Tabla de Fiabilidad	186
Base de datos de las encuestas	188

INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS	Pág
Tablas	
Tabla 1 Edad de los representantes de las mypes	79
Tabla 2 Sexo de los representantes de las mypes	80
Tabla 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	81
Tabla 4 Estado civil de los representantes de las mypes	82
Tabla 5 Profesión u ocupación de los representantes de las mypes	83
Tabla 6 Antigüedad de las mypes	84
Tabla 7 Es formalmente constituida las mypes	85
Tabla 8 Objetivo de las mypes	86
Tabla 9 Régimen tributario de las mypes	87
Tabla 10 Número de trabajadores de las mypes	88
Tabla 11 Monto de sus ingresos de las mypes	89
Tabla 12 Se conoce sobre la auditoría	90
Tabla 13 Cuenta con auditoría	91
Tabla 14 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	92
Tabla 15 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	93
Tabla 16 Nivel de capacitación para sus colaboradores	94
Tabla 17 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	95
Tabla 18 Has notado mejoras en la auditoría	96
Tabla 19 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	97
Tabla 20 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	98
Tabla 21 Cuenta con un personal idóneo asignado	99
Tabla 22 Están los libros de contabilidad al día	100
Tabla 23 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	101

Tabla 24 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	102
Tabla 25 Cuentan con un proceso de control tributario	103
Tabla 26 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	104
Tabla 27 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	105
Tabla 28 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	106
Tabla 29 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	107
Tabla 30 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	108
Tabla 31 Monto del crédito solicitado	109
Tabla 32 Tiempo del crédito que solicitó	110
Tabla 33 El crédito financiero ha sido invertido	111
Tabla 34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria	112
Tabla 35 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	113
Tabla 36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	114
Tabla 37 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	115

Figuras	Pág
Figura 1 Edad de los representantes de las mypes	79
Figura 2 Sexo de los representantes de las mypes	80
Figura 3 Grado de instrucción de los representantes de las mypes	81
Figura 4 Estado civil de los representantes de las mypes	82
Figura 5 Profesión u ocupación de los representantes de las mypes	83
Figura 6 Antigüedad de las mypes	84
Figura 7 Es formalmente constituida las mypes	85
Figura 8 Objetivo de las mypes	86
Figura 9 Régimen tributario de las mypes	87
Figura 10 Número de trabajadores de las mypes	88
Figura 11 Monto de sus ingresos de las mypes	89
Figura 12 Se conoce sobre la auditoría	90
Figura 13 Cuenta con auditoría	91
Figura 14 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	92
Figura 15 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	93
Figura 16 Nivel de capacitación para sus colaboradores	94
Figura 17 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	95
Figura 18 Has notado mejorías en la auditoría	96
Figura 19 Se siente satisfecho con la orientación que les brindan	97
Figura 20 Se revisan y controlan los libros y documentos contables	98
Figura 21 Cuenta con un personal idóneo asignado	99
Figura 22 Están los libros de contabilidad al día	100
Figura 23 Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	101
Figura 24 Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	102

Figura 25 Cuentan con un proceso de control tributario	103
Figura 26 Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias	104
Figura 27 Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	105
Figura 28 Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	106
Figura 29 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	107
Figura 30 Qué tasa de interés por el prestamos pagas	108
Figura 31 Monto del crédito solicitado	109
Figura 32 Tiempo del crédito que solicitó	110
Figura 33 El crédito financiero ha sido invertido	111
Figura 34 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria	112
Figura 35 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	113
Figura 36 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	114
Figura 37 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	115

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Avolio (2017), para cumplir de manera exitosa la auditoría de una empresa, es muy importante conocer las normas contables y el registro contable; la legislación peruana define una auditoría, 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.

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 inmigraciones que empezaron a llegar del interior del país.

Echaiz (1997), 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.

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).

Finanzas

Para Carbajal (2012), 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

El Comercio (2016), menciona que “Cuando se implementó la Ley del Impuesto Selectivo al Consumo hubo una subida de precios, lo cual hizo que el mercado cayera. (Después) hubo una recuperación debido a que durante el 2015 el mercado de bebidas alcohólicas fue muy agresivo en precios para empezar a recuperar volúmenes. Durante ese año 2015 se evolucionó de manera positiva sobre todo por categorías como whisky y ron”.

“Lo mismo sucede con el mercado informal. El mercado informal debe estar en niveles similares porque finalmente el ‘gap’ de precios que hay entre el mercado formal y el informal sigue siendo grande, entonces se sigue manteniendo un porcentaje que debe estar entre el 30% y 35% de toda la industria, sobre todo en las (bebidas) espirituosas”.

"No olvidemos que, en la primera mitad de 2017, El Niño Costero afectó negativamente a la industria, pero en la segunda mitad del año tuvo una recuperación debido a que nuestra selección confirmó las excelentes noticias de su clasificación, la misma que también podría impulsar el crecimiento proyectado para este año".

"El bajo ratio está influenciado por los altos niveles de alcohol informal que se consumen en el país que, según la consultora Euromonitor, se estima que está por encima del 30%, siendo la cifra más alta de toda América".

"El Perú es un país con una destacada cultura de celebración en donde las bebidas alcohólicas juegan un importante papel. Esta cultura de celebración es transversal a lo largo de todos los niveles socioeconómicos y, afortunadamente, el Perú cuenta con una gran industria formal capaz de ofertar una amplia gama de alternativas, tanto de categorías y sabores como de precios a favor de los consumidores".

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1 Planteamiento de la investigación

Caracterización del problema

Si bien es entendido en el distrito de Callería, las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares, no cuentan con un planeamiento tributario, financiero y rentable que les permita la mejora de la toma de decisiones correctas dentro de las empresas, causa de ello es el desconocimiento de aspectos importantes que son considerados en muchas empresas a nivel mundial.

Por tal motivo la intención es dar a conocer las diferentes teorías para que las empresas dedicadas al rubro de boticas se vean involucradas en futuros problemas económicos internos y externos tales como: los accionistas, entidades bancarias, SUNAT, clientes y los proveedores.

Por tal motivo, es importante conocer desde la base de las variables en estudio, de tal manera hoy en día las mypes dedicadas al compra y venta de este rubro se ha incrementado considerablemente teniendo en cuenta de

la importancia vital que tienen hoy en día la comunicación con los celulares.

Las mypes también han aumentado el uso a través de otras herramientas, tales como las redes sociales e internet lo que le ha permitido reducir costos o la misma contratación de algún otro servicio, según (ENE) hoy en día el uso del internet en empresas aumento de 49.6% a 63.7% lo cual también nos permitió conocer que dentro del total el 6.4% lo utiliza netamente para fines empresariales, lo que nos indica que aún falta generar un mayor impulso en el uso de estos equipos electrónicos y que a su vez no se le he está dando el uso adecuado dentro de las empresas.

En ese sentido el programa PRODUCE viene impulsando factores que les limiten a las empresas en el proceso de su desarrollo y lo viene realizando a través de la ley 30818 de tal manera les permita formalizar la actividad laboral e incrementar las oportunidades de empleo, de esta forma también permitirá diagnosticar e identificar las necesidades de las mypes a su vez ofrecer servicios para que sus ventas crezcan al igual que su productividad.

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

2.2 Enunciado del problema:

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

2.3. Objetivos de la Investigación

2.3.1. Objetivo general:

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

2.3.2. Objetivos específicos:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.

2.4 Justificación de la investigación

La presente investigación buscó dar a conocer la importancia de las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y

venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019; es decir, se obtuvo porcentajes estadísticos actuales y concretos de acuerdo al sector y distrito de las mypes en mención.

Por lo tanto en esta investigación se aportó información nueva de la realidad que viven hoy en día las empresas de compra y venta de equipos, de las necesidades de información que aún son escasas, de la falta de auditorías para un mejor control y manejo del sistema de organización así como la tributación, sus finanzas y cuan rentables son a la fecha, esto también nos involucra como estudiantes en diversas situaciones que atraviesa las mypes dentro del contexto estudiado.

Finalmente, desde cierto punto de vista analítico, nos permitió contar con una base de hechos estadísticos precisamente de la auditoría, tributo, finanzas y rentabilidad de las empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019. Asimismo, los siguientes resultados que se obtengan fue un aporte como un cimiento para futuras investigaciones que permitan tomar como muestra la información obtenida.

2.5 MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL

2.5.1 Antecedentes

2.5.2 Antecedentes Internacionales

- **Auditoría**

Villarán (2008), las MYPES, en el país, han adquirido al pasar el tiempo en nuestro país; una mayor importancia; debido a que de los 3 millones 229 mil 197 empresas; 3 millones 217 mil 479 o el 99.64%,

son MYPES; las cuales absorben el 62.1% de la PEA nacional estimada para el mismo año.

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

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

Por otro lado, del análisis realizado al sector de la micro y pequeña empresa, en nuestra región, podemos señalar que, en base a diversos estudios, se ha determinado que el número de MYPES, en nuestra Región pasó de 63 348 PYMEs o MYPES, en el año 1999, a 72 915 PYMEs, estimadas para el año 2002, siendo mi estimación que para el presente año el número de MYPES, sería de 111 mil 191 MYPES aproximadamente.

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

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

• **Tributación**

Valls (2016), de acuerdo a su publicación: “El cliente como centro de las estrategias financieras digitales”. Enseña que, la modernidad disruptiva implica hacer los servicios que el cliente necesite en el presente o en el futuro. «Es empezar a pensar de manera diferente y mantener al cliente en el centro de la innovación», explicó”.
Par 1.

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

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

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

• Finanzas

Gerrero & Portillo & Denny (2010), en su tesis denominado “sistema de control interno con base al enfoque coso para la alcaldía municipal de san sebastián, departamento de San Vicente, para implementarse en el año 2010”.”, explica: las Alcaldías juegan un papel importante en el desarrollo local de cada municipio, ya que

generan beneficios a la comunidad en la medida que satisfacen sus necesidades, su función principal es la de promover y fomentar el desarrollo local, y para lograrlo necesitan contar con una eficiente administración.

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

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

Prieto & Gutiérrez (2015), en su tesis de grado titulado “*investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero*”, en la Universidad Distrital Francisco José De Caldas, concluyen que mediante la investigación de mercados, la bebida alcohólica que prefieren consumir las personas, es la cerveza con un 52.51% de la población a investigada, la población investigada fue

población flotante, que se reúne en lugares y no estacionaria en el sector representado un universo de 750.000 personas con edades entre los 18 años hasta los 54 que nos representó la población encuestada, donde las personas con edades entre 19 y 24 años representan mayoritariamente consumen son el 68% de la población flotante, a las cuales se va direccionar el producto al tener una apertura de mercado del 68% de la población que si pagaría y consumirían un producto con un diseño nuevo o mejorado.

Dentro de los factores más influyentes a la hora de adquirir y consumir una bebida alcohólica, el aspecto más importante es el lugar y la ubicación de consumo y la relación de la población con el lugar con 28.05% del mercado, seguido con el precio con un 26.61% y el sabor con 20.86%. Los temas de diseño fueron basados en variables y herramientas de diseño, donde necesitaba recabar información de forma cuantitativa sobre el precio y la inversión hecha en el consumo, las preferencias representada en cantidad, y por otra parte el juicio de valor que tenían las personas sobre la conciencia de marca, sabor, lugar y razones del consumo. La combinación de factores relacionadas hacia las condiciones económicas, como la estratificación influyen naturalmente sobre el consumo, que las condiciones se divide entre tangible y proyectada donde los productos que fomentan las relaciones sociales como el licor, y en este caso la cerveza, representa un consumo relevante, de gran capacidad con más del 90% de presencia de ventas en consumo de alcohol,

Según el resultado de la investigación de mercados los factores tales como, el ambiente de consumo, empaque del producto, actividades durante el consumo. Crean un consumo de la cerveza con ventas muy importantes. Proyectadas 79 según la investigación de mercados en \$507.000.000 en consumo mínimo de unidad por persona. El diseño basado en este análisis hecho a través de la investigación del mercado, nos da un grado de viabilidad en ventas proyectadas de \$515.541.000 en consumo mínimo de unidad por persona, en una demanda proyectada en 264.380 personas, con un valor estándar de \$1.950 por unidad de cerveza, en una presentación de 500 ml.

- **Rentabilidad**

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

empresa, por ende, afectan directamente el giro del negocio, es por ello que la empresa poco a poco va perdiendo la capacidad de adquisición de productos, porque todas las empresas necesitan liquidez para sobrellevar sus actividades normales, dar crecimiento a la organización y aumentar las plazas de empleo para la ciudadanía.

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

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

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

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

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

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

la reducción de la pobreza, siendo muy importante cualquier trabajo realizado en pro del mejoramiento de la situación que actualmente enfrentan.

2.5.3 Antecedentes Nacionales

• Auditoría

Rueda (2007), en su tesis “Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales” para optar el Grado de Maestro en Auditoría Integral en la Universidad Nacional Federico Villarreal – Perú, indicó que este trabajo tuvo como objetivo establecer mediante la reingeniería de procesos de la auditoría interna, los mecanismos de control más eficaces que faciliten la optimización de la gestión de servicios municipales. La importancia estuvo en la proposición de un cambio profundo en la actividad de auditoría interna y en todos los recursos con los cuales opera, con el propósito de velar que los servicios municipales hacia los contribuyentes de la ciudad sean económicos, eficientes y eficaces.

• 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**

Por otro lado Barajas & Hunt (2013), en su libro titulado Las finanzas como instrumento de gestión de las pymes mencionan que el núcleo o la razón de ser de los negocios no son las finanzas. Un negocio

se compone de un producto y/o un servicio que cumplen una finalidad para sus clientes. Un buen producto, con una buena red de ventas y distribución, es la base de un buen negocio. Sin embargo, aunque las finanzas no hacen a un negocio, no es menos cierto que los negocios no pueden progresar sin atender a las finanzas. ¿A qué nos referimos con esta afirmación? Pues, básicamente, a que las finanzas son el mejor instrumento que tenemos en la vida empresarial para evaluar y poner racionalidad a cualquier negocio, de forma que las buenas ideas se conviertan en negocios sostenibles a largo plazo, que generen un dividendo adecuado a los accionistas, si son empresas con ánimo de lucro, o que permitan seguir invirtiendo y creciendo, si son organizaciones con vocación social. Si no se cumplen estos dos requisitos, los negocios simplemente mueren.

Hoy en día estas diferencias se han reducido notablemente. Principalmente en los tres primeros factores: la capacidad de incorporar a personas con talento, la posibilidad de aplicar técnicas avanzadas de gestión y la capacidad informática. En el pasado, la opción de formarse en una escuela de negocios estaba al alcance de unos pocos privilegiados, pero ya se está extendiendo notablemente y hoy en España o la mayoría de países de América tenemos escuelas que pueden competir con las mejores del mundo. Por lo tanto, tenemos personas cualificadas para operar con las técnicas más adelantadas de gestión. Respecto a la capacidad informática, hoy en día, cualquier empresa del tamaño que sea, tiene a su alcance tanta capacidad de almacenamiento, procesado y transmisión de datos como necesite. Y esa capacidad crece

cada año, a la vez que reduce su coste. Por tales motivos, gestionar un negocio de forma profesional y tecnificada, y competir en un mercado global es sólo una cuestión de voluntad. Este manual pretende ser una ayuda a propietarios y gestores de empresas, para que reflexionen sobre hasta qué punto están aplicando una gestión profesionalizada y tecnificada en su empresa, concretamente en el ámbito de las finanzas.

• **Rentabilidad**

Egusquiza (2015), en su investigación titulada: El objetivo logrado en el presente trabajo de investigación consistió en: Determinar la auditoría financiera y rentabilidad en la empresa Grupo Ortiz Huaraz en el 2014. El diseño de investigación fue descriptivo simple no experimental y transversal; con una población muestral de 36 directivos y trabajadores de Pyme Grupo Ortiz; la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento fue el cuestionario estructurado y los principios éticos de la investigación. Resultados: el 78% afirmaron que el auditor dio una opinión sobre la razonabilidad de la situación financiera de la empresa, el 89% opinaron que el auditor reviso los estados financieros, el 73% afirmaron que la auditoría financiero fue objetiva, el 81% opinaron que la auditoría financiera debe ser sistemática, el 92% opinaron que la auditoría financiera debe ser realizado por profesionales especializados, el 78% indicaron que la opinión sobre la auditoría financiera debe ser decisoria, el 89% que dijeron debe ser bien planificada, el 78% que opinaron la empresa realizó una inversión intensiva, el 81% afirmaron que la empresa utiliza la productividad como estrategias de

rentabilidad, el 72% afirmaron que los nuevos productos se diferencian de sus competidores, el 78% indicaron que la empresa ofrece calidad de producto o servicio, el 69% afirmaron que la empresa obtuvo rentabilidad económica y el 67% también la empresa obtuvo rentabilidad financiera. Conclusiones: Queda determinada que la auditoría financiera incide directamente en la rentabilidad en la empresa Grupo Ortiz Huaraz en el 2014; con base a los resultados obtenidos de la muestra de estudio en la presente investigación y las propuestas teóricas planteadas por los investigadores en los antecedentes y bases teóricas; que han sido corroborados en las conclusiones.

2.5.4 Antecedentes Regionales

- **Auditoría**

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

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

• **Tributación**

Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017” concluyó: La investigación es cualitativa, se usó la metodología de diseño no experimental, descriptivo, bibliográfico, documental y de caso. La técnica aplicada ha sido la entrevista, encuesta, y observación directa. El recojo de información se realizó usando de la revisión bibliográfica y documental, para la recolección de información se utilizó como instrumento un cuestionario pre estructurado con preguntas cerradas relacionadas a la investigación, el cuál fue aplicado al representante legal de la empresa en estudio, obteniendo como principales resultados: Respecto a la bibliografía de Fossa (2017) concluye que el escaso conocimiento respecto a las sanciones tributarias da lugar a que el o los empresarios prefiera evadir tributos sin tener en cuenta las consecuencias, las cuales pueden ser el cierre temporal o total de su hospedaje o que se le aplique una multa, además de que al evadir tributos estarían cometiendo un delito con pena privativa de la libertad, tanto así que SUNAT debe realizar operativos

de control de fiscalización con más frecuencia por la zona de Amazonía, de tal manera que haya más formalización y conciencia tributaria. Según señala la nota de prensa publicada por SUNAT(2011), respecto a los controles de fiscalización que realizó en la Región Amazónica, la cual tuvo como resultado en su verificación que los establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT, y no contaban con registro de huésped. Respecto a los Gavilanes Hotel cuenta con un contador externo encargado de la liquidación de sus impuestos mensuales, la empresa en el año 2017 no ha sido sujeto de fiscalización por parte de SUNAT. La empresa en estudio presta servicio de alojamiento, está inscrita al Régimen General de Renta, afecta a los tributos del gobierno central y local. Se encuentra exonerado del IGV según Ley 27037 Ley de Promoción de la Inversión en la Amazonía.

- **Finanzas**

Vásquez (2011), la presente investigación tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro venta de muebles de estilo de madera de la ciudad de Pucallpa, periodo 2009-2010. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió a una población muestral de 5 Mypes, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; así como, el 100% son de sexo masculino y el 40% tiene grado de instrucción secundaria completa. Así

mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 60% tienen más de tres años en el rubro empresarial; el 60% posee dos trabajadores permanentes y el 60% tienen un trabajador eventual. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 100% de encuestados recibieron financiamiento de entidades bancarias y usureros y el 50% que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en mejoramiento y ampliación de local. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 67% manifestó que su personal sí recibió capacitación; el 100% de los representantes legales encuestados dijeron que la capacitación sí es una inversión. Respecto a la rentabilidad: El 100% de los representantes legales encuestados manifestaron que el financiamiento no mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% manifestó que la rentabilidad de sus empresas no mejoró en los dos últimos años.

• **Rentabilidad**

Montoya (2017), la investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro transporte fluvial, del distrito de Masisea, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 micro y pequeñas empresas (Mypes) a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 93% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre

los 26 a 60 años; el 100% son del sexo masculino; el 73% tiene secundaria. El 86% tienen entre tres a más de siete años en el rubro empresarial; el 100% posee trabajadores permanentes y eventuales; el 100% se constituyó para obtener ganancia. El 67% recibe financiamiento de terceros, siendo estas de entidades bancarias; el 100% de los créditos fueron a largo plazo; el 100% de los créditos fueron invertidos en activos fijos. El 100% no precisa si recibió capacitación al acceder a un crédito; del 100% personal fue capacitado; el 100% considera a la capacitación como una inversión y relevante; el 66% su personal se capacitó en temas de primeros auxilios y seguridad en el trabajo. Finalmente, el 67% manifiesta que el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% considera que la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial y son más rentables en estos últimos años.

2.5.5 Antecedentes Locales

- **Auditoría**

Gálvez (2017), en su obra “Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016”, cuyo objetivo general fue: Describir las principales características del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los

representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 67% son del sexo femenino, el 60% tienen grado de instrucción secundaria y la ocupación que predomina con 53% es empleado.

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

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

• **Tributación**

Hoyos (2017), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de autopartes, del distrito de Callería, 2017. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no

experimental- transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 Micro y pequeñas empresas a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas cerradas, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: La mayoría son adultos y tienen más de 26 años, siendo el 60% son mujeres, el 70% son informales y no cuentan con trabajadores permanentes ni eventuales; las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y el 80% del financiamiento recibido lo utilizaron como capital de trabajo. En cuanto a la capacitación, las Mypes encuestadas no recibieron capacitación ni mucho menos capacitan a su personal, sin embargo, consideran a la capacitación como una inversión y relevante para su empresa. En cuanto a la rentabilidad las Mypes encuestadas considera que su rentabilidad ha mejorado. Finalmente, la mayoría de las Mypes encuestadas obtienen financiamiento del sistema no bancario y no se capacitan ni capacitan a su personal, tanto el financiamiento y la capacitación influyó para que obtengan rentabilidad.

- **Finanzas**

Inga (2011), La presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio - rubro ferreterías al por menor del distrito de Callería. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se escogió una muestra poblacional de 8 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 25 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta,

obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: De los empresarios encuestados manifestaron que: el 88% su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 63% son del sexo femenino y el 38% tienen instrucción secundaria completa. Así mismo, del 100% de las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: El 50% tiene más de tres años en el rubro empresarial; el 88% poseen más de tres trabajadores permanentes y el 75% manifestó que no posee ningún trabajador eventual dentro de su negocio. Respecto al financiamiento: Los empresarios encuestados manifestaron que: el 50% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue mediante entidades bancarias; el 100% que recibieron créditos en los años 2009 y 2010 lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: Los empresarios encuestados manifestaron que: El 50% manifestó que no recibió ninguna capacitación, el 75% manifestó que su personal no ha recibido capacitación y el 100% si considera que la capacitación sea una inversión para sus negocios. Respecto a la rentabilidad: El 50% manifestó que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de sus empresas y el 100% de los representantes legales encuestados manifestó que la capacitación si mejoró la rentabilidad

- **Rentabilidad**

Tello (2017), en su trabajo de investigación tuvo como objetivo general, determinar y describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos de del distrito de Callería, 2017. La investigación fue

descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 67 y una muestra de 65 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 32 preguntas, manejando la técnica de la encuesta, consiguiendo los siguientes resultados: Con Respecto a los empresarios. De las microempresas encuestadas se establece que el 75,4% (49) de los representantes de las micro empresas tienen de 46 a 55 años. El 70,8% (46) de los representantes encuestados son del sexo. El 40% (26) de los microempresarios encuestados se encuentran con estudios secundarios completos; el 40% (26) superior no universitaria completa. El 58,5% (38) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de casados. El 41,5% (27) de los de los representantes no presentan profesión alguna. El 38,5% (25) de los de los representantes son administradores. Respecto a las características de las microempresas. El 35,4% (23) de los representantes de la empresa tienen entre 11 a 15 años en el rubro. El 47,7% (31) de las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores permanentes. El 49,2% (32) de las empresas tienen de 4 a 7 trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento. El 86,2% (56) de las microempresas han sido financiados por terceros. El 81,5% (53) de las microempresas realizan financiamiento bancario. El 63,1% (41) de las microempresas no tienen conocimiento de los interés. El 81,5% (53) de las microempresas opinan que las entidades bancarias otorgaron mayores facilidades. El 55,4% (36) de las microempresas solicito dos veces créditos en el año 2016. El 86,2 % (56) de las microempresas se les otorgaron el préstamo solicitado el año 2016. El 52,3% (34) de las microempresas, les otorgaron créditos a corto plazo.

El 86,2 % (56) de las microempresas se les otorgaron el monto solicitado. Respecto a la capacitación. El 92,3% (60) de los representantes de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en el crédito otorgado. El 89,2% (58) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa no recibieron capacitación en los últimos dos años. El 10,8% (7) recibieron capacitación en Marketing y el 10,8% (7) recibieron capacitación en administración en recursos humanos. El 69,2% (45) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación es una inversión. El 66,2% (43) de los trabajadores creen que la capacitación es relevante para las micro y pequeñas empresas. Respecto a la rentabilidad. El 67,7% (44) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que el financiamiento mejora la rentabilidad. El 69,2% (45) de los trabajadores de la micro y pequeña empresa creen que la capacitación mejora la rentabilidad. El 60% (39) de las micro y pequeñas empresas mejoró su rentabilidad los últimos dos años. El 63,1% (41) de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el en capital de trabajo.

2.6 Bases Teóricas de la investigación

2.6.1 Teoría de las micro y pequeñas empresas

Huanca (2018), recalca que según la Ley N° 28015 Ley De Promoción Y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa (Promulgada El 3 de Julio Del 2003) la definición de Micro y Pequeña Empresa “es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto

desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. Cuando esta Ley se hace mención a la sigla MYPE, se está refiriendo a las Micro y Pequeñas Empresas, las cuales no obstante tener tamaños y características propias, tienen igual tratamiento en la presente Ley, con excepción al régimen laboral que es de aplicación para las Microempresas.

En el artículo Art. 3° se menciona las características MYPE donde anteriormente se le consideraba. Las MYPE deben reunir las siguientes características concurrentes:

Según el número total de trabajadores abarcara de uno (1) hasta 10 trabajadores inclusive. La pequeña empresa abarca de uno (1) hasta 50 trabajadores inclusive.

Según el nivel de ventas anuales la microempresa hasta el monto máximo de 150 Unidades Impositivas Tributarias <UIT> la pequeña empresa partir de monto máximo señalado para las microempresas y hasta 850 Unidades Impositivas Tributarias - <UIT> .

Huancabamba hace mención que el 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial”. Este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y el desarrollo de las micro, pequeñas y medianas empresas (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que está la actual “Ley MYPE” D.S. N° 007-2008-TR. “Texto Único Ordenado de la Ley de

Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente”

Esta nueva ley cambio los criterios de clasificación para las Micro y pequeñas y Medianas empresas de la siguiente manera: Las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL), pueden acogerse al Nuevo RUS “Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado” siempre que cumplan los requisitos establecidos por dicha norma. También se trasladó la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE).

Castillo (2016), cita según el artículo 4° de la Ley. MYPE, establece el concepto de. la Micro y Pequeña Empresa. A la letra dice: “La Micro y Pequeña. Empresa es la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, , bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”. .Por empresa, según el Glosario del Reglamento de la. Ley MYPE, se entiende: “Unidad económica generadora de rentas de tercera categoría conforme a la Ley del Impuesto a la Renta, con una finalidad lucrativa”. Entonces, una persona natural con negocio, también. Llamada empresa unipersonal, o una persona jurídica, como la EIRL, la sociedad civil, la sociedad colectiva, la sociedad de responsabilidad limitada, la sociedad anónima, la sociedad anónima abierta y la sociedad anónima cerrada, entre otros, pueden calificar como una MYPE. Por el contrario, una persona natural sin negocio, una asociación, una fundación, una

institución pública, una institución religiosa, el gobierno nacional, regional o local, una misión diplomática, un organismo internacional, un colegio profesional y un comité inscrito, entre otros, no podrían calificar como una MYPE. Castillo indica también en su blog personal que como sabemos la micro y pequeña empresa juega un papel preeminente 11 en el desarrollo social y económico de nuestro país, al ser la mayor fuente generadora de empleo y un importante agente dinamizador del mercado. Ahora bien, en un escenario donde la dificultad de acceso al empleo formal y la precariedad del mismo son problemas serios y de larga data que requieren soluciones duraderas. En efecto, la legislación laboral es uno de los instrumentos de promoción del empleo y de la MYPE que tiene el Estado. Por ello, dentro del marco normativo promotor de la MYPE se ha establecido un Régimen Laboral Especial para este sector económico, a fin de que los sobrecostos laborales, los costos de transacción y la carga tributaria no frenen su formalización y crecimiento. Cabe señalar que la Ley N° 30056 publicado el (02 – 07 - 2013), Ley que modifica diversas. leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, en su artículo 10º, modificó la denominación. del “Texto Único Ordenado de la Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y del Acceso al Empleo Decente, Ley MYPE”, aprobado por Decreto Supremo N° 007-2008-TR, por la siguiente: “Texto Único Ordenado de la Ley de Impulso al Desarrollo Productivo y al Crecimiento Empresarial”. Además, el artículo 11º de la citada Ley modificó los

artículos 1°, 5°, 14° y 42° del Decreto Supremo N° 007 - 2008 - TR, referidos al objeto de la Ley, las características 12 de las micro, pequeñas y medianas empresas, la promoción de la iniciativa privada y la naturaleza y permanencia en el RLE de la MYPE, respectivamente. Por su parte, Castillo señala según el artículo 2° del Reglamento de la Ley MYPE especifica las reglas para el cómputo del número de trabajadores, detalla qué se entiende por el nivel de ventas anuales tratándose de contribuyentes comprendidos en el Régimen General del Impuesto a la Renta, el RER y el Nuevo RUS, respectivamente y, asimismo, precisa que se entiende por conductor de la microempresa a la persona natural que dirige una microempresa no constituida como persona jurídica o que es titular de una microempresa constituida como una EIRL y que, además, cuenta con, al menos, un trabajador. Dicho en otros términos, el conductor de la microempresa es un “trabajador que da trabajo” en el marco de las empresas familiares de subsistencia o “autoempleo”.

2.6.2 Teoría de la auditoría

Riquelme (2017), induce que cualquier empresa indiferentemente de su tamaño necesita la implementación de métodos de auditoría, cuyo principal objetivo es alcanzar la transparencia financiera y económica de la empresa frente a la sociedad. Toda auditoría concluye con la elaboración y presentación de un documento, en el cual se recogen los resultados 14 de la misma y que servirá de referencia a terceros agentes, bien sean integrantes de la empresa o a algún organismo oficial.

Tipo de auditoría

- Según el origen:
 - Externa
 - Interna
- Según el área donde se hace:
 - Auditoría financiera
 - Auditoría administrativa
 - Auditoría operacional
 - Auditoría gubernamental
 - Auditoría integral
 - Auditoría de sistemas
 - Auditoría Contable
- Por área de especialidad
 - Auditoría Fiscal
 - Auditoría Laboral
 - Auditoría Ambiental
 - Auditoría Médica
 - Auditoría social
 - Auditoría a Inventario
 - Auditoría a Caja

Florian (s/f), menciona que la auditoría es tan antigua como la humanidad y tiene su origen en la práctica de la contabilidad, teniendo en cuenta el acelerado proceso evolutivo del mundo y que en el común de las personas existe una gran distorsión sobre el origen, evolución y conceptualización de la Auditoría, lo cual se hace necesario explorar su origen y concepto. 13 La página web Tributos.net (s/f), publica que la

auditoría es el proceso que se lleva a cabo gracias a la información financiera que proporciona la empresa para ser revisada y analizada, indagando sobre su cumplimiento con las normas nacionales, así como el cumplimiento del pago de los distintos impuestos, dependiendo del tipo de actividad económica que efectúe la empresa.

La página web Debitoor (s/f), publica que la auditoría juega un papel muy importante en una empresa: ya que refleja su imagen contable. En primer lugar, una empresa tiene que demostrar que el uso de sus recursos es eficiente, dado que hay personas que dependen de la actividad que realiza (por ejemplo, acreedores o sus propios trabajadores). En segundo lugar, las empresas tienen que hacer frente a todas las regulaciones legales como el pago de impuestos (Impuesto sobre Sociedades) de una manera fiel. Por último, la auditoría implica dar confianza a futuros acreedores que la empresa pueda tener.

Naturaleza de la auditoría

La auditoría, es una de las aplicaciones de los principios científicos de la contabilidad, basada en la verificación de los registros patrimoniales de las haciendas, para observar su exactitud; no obstante, este no es el único objetivo. La naturaleza se refiere al tipo de pruebas a realizar (procedimientos de control o de cumplimiento, procedimientos analíticos y procedimientos sustantivos) requeridos para reducir el riesgo de auditoría a un nivel aceptable.

Objetivo de la auditoría

De acuerdo a la anterior conceptualización, el objetivo principal de una Auditoría es la emisión de un diagnóstico sobre un sistema de

información empresarial, que permita tomar decisiones sobre el mismo. Estas decisiones pueden ser de diferentes tipos respecto al área examinada y al usuario del dictamen o diagnóstico.

En la conceptualización tradicional los objetivos de la auditoría eran tres:

- Descubrir fraudes
- Descubrir errores de principio
- Descubrir errores técnicos
- Características de la auditoría

Hace referencia a la característica de imparcialidad que toda auditoría debe tener. Debe prevalecer el juicio crítico del auditor quien deberá expresarse con formalidad y llevar a cabo los pasos necesarios para cumplir con el objetivo de la auditoría.

2.6.3 Teoría tributación

By (2017), certifica que “La obligación tributaria, que es de derecho público, es el vínculo entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, que tiene por objeto el cumplimiento de la prestación tributaria, siendo exigible coactivamente”.

Conforme con el Código Tributario, la obligación tributaria es el nexo o vínculo existente entre el acreedor y el deudor tributario, establecido por ley, con la finalidad de dar cumplimiento a la prestación tributaria, exigible coactivamente.

De acuerdo con lo anterior, el fin principal de la obligación tributaria es la obligación de pagar tributos, entendidos como las prestaciones en dinero que el Estado exige en ejercicio de su poder de

imperio, en virtud de una ley, para el cubrimiento de los gastos que demanda el cumplimiento de sus fines.

Limitación espacial; el sistema tributario debe estudiarse en relación a un país concreto. Pueden existir sistemas tributarios semejantes en varios países, pero siempre existen peculiaridades nacionales. Cada conjunto de tributos es el resultado de las instituciones jurídicas y políticas de un país, de su estructura social, de la magnitud de sus recursos, de la forma de distribución de ingresos, de su sistema económico, etc.

Limitación temporal; debe limitarse el estudio de un sistema tributario a una época circunscrita. La evolución social y económica general necesita la adecuación de las normas legales. Se dice con razón que el derecho debe seguir a la vida, ya que de lo contrario se convierte en algo hueco y carente de significado humano. En alto grado, las normas tributarias se distinguen por su multiplicidad, variabilidad e inestabilidad. Es necesario, por lo tanto, dar estudios relativos al sistema tributario un contenido temporal completo.

Yacolca (2010), en su blog personal sostiene que desde la invasión española trajo una serie de cambios en las relaciones sociales y de producción del Tawantinsuyo. Dentro de este conjunto de cambios se instituyó la obligación de pagar tributos por parte de la población nativa a los conquistadores. Se precisaron los medios que se utilizarían, para recaudar los tributos indígenas, además se señalaron las obligaciones tributarias existentes para las demás castas del virreinato. Asimismo se formó la institución que administró los tributos

recaudados. La forma de tributar en el contexto occidental tuvo características propias. El tributo consistió en la entrega de una parte de la producción personal o comunitaria al Estado, cuyo fundamento se sustentaba en un orden legal o jurídico. Fue trastocada la relación que existió en la época prehispánica en la que la entrega de bienes o fuerza de trabajo se sustentaba en los lazos de parentesco que fueron el fundamento de la reciprocidad. La nueva forma de tributación se organizó en base a las ordenanzas y los mandatos del rey, de acuerdo a tasas o regímenes establecidos.

2.6.4 Teoría de las finanzas

Maestre (2015), índice que las finanzas son parte de la economía que se encarga de la gestión y optimización de los flujos de dinero relacionados con las inversiones, la financiación, la entrada por los cobros y la salida por los pagos. Entre los principales objetivos que tienen las finanzas está el de maximizar el valor de la empresa y garantizar que se pueden atender todos los compromisos en la salida de dinero de la empresa, es decir, los pagos. Para conseguir estos objetivos marcados, el responsable de finanzas de la empresa debe evaluar de manera continua las mejores inversiones y la financiación a menor coste.

Finanzas públicas, corporativas y personales

- **Finanzas corporativas:** Gestipolis (s/f) mencionan que las finanzas corporativas es aquella que se concentran en las determinaciones monetarias que hacen las entidades empresariales y en los instrumentos y análisis utilizados para las tomar esas decisiones. Por la cual el

principal objetivo de las finanzas corporativas es incrementar el valor de las acciones para los accionistas.

- **Finanzas personales:** Roldán (s/f) sustenta que las finanzas personales tratan de la aplicación de los principios de las finanzas en la gestión de los recursos de un individuo o familia. Las finanzas personales se ocupan de cómo los individuos o familias administran sus recursos a lo largo de su vida. En su análisis se incluyen no sólo los ingresos y gastos recibidos o pagados durante la vida sino que también, las herramientas o productos financieros con los que cuenta los individuos o familias para optimizar el manejo de sus recursos.
- **Finanzas públicas:** Los gobiernos, estos por lo general gastan más de lo que reciben. El déficit de un gobierno, que no es otra cosa que el diferencial entre los ingresos obtenidos y los egresos aplicados, se debe financiar, es decir, deben obtenerse los recursos faltantes para poder realizar los gastos programados. Un gobierno recibe recursos financieros por medio de los impuestos y derechos que cobra, por la ganancia que generan las empresas estatales, por la emisión de dinero que realiza y, en última instancia, por los recursos en préstamos que puede obtener. El gobierno utiliza todos los recursos disponibles para cubrir sus gastos, crear infraestructura, garantizar la seguridad de sus ciudadanos y establecer las condiciones económicas propicias que estimulen el desarrollo de la población. Estas actividades se realizan en el ámbito de las finanzas públicas. Tanto en el campo de las finanzas públicas como en el de las finanzas corporativas y personales, están relacionado con las operaciones:

- Activo financiero
- Mercado financiero
- Valor de dinero a través del tiempo
- Tasa de interés
- Valuación de activos fijos
- Contabilidad y estados financieros

2.6.5 Teoría de la rentabilidad

Raffino (2018), recalca que cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones. Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores. Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social:

- **Rentabilidad económica:** Esta rentabilidad también llamada ROI (Return on Investment) mide la capacidad que tienen los activos de una empresa para generar beneficios, sin tener en cuenta como han sido financiados.
- **Rentabilidad financiera.** es aquella rentabilidad también conocida como la rentabilidad de fondos propios denominada 41 en la literatura anglosajona ROE (return on equity), es una medida, referida a un

determinado periodo de tiempo, del rendimiento obtenido por esos capitales propios, generalmente con independencia de la distribución del resultado.

- **Rentabilidad social.** La rentabilidad sociales aquel valor que los proyectos aportan a la sociedad como beneficios a adquirir una vez se ejecuten y se pongan en marcha. Esta rentabilidad puede ser positiva independientemente de si la rentabilidad económica del proyecto lo es o no.

2.7 Marco Conceptual

2.7.1 Definición de las micro y pequeñas empresas

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

- **Definición :** La ley 30056, El 02 de Julio del 2013, el Congreso de la República promulgó la Ley N° 30056 “Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarial, en el artículo segundo define a la pequeña y micro empresa como “la unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, bajo cualquier forma de organización o gestión empresarial contemplada en la legislación vigente, que tiene como objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios”.
- **Características de las micro y pequeñas empresas:** Las micro y

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

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

- **Funciones de los Consejos Regionales:** Los Consejos Regionales de las MYPE promoverán el acercamiento entre las diferentes asociaciones de las MYPE, entidades privadas de promoción y asesoría a las MYPE y autoridades regionales; dentro de la estrategia y en el marco de las políticas nacionales y regionales, teniendo como funciones: (a) Aprobar el Plan Regional de promoción y formalización para la competitividad y desarrollo de las MYPE, que incorporen las

prioridades sectoriales de la Región señalando los objetivos y metas para ser alcanzados a la CODEMYPE para su evaluación y consolidación. (b) Contribuir a la coordinación y armonización de las políticas y acciones sectoriales de apoyo a las MYPE, a nivel regional y local. (c) Supervisar las políticas, planes y programas de promoción de las MYPE, en su ámbito. (d) Otras funciones que se establezcan en el Reglamento de Organización y Funciones de las Secretarías Regionales.

• **Instrumentos de la Promoción de las Micro y pequeñas empresas:**

Los instrumentos de promoción para el desarrollo y la competitividad de las MYPE y de los nuevos emprendimientos con capacidad innovadora son: (a) Los mecanismos de acceso a los servicios de desarrollo empresarial y aquellos que promueven el desarrollo de los mercados de servicios. (b) Los mecanismos de acceso a los servicios financieros y aquellos que promueven el desarrollo de dichos servicios. (c) Los mecanismos que faciliten y promueven el acceso a los mercados, y a la información y estadísticas referidas a la MYPE. (d) Los mecanismos que faciliten y promueven la inversión en investigación, desarrollo e innovación tecnológica, así como la creación de la MYPE innovadora.

• **Instrumentos de Formalización para el desarrollo de la**

competitividad: El Estado fomenta la formalización de las MYPE a través de la simplificación de los diversos procedimientos de registro, supervisión, inspección y verificación posterior.

• **Licencias y permisos Municipales:** La Municipalidad, en un plazo no

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

2.7.2 Definición de la auditoría

“La actividad consistente en la revisión y verificación de las cuentas anuales, así como de otros estados financieros o documentos contables, elaborados con arreglo al marco normativo de información financiera que resulte de aplicación, siempre que aquella tenga por objeto la emisión de un informe sobre la fiabilidad de dichos documentos que puede tener efectos frente a terceros.”

2.7.3 Definición de la tributación

The Free Dictionary (2013), conceptualiza como la “Contribución que una nación paga a otra en reconocimiento de sumisión. Impuesto que se paga al estado para contribuir a satisfacer las cargas y atenciones públicas. Carga u obligación que se impone a una persona por el uso o disfrute de una cosa tendrá que pagar tributo por pasar por mis tierras.”

2.7.4 Definición de las finanzas

Economía Simple Net (2018), dice que a finanzas esta “relacionados con la circulación del dinero entre empresas, individuos y Estados. Las finanzas constituyen una rama de la economía que se

centra en la gestión de recursos monetarios y, también, en su obtención. or ello, las finanzas están directamente relacionadas con el ahorro y la inversión”.

2.7.5 Definición de la rentabilidad

García (2006), sustenta que según (Ortiz, 2004, p. 197) “*Los indicadores de rentabilidad, denominados también de rendimiento o lucratividad, sirve para medir la efectividad de la administración de la empresa, para controlar los costos y gastos y de esta manera convertir las ventas en utilidades*”.

III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y nivel de investigación

3.1.1 Tipo

El tipo de la investigación fue cuantitativo, porque en la recolección de datos y la presentación de resultados se utilizaron procedimientos estadísticos e instrumentos de medición. (Hernández, Fernández y Baptista, 2014, p. 5)

3.1.2 Nivel

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio. En otras palabras su objetivo es describir la naturaleza de un segmento demográfico, sin centrarse en razones por las que se produce un determinado fenómeno.

3.2 Diseño de la investigación

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



Dónde:

M = Muestra conformada por micro y pequeñas empresas encuestadas.

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

- **No experimental:** La investigación fue no experimental por que se realizó sin hacer cambios de ninguna variable, lo único que se realizó en la investigación no experimental fue detallar los fenómenos propios en su entorno. Al respecto Kerlinger (2002), menciona que, las investigaciones no experimentales, “es la exploración sin conocimiento previo y sistematizada en la que el científico no tiene control de las variables por que los hechos ya ocurrieron y por ello son no manipulables”. (p. 1)
- **Transversal:** En este diseño de investigación se determinar una o más características de manera individual en un momento específico tomando siempre el del momento presente aunque en ocasiones se toma en cuenta conductas o características pasadas de los seres humanos. Al respecto Hernández, (2012), menciona que, las investigaciones transversales, “Es adecuado cuando se estudia el nivel de una o más variables en un tiempo específico.”. (p. 1)
- **Retrospectivo:** En esta investigación; es retrospectivo por que el diseño es después de los hechos pasados. Al respecto Hernández, (2014), sostienen que, “En las investigaciones retrospectivas se consideran datos o informaciones

guardadas, el cual servirá para continuar la actual investigación según los hechos pasados”. (p. 2).

- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad no considerando la acción y reacción es decir causa-efecto. Al respecto Hernández, (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas estudian o detallan variables dependiendo el lugar y una determinada población. Se analiza un fenómeno en común de un grupo o población”. (p. 2)

3.3. El universo y muestra

3.3.1 Población: El universo fue conformado por 50 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.

Fuente: Trabajo de campo del autor.

3.3.2 Muestra: De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 50 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.

3.4. Definición y operacionalización de las variables

Variabes	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino

comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a) Soltero(a) Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a) Otros: especificar

Variables	Definición-conceptual	Definición-Operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal: - De 1 año a 2 años - De 3 años a 4 años - De 5 años a 6 años - Más de 7 años; Especificar:
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal: - Si - No

distrito de Callería, 2019.	distrito de Callería, 2019.	Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - Maximizar ganancias - Dar empleo a la familia - Generar ingresos para La familia - Otros: especificar
		Régimen tributario	Nominal: - Régimen especial - Régimen Mype tributarios - Régimen general - Régimen de la amazonia.
		Número de trabajadores	Nominal: - De 1 a 2 trabajadores - De 3 a 4 trabajadores - De 5 a 6 trabajadores - Más de 10: especificar.
		Monto de sus ingresos	Nominal: - superan las 75 UIT S/315.000 - superan las 150 UIT S/. 630,000 - superan las 300 UIT S/. 1'260,000 - Superan las 500 UIT S/. 2'100,000

--	--	--	--

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Son las características más relevantes de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Se conoce sobre auditoría	Nominal: Si No
		Cuenta con auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
		Has notado mejoras en la auditoría	Nominal: Si No

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Nominal: Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No

		Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: Si No
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal: Si No

VARIABLES	Definición-conceptual	Definición Operacional : Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector	Fuentes que acudes para obtener un financiamiento	Nominal: - Entidades bancarias - Prestamista privado o Usureros. - Ninguna
		Qué tasa de interés por el prestamos pagas	Cuantitativa: Especificar la tasa
			Cuantitativa:

celulares del distrito de Callería, 2019.	comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Que monto promedio de crédito solicitó	Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: - corto plazo: - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%)..... - Mejoramiento y/o ampliación del local (%)..... - Activos fijos (%)..... - Otros- Especificar:.....

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los con los pagos de tributos.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas.	Nominal: Si No
			Nominal:

distrito de Callería, 2019.	celulares del distrito de Callería, 2019.	Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Si No
-----------------------------------	---	---	----------

Elaborado por: Sandoval, (2019).

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: Se utilizó la técnica de la encuesta.

Instrumentos: Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas.

Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

Plan de análisis de los datos

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

3.6 Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA				
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO		
“Auditoría tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	GENERAL: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo Descriptivo	La población estará conformada por 50 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 37 preguntas cerradas		
					Sexo.					
					Grado académico.					
					Estado civil.					
					Profesión					
					Años en el rubro.					
					Formalidad					
					Motivo de formación.					
		Régimen tributario								
		Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores							
			Ingresos							
		Auditoría	Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.			Se conoce sobre auditoría	Mejora rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
						Cuenta con auditoría	Mejora rentabilidad			
						Resultados financieros	Mejora rentabilidad			
						Resultados administrativos	Mejora rentabilidad			
						Nivel de capacitación para sus colaboradores	Mejora rentabilidad			
						Eficiencia y eficaz	Mejora rentabilidad			
Mejorías la auditoría	Mejora rentabilidad									
Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas				Se siente satisfecho..	Mejora rentabilidad.	No experimental - transversal - retrospectivo - descriptivo.	estará conformada por 50 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística		
				Se revisan los libros.	Mejora rentabilidad.					
				Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad.					
				Están al día los libros	Mejora rentabilidad					

	empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Tuvo problemas	Mejora rentabilidad	Encuesta para todas las preguntas.	TECNICA	para ciencias sociales).
			Tributos declarados han sido pagados	Mejora rentabilidad.			
			Proceso de control tributario	Mejora rentabilidad.			
			Se conoce las sanciones e infracciones tributarias.	Mejora rentabilidad.			
			Motivación al cumplir con las obligaciones tributarias.	Mejora rentabilidad.			
			Planeamiento tributario.	Mejora rentabilidad.			
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Bancos	Fuente de financiamiento			
			Interés	Tasas de interés			
			Monto	Monto de crédito.			
			Tiempo	Plazo de crédito			
			Inversión	Inversión de crédito.			
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad			
			Tributos y impuestos	Mejora rentabilidad			
			Finanzas	Mejora rentabilidad			
			Rentabilidad	Mejora rentabilidad			

3.7 Principios éticos

Según Koepsell D. R. y Ruíz M. H. (2016 pp. 8, 94, 98, 102). “Los principios fundamentales y universales de la ética de la investigación con seres humanos son: respeto por las personas, beneficencia y justicia. Los investigadores, las instituciones y de hecho, 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”.

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

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

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

- **Beneficencia.** “La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que

el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás”.

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

En ese sentido el principio de justicia prohíbe exponer a riesgos a un grupo para beneficiar a otro, pues hay que distribuir de forma equitativa riesgos y beneficios. Así, por ejemplo, cuando la investigación se sufraga con fondos públicos, los beneficios de conocimiento o tecnológicos que se derivan deben estar a disposición de toda la población y no solo de los grupos privilegiados que puedan permitirse de costear el acceso a esos beneficios.

IV. RESULTADOS

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

1) **Tabla N°1**

Edad de los representantes legales de las MYPES

Edad (años)	Frecuencia	Porcentaje
18-29 años	35	70%
30-44 años	10	20%
45-64 años	5	10%
Más de 65 años	0	0%
Total	50	100%

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

Grafico N°1

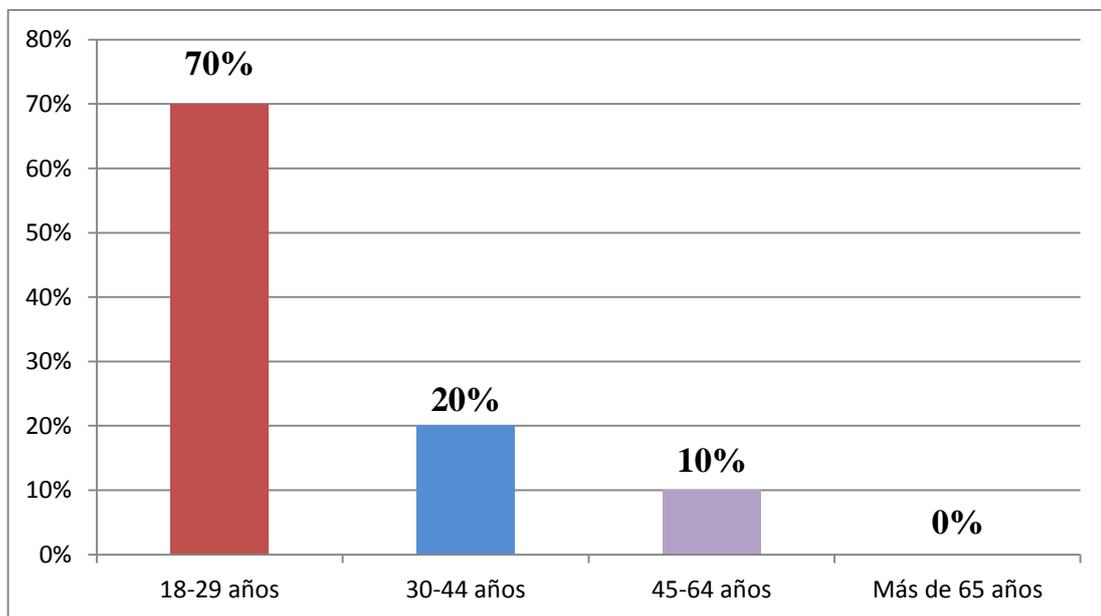


Figura 1. Edad de los representantes legales de las mypes

En la tabla y figura N°1 se observa que la edad de los representantes, el 70% tiene entre 18_29 años, el 20% tiene entre 30_44 años, mientras que solo el 10% sostiene que oscila entre 45_64 años.

2) Tabla N°2

Sexo de los representantes legales de las MYPES-2

Sexo	Frecuencia	Porcentaje
Masculino	40	80%
Femenino	10	20%
Total	50	100%

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

Grafico N°2

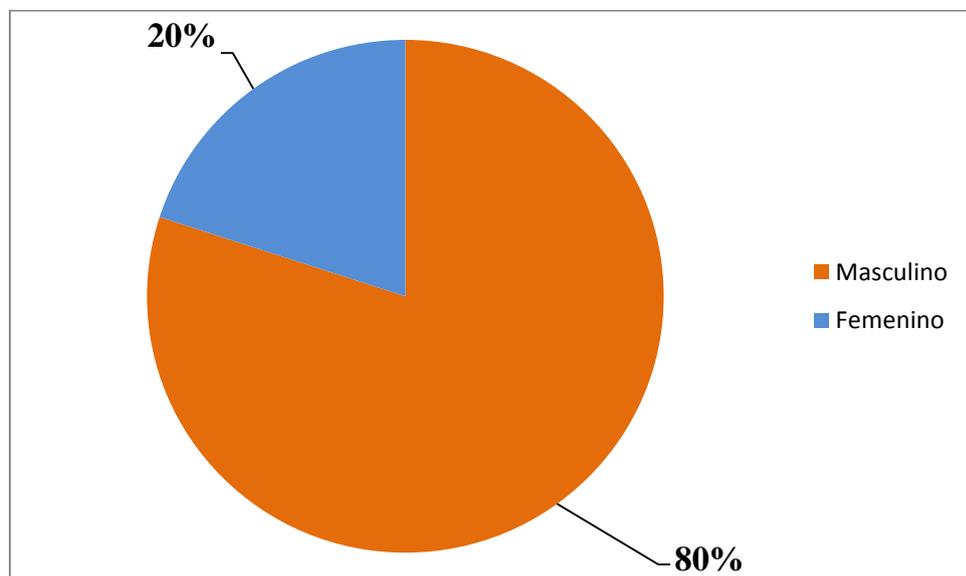


Figura 2. Sexo de los representantes legales

En la tabla y figura N°2 se observa que el 80% son de sexo masculino mientras que solo el 20% son femenino.

3) Tabla N°3

Grado de instrucción de los representantes legales de las MYPES-3

Grado de instrucción	Frecuencia	Porcentaje
Ninguno	0	0%
Primaria completa	0	0%
Primaria incompleta	0	0%
Secundaria completa	0	0%
Secundaria incompleta	4	8%
Superior universitario completa	0	0%
Superior universitario incompleta	0	0%
Superior no universitario completa	35	70%
Superior no universitario incompleta	11	22%
Total	50	100%

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

Grafico N°3

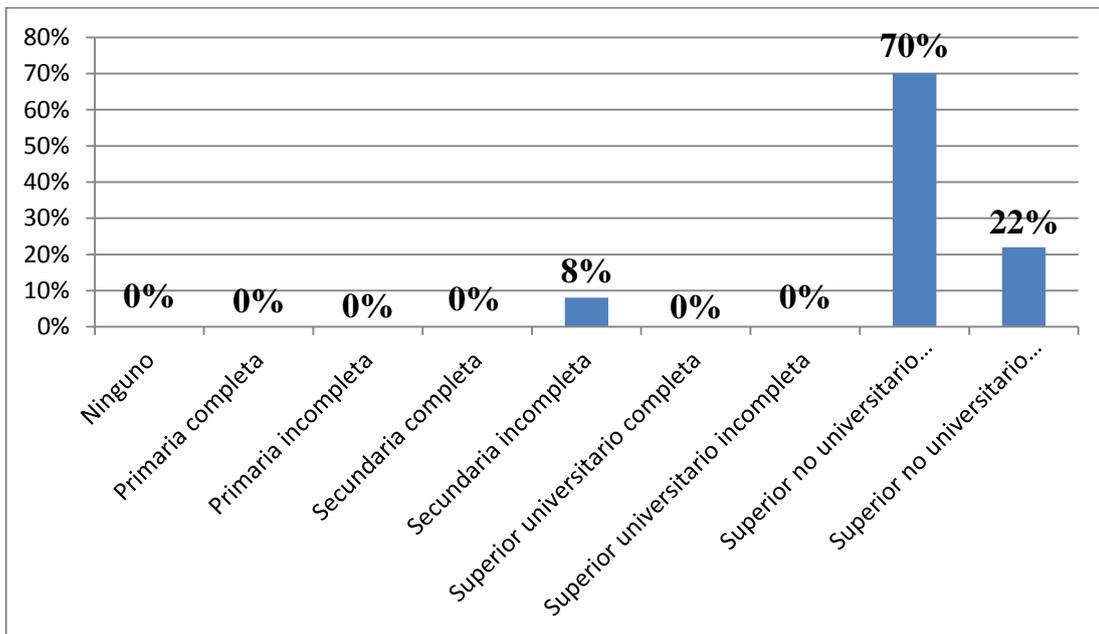


Figura 3. Grado de instrucción de los representantes de las mypes

En la tabla y figura N°3 se observa que el 70% tiene el grado de Superior no Universitario completa, el 22% Superior no Universitaria incompleto y solo el 8% tiene secundaria completa.

4) Tabla N°4

Estado civil de los representantes legales

Estado civil	Frecuencia	Porcentaje
Soltero	8	16%
Casado	3	6%
Conviviente	37	74%
Divorciado	2	4%
Total	50	100%

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

Grafico N°4

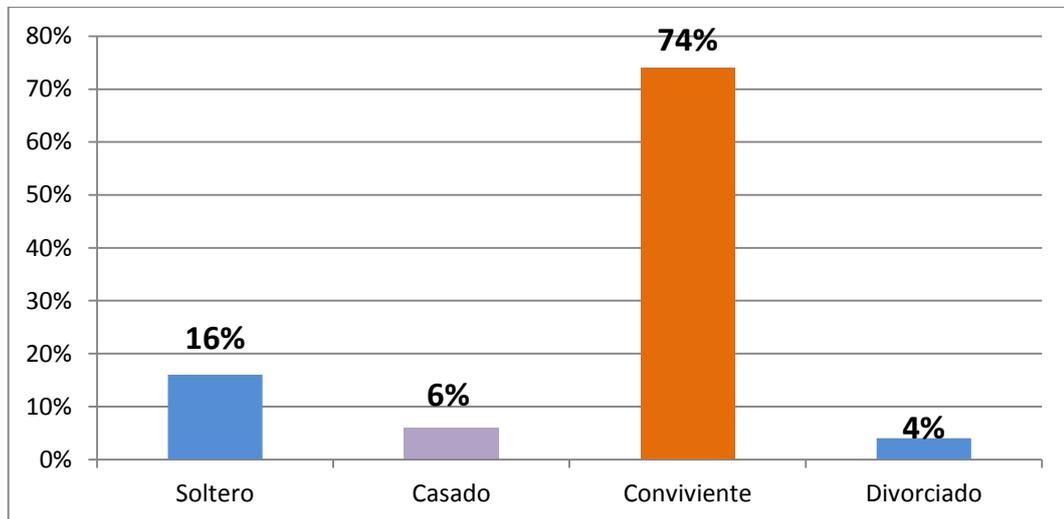


Figura 4. Estado civil de los representantes legales

En la tabla y figura N°4 se observa que el 74% son convivientes, el 16% son solteros (as), solo el 6% son casados(as) y el 4% son divorciados.

5) Tabla N°5

Profesión u ocupación de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.

Profesion y/o ocupacion	Frecuencia	Porcentaje
Comerciante	28	56%
Administrador	12	24%
Contador	10	20%
Total	50	100%

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

Grafico N°5

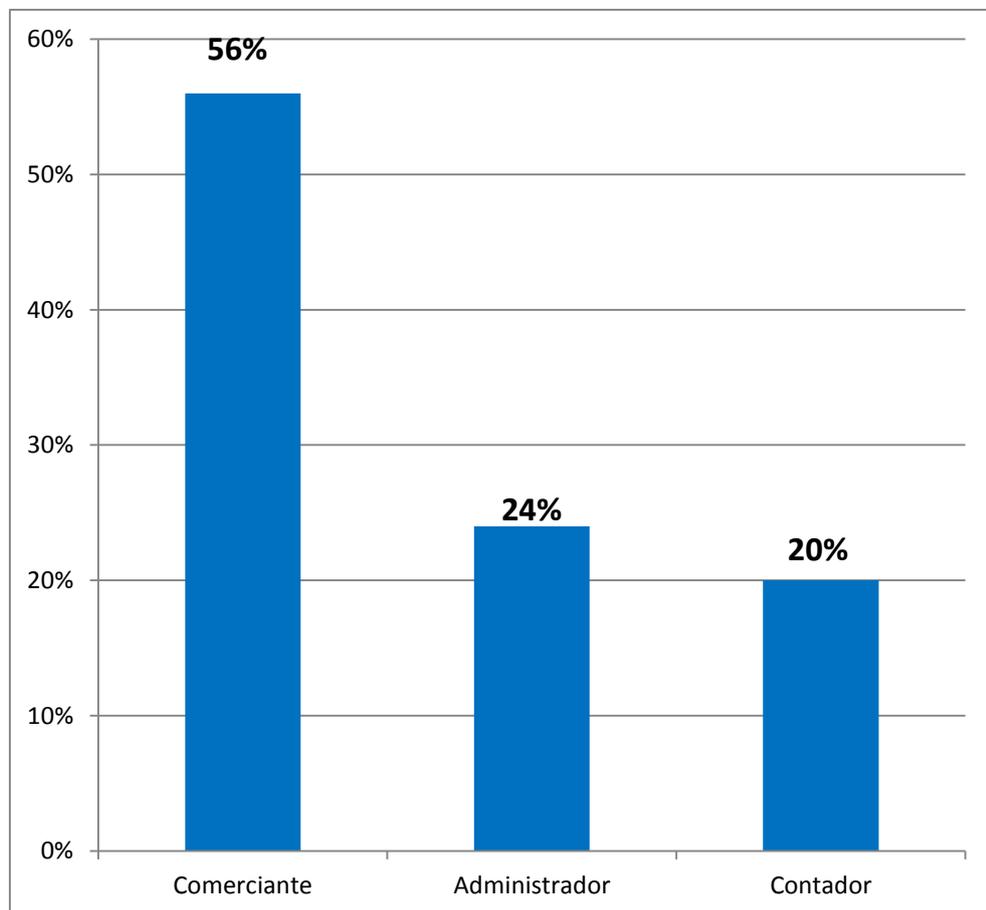


Figura 5. Profesión u ocupación de los representantes legales

En la tabla y figura N°5 se observa que el 56% se dedican únicamente al comercio, el 24% tiene como carrera técnica la administración y solo el 20% son técnicos en contabilidad.

CARACTERISTICAS DE LAS MYPES:

6) Tabla N°6

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

Tiempo del negocio	Frecuencia	Porcentaje
01 año	0	0%
02 años	5	10%
03 años	6	12%
Más de 03 años	39	78%
Total	50	100%

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

Grafico N°6

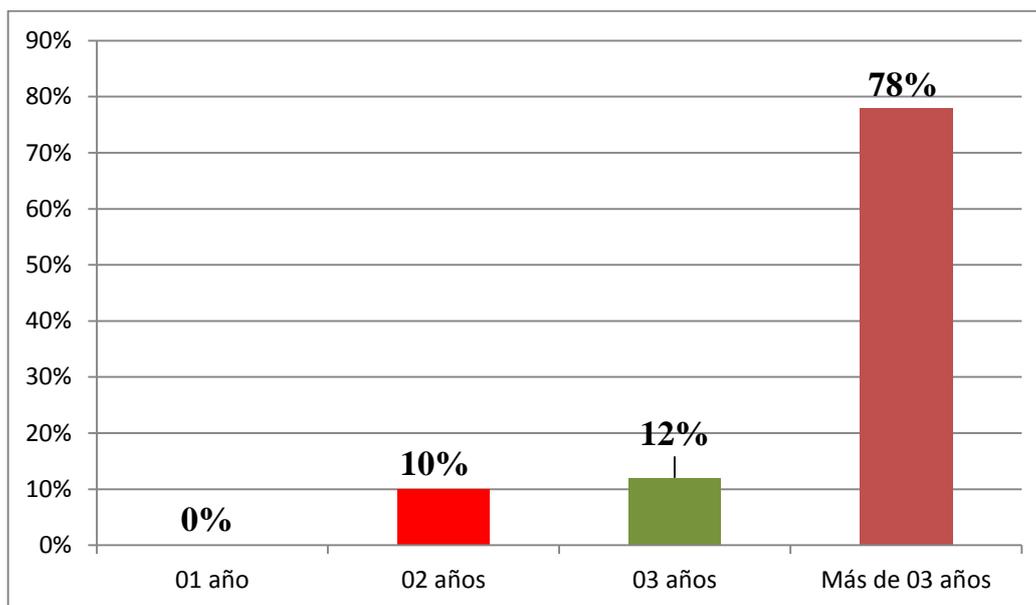


Figura 6. Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.

Según la tabla y grafico N°6 se observa que el 78% se dedica hace más de 3 años, mientras que solo el 12% oscila entre 3 años y solo el 10% menciona que se dedica hace 2 años.

7) Tabla N°7

Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas

Formalidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Grafico N°7

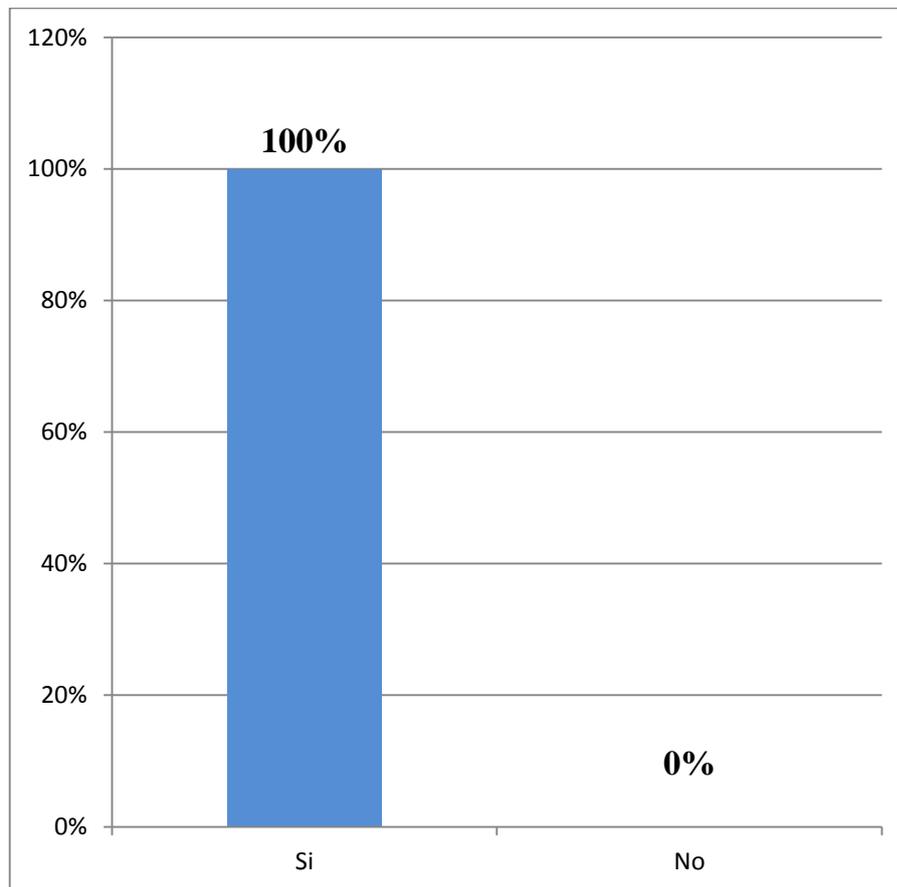


Figura 7. Formalidad de las mypes.

En la tabla y figura N°7 se observa que el 100% afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas.

8) Tabla N°8

Objetivo de las micro y pequeñas empresas

Objetivo	Frecuencia	Porcentaje
Maximizar ganancias	42	84%
Generar empleo	5	10%
Generar ingresos para la familia	3	6%
Total	50	100%

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

Gráfico N°8

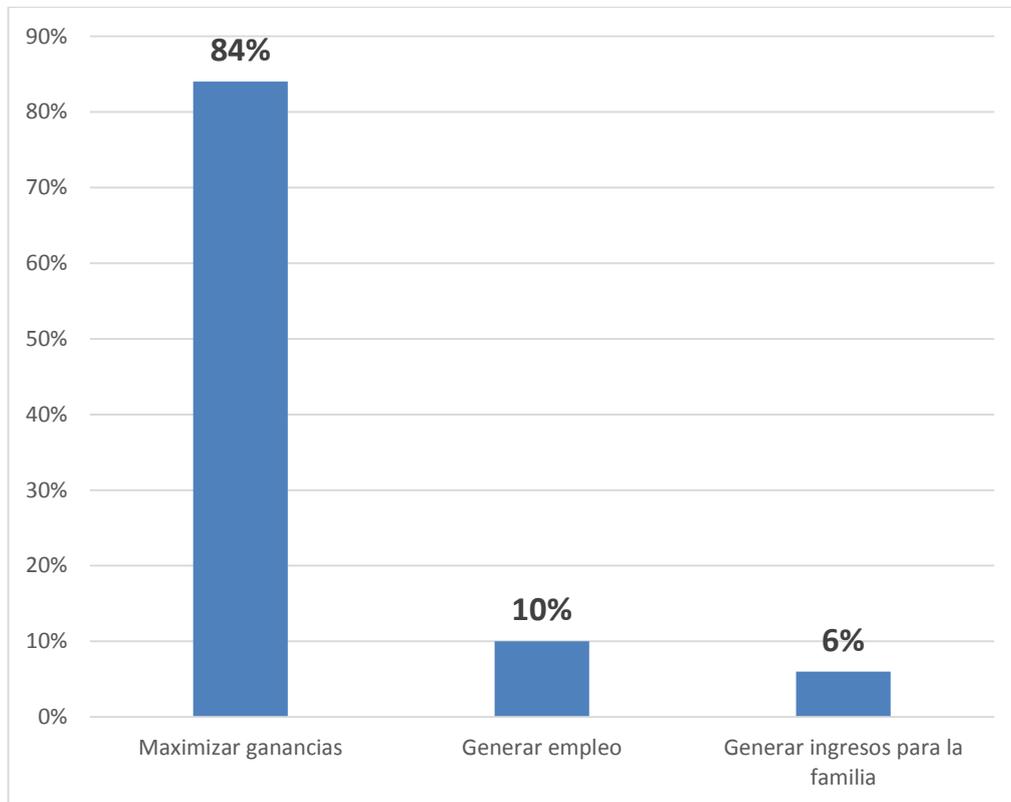


Figura 8. Objetivos de las mypes

En la tabla y figura N°8 se observa que el 84% tiene entre sus principales objetivos la maximización de ganancias, por otro lado el 10% haciendo mención a sus objetivos considera que la generación de empleo ayudara a contribuir con el fortalecimiento de nuestra nación, mientras que solo el 6% considera que sus prioridades radica en

generar sustento para sus familias.

9) Tabla N° 9

Régimen tributario		
Regimen tributario	Frecuencia	Porcentaje
Régimen especial	5	10%
Régimen Mype tributarios	34	68%
Régimen general	11	22%
Régimen de la amazonia	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 9

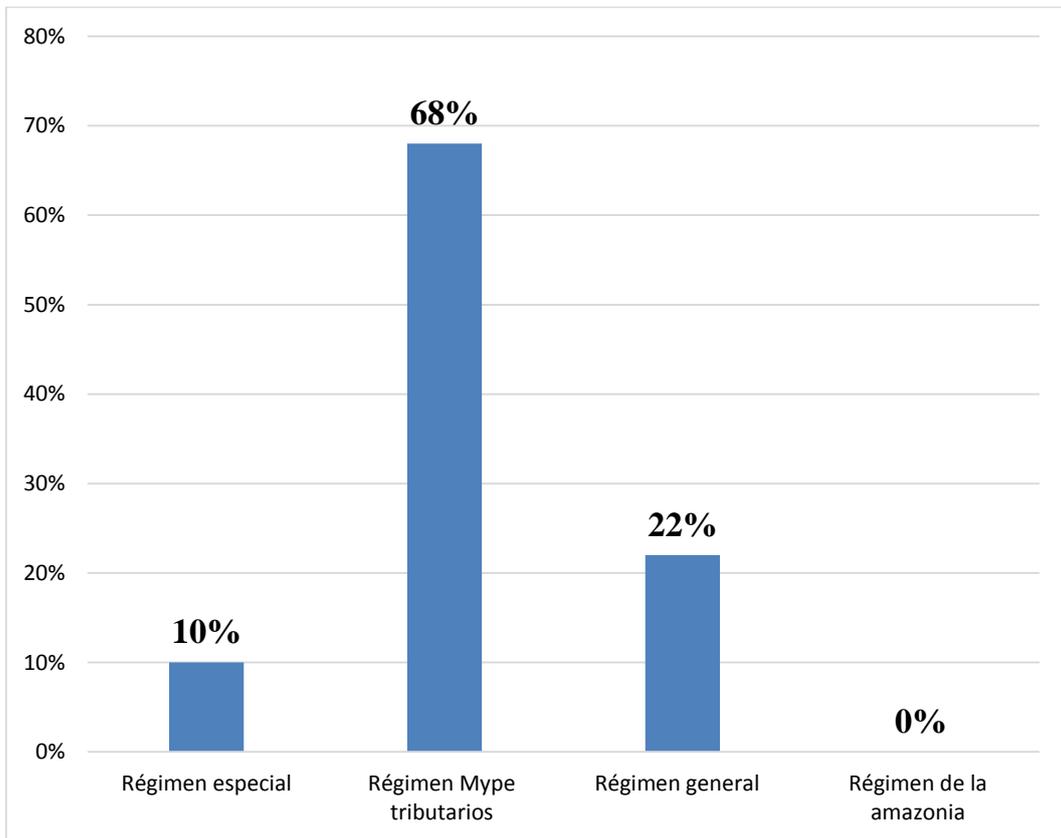


Figura 9. Régimen tributario de las mypes.

En la tabla y figura N° 9 se observa que el 68% se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 22% al régimen general y solo el 10% al régimen especial.

10) Tabla N°10

Número de trabajadores permanentes de las Mypes

Número de trabajadores	Frecuencia	Porcentaje
De 1 a 2 trabajadores	38	76%
De 3 a 4 trabajadores	12	24%
De 5 a 6 trabajadores	0	0%
Más de 10Trabajadores	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfica N°10

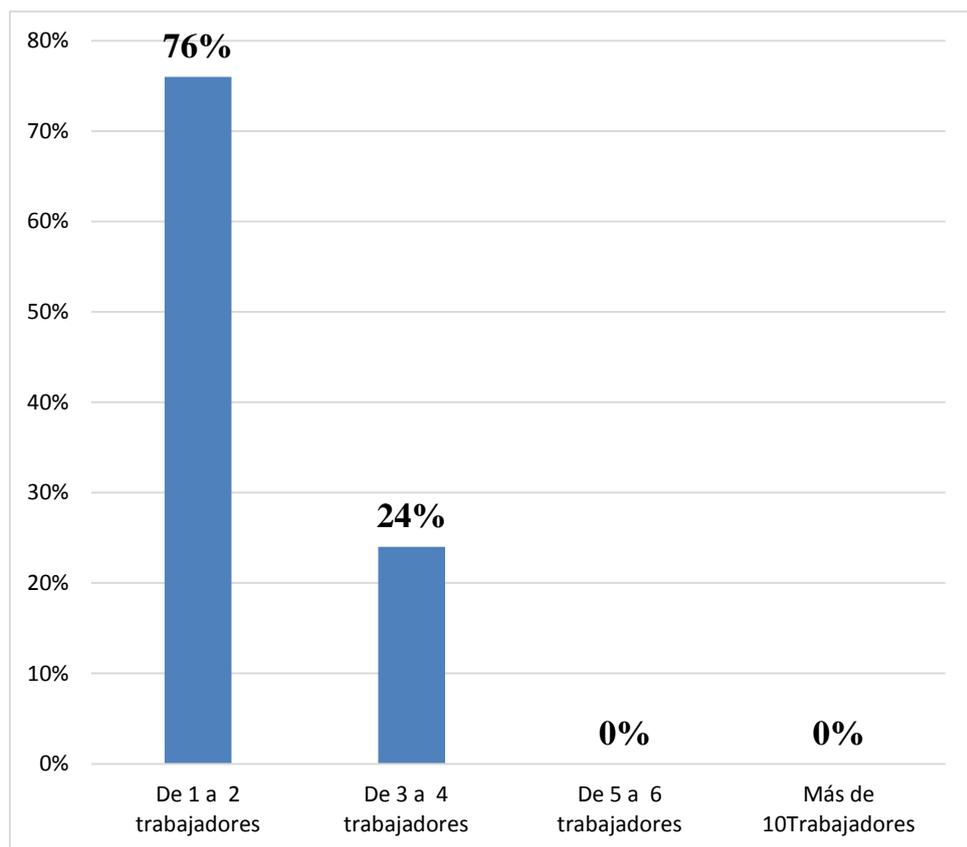


Figura 10. Número de trabajadores permanentes de las mypes.

En la tabla y figura N°10 se observa que el 76% tiene de 1 a 2 trabajadores y solo el 24% cuenta de 3 a 4 trabajadores.

11) Tabla N°11

Monto de sus ingresos

Monto de sus ingresos	Frecuencia	Porcentaje
superan las 75 UIT S/315.000	50	100%
superan las 150 UIT S/. 630,000	0	0%
superan las 300 UIT S/. 1'260,000	0	0%
Superan las 500 UIT S/. 2'100,000	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfica N°11

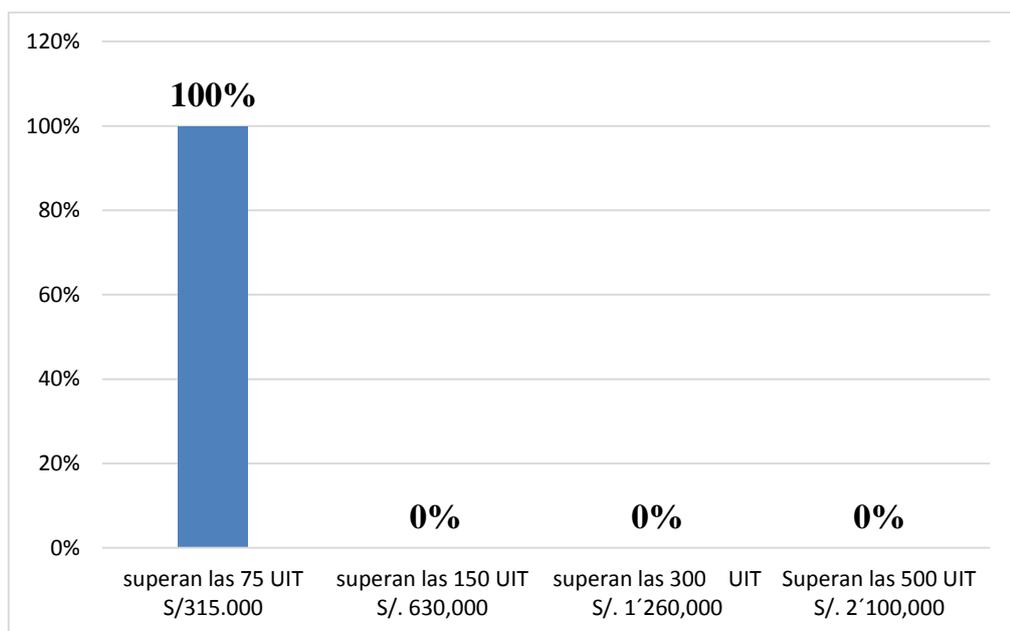


Figura 11. Monto de sus ingresos de las mypes.

En la tabla y gráfica N°11 se observa que el 100% menciona que superar las 75 UIT S/315.000 consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes.

DE LA AUDITORIA DE LAS MYPES:

12) Tabla N° 12

Se conoce sobre la auditoría		
La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	43	86%
No	7	14%
Total	50	100%

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

Gráfica N°12

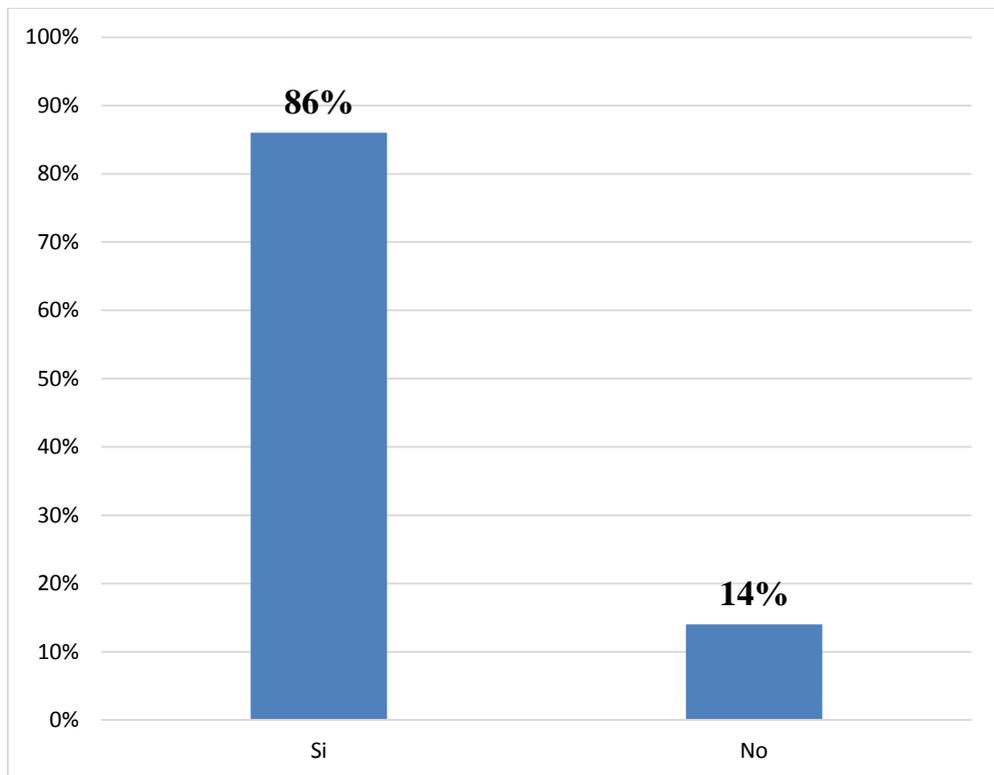


Figura 12. Se conoce sobre la auditoría de las mypes.

En la tabla y figura N°12 se observa que el 86% en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas, mientras que el 14% desconoce la funcionalidad de esta herramienta, pero consideran investigar.

13) Tabla N° 13

Cuenta con auditoría

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	44	88%
No	6	12%
Total	50	100%

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

Gráfica N°13

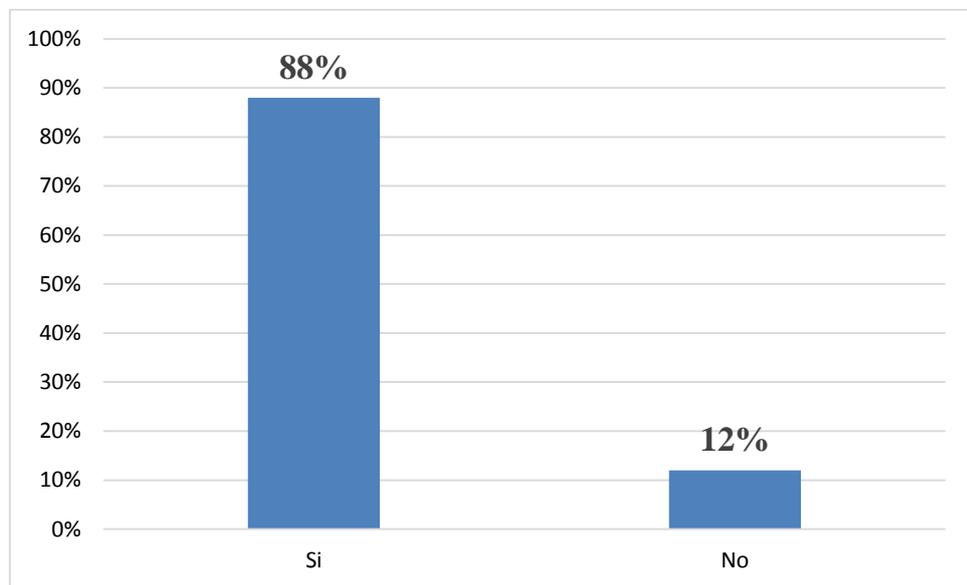


Figura 13. Cuentan con auditoría las mypes.

En la tabla y gráfica N°13 se observa que el 88% puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoria dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol fundamental en los mecanismos de desarrollo y solo 12% no lo ha considerado fundamental, pero lo han tenido en cuenta para implantarlo de manera progresiva.

14) Tabla N°14

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Grafico N°14

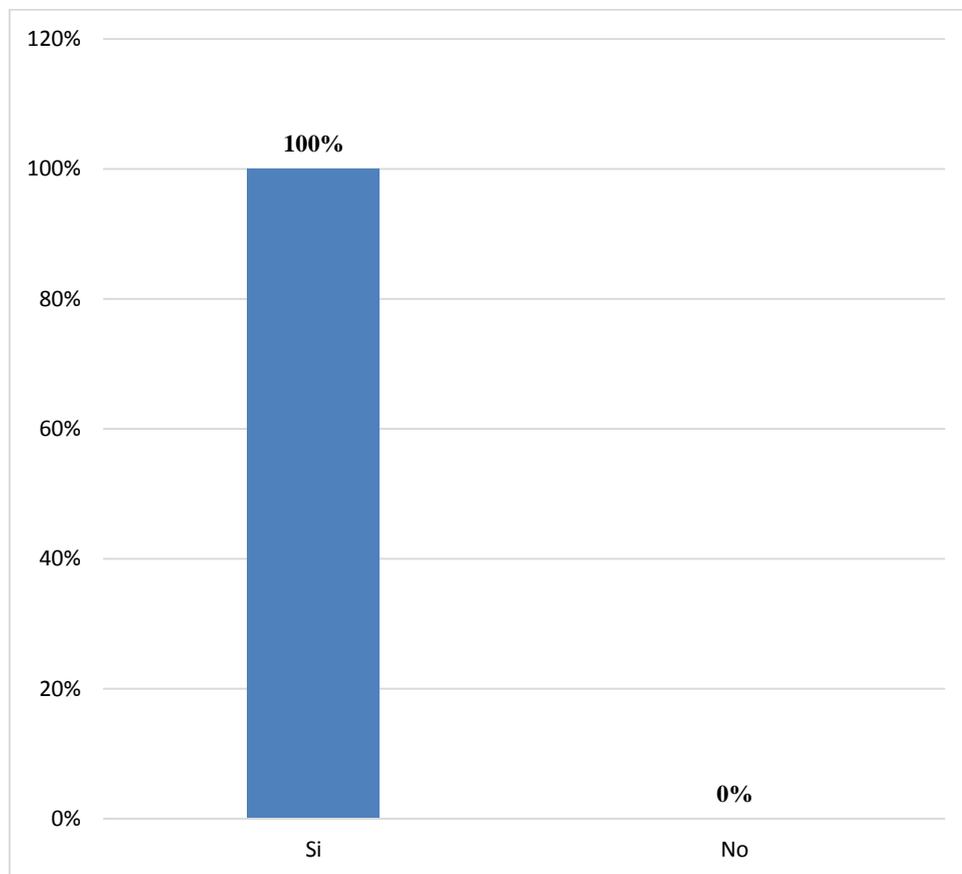


Figura 14. Las mejoras con la práctica de la auditoría.

Según se observa en la tabla y grafico N°14 se observa que, el 100% ha considerado que la esencia de la auditoría dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no sucederá si se actúa de manera eficaz.

15) Tabla N°15

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

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Grafico N°15

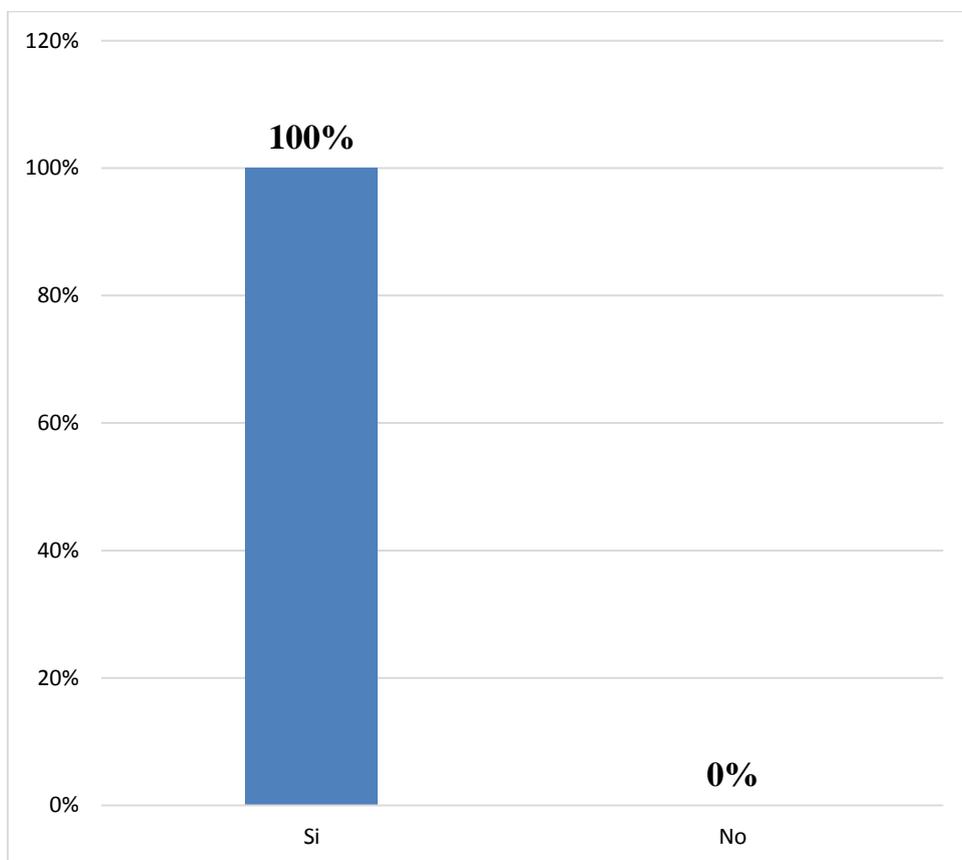


Figura 15. La mejora de la auditoría en relación a las finanzas de las mypes.

En la tabla y figura N°15 se observa que el 100% ha considerado que de acuerdo a la estrategia que se realice en el área de las finanzas con la aplicación de la auditoria la mejora puede ser paulatina y constante.

16) Tabla N°16

Nivel de capacitación para sus colaboradores

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Grafico N°16

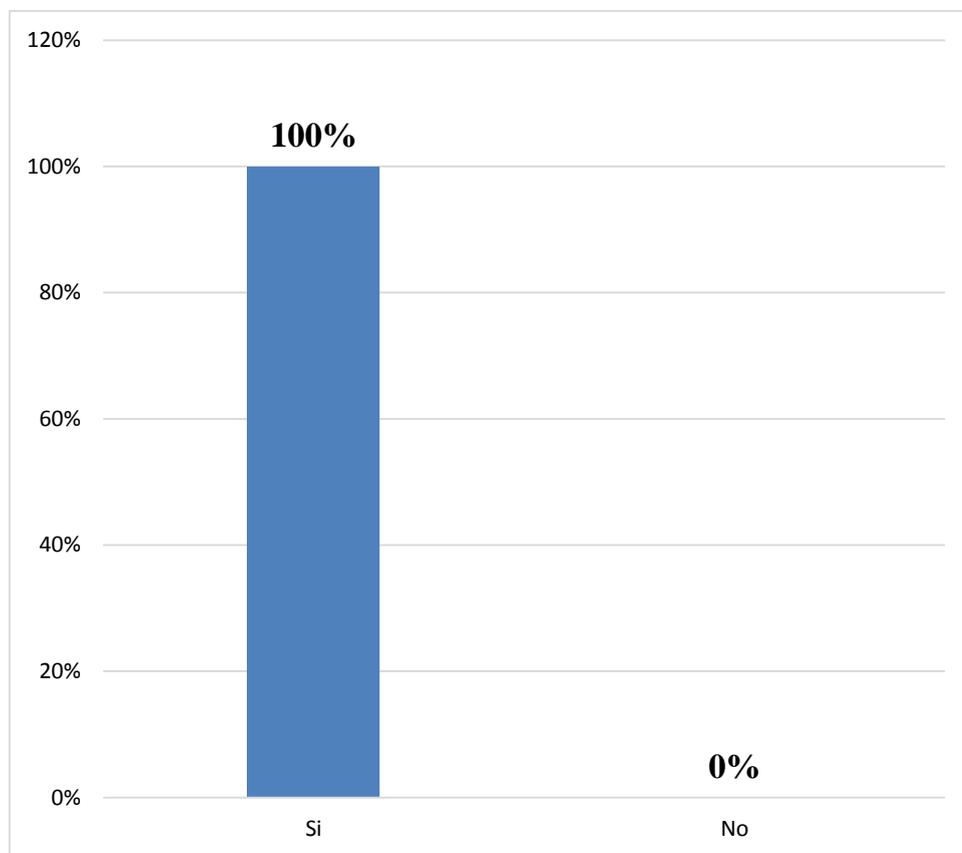


Figura 16. Nivel de capacitación para sus colaboradores de las mypes.

En la tabla y figura N° 16 se observa que el 100% que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas.

17) Tabla N°17

Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 17

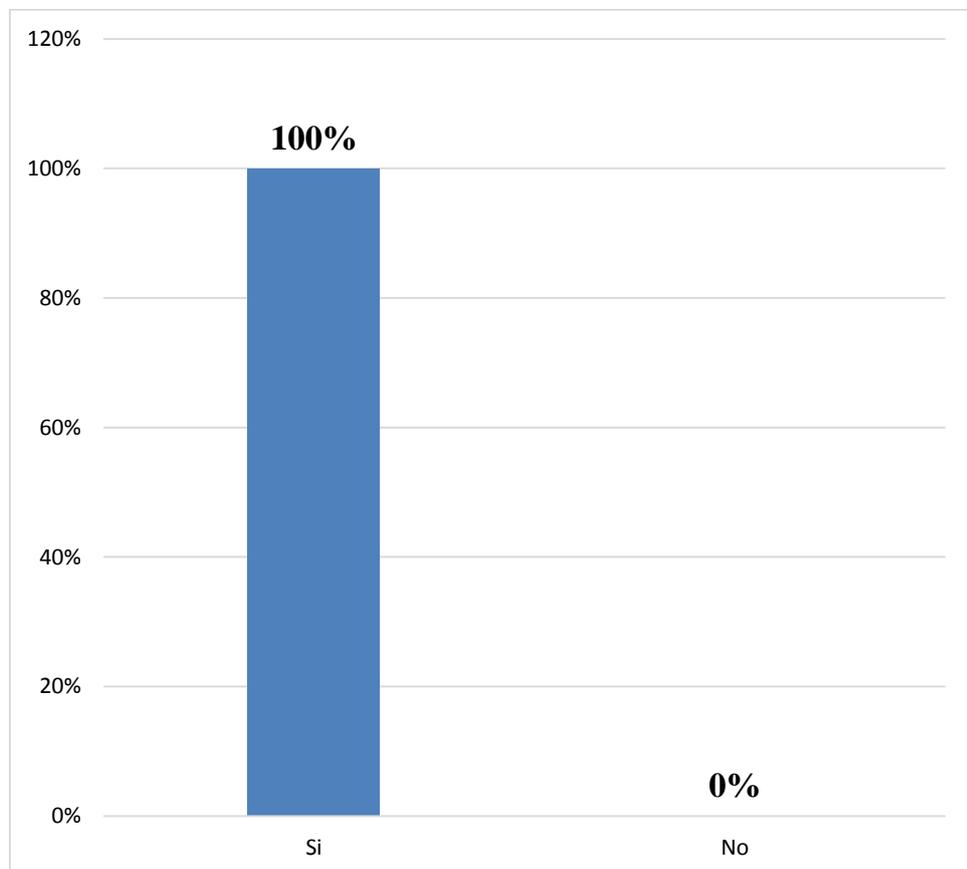


Figura 17. Están dispuestos a ser capacitados en auditoría

En la tabla y figura N° 17 se observa que el 100% considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoría y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar.

18) Tabla N° 18

Has notado mejorías en la auditoría

La auditoría	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Grafico N° 18

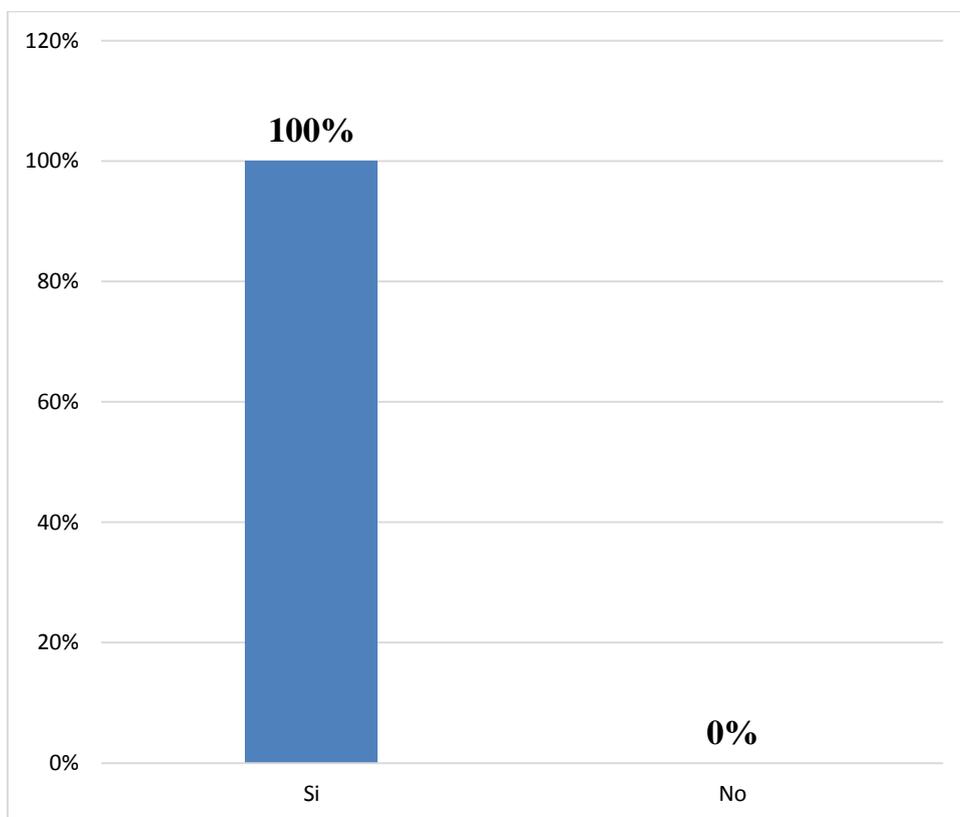


Figura 18. Las mejorías en la auditoría en las mypes.

En la tabla y figura N°18 se observa que el 100% ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoria dentro de las empresas dedicas al comercio de compra y venta de equipos celulares.

TRIBUTOS DE LAS MYPES:

19) Tabla N°19

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

Orientacion en la Adm. Tributaria	Frecuencia	Porcentaje
Si	34	68%
No	16	32%
Total	50	100%

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

Gráfico N°19

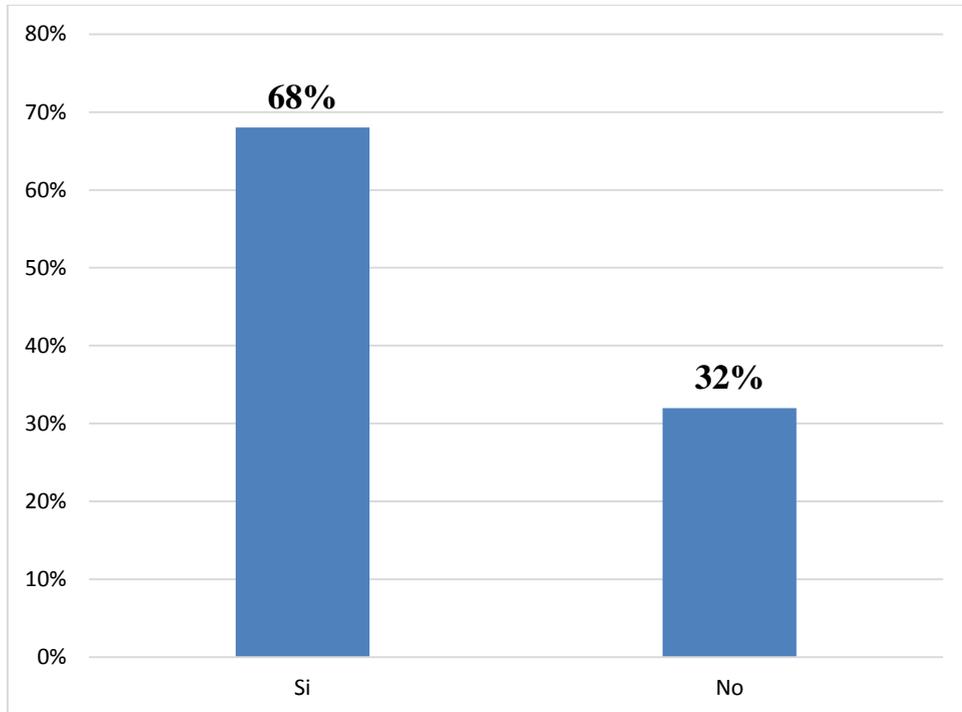


Figura 19. Satisfacción con respecto a la orientación brindada por la Adm tributaria.

Según la tabla y figura N° 19 se observa que el 68% considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados mientras que un preocupante 32% considera que se siente insatisfecho por la forma en la que se le ha atendido y que no se ha dado solución a sus problemas oportunamente.

20) Tabla N° 20

¿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?

control y revision de los libros	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Grafico N° 20

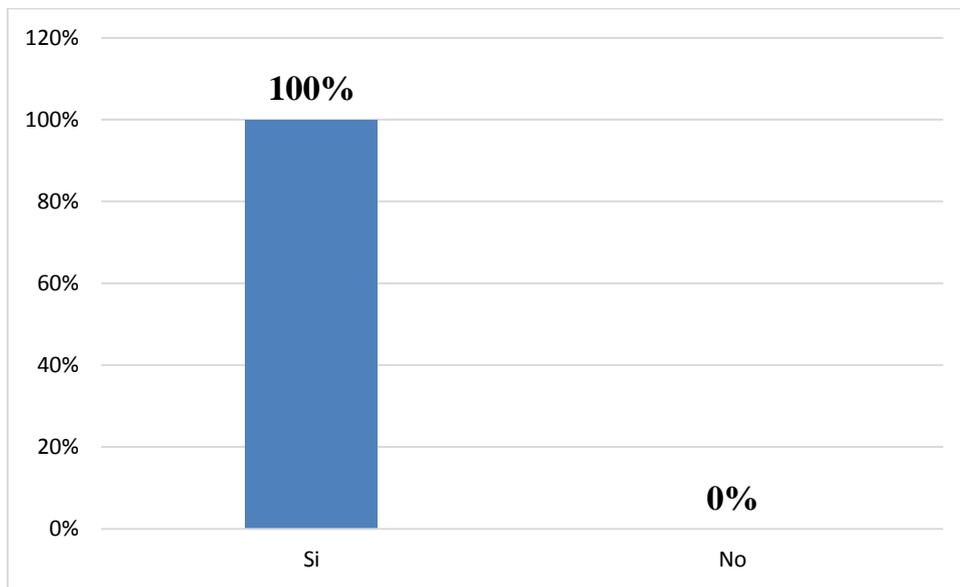


Figura 20. Revisan y controlan los libros contables de las mypes.

Se observa que en la tabla y figura N°20 se observa que el 100% consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje fundamental que requiere una inspección periódica que garantice la tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas empresas.

21) Tabla N°21

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

Personal idóneo	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N°21

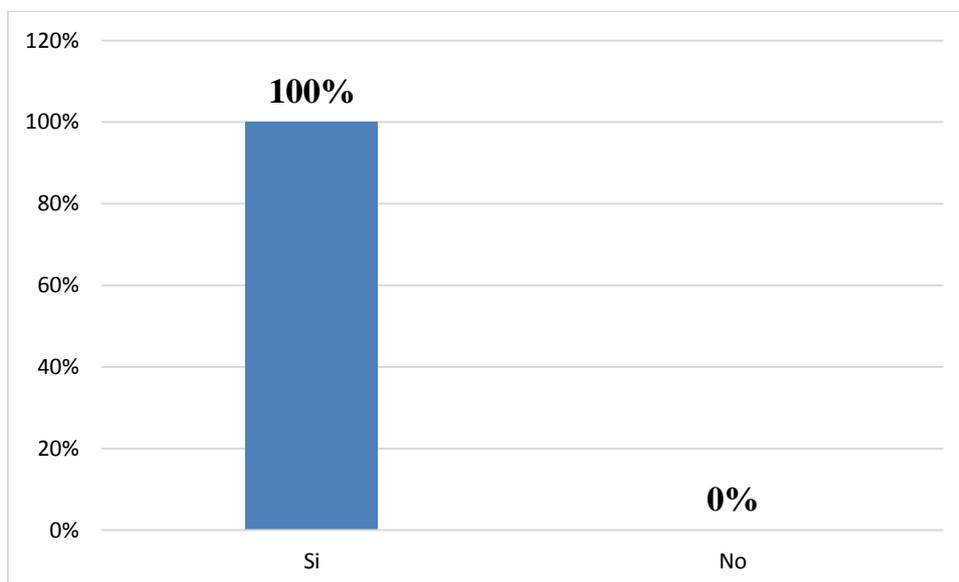


Figura 21. Personal idóneo para el registro de ingresos, costos y gastos.

En la tabla y figura N° 21 se observa que el 100% consideran que el personal está calificado para realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz.

22) Tabla N°22

¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Libros Contables al día	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	250%

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

Grafico N° 22

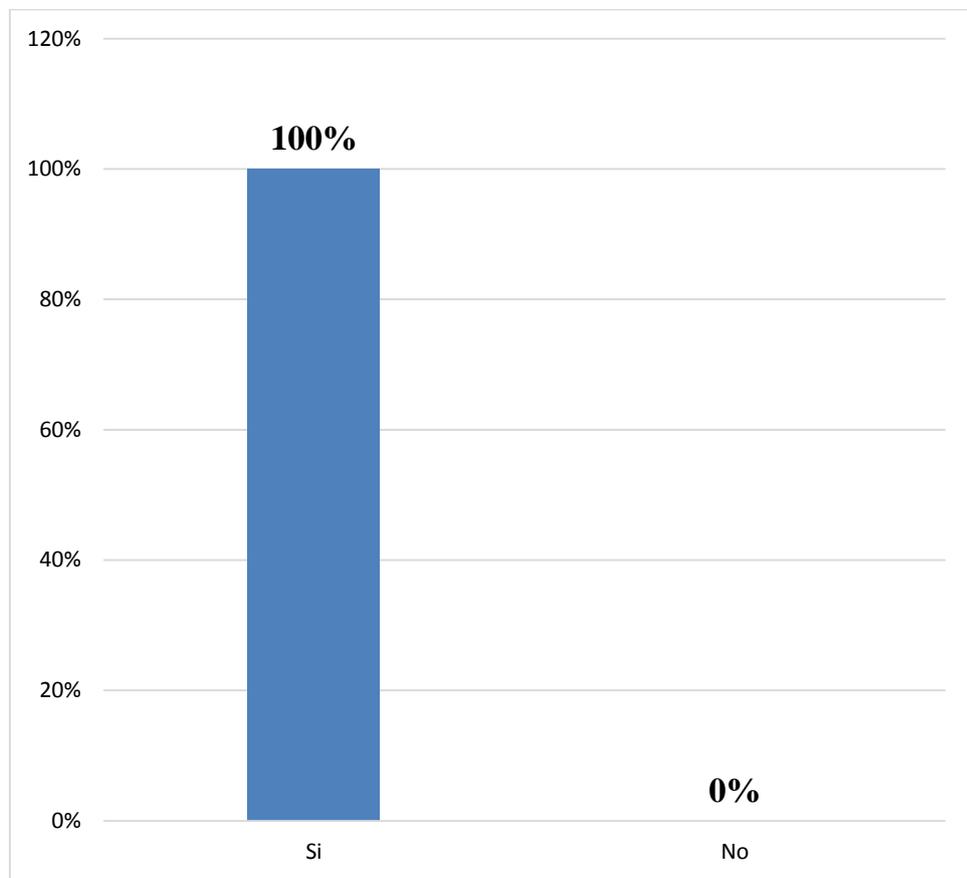


Figura 22. Libros contables al día de las mypes.

Según la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% en el proceso de sus evaluaciones rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles.

23) Tabla N°23

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

Problemas o inconvenientes	Frecuencia	Porcentaje
Si	9	18%
No	41	82%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 23

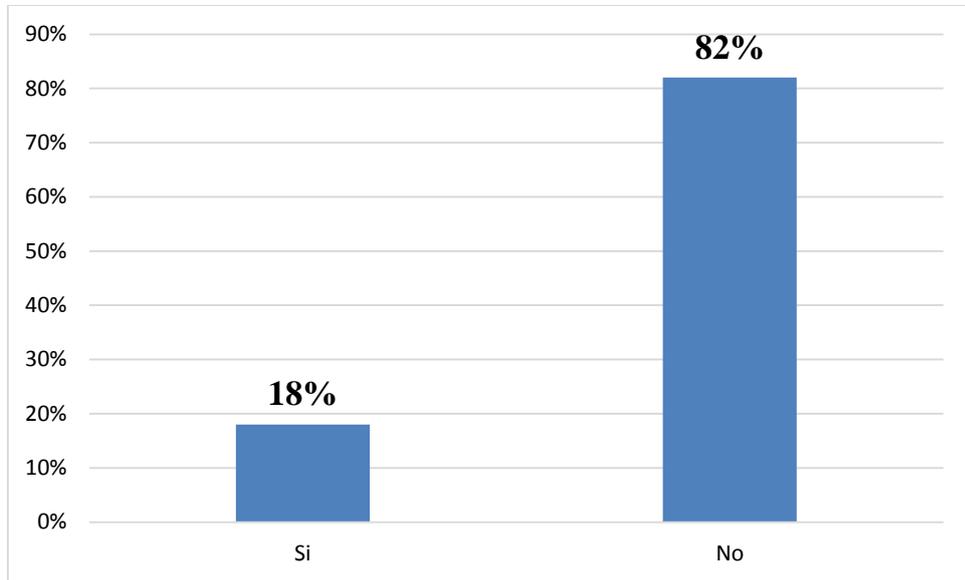


Figura 23. Problemas e inconvenientes para presentar la declaración a tiempo.

En la tabla y figura N° 23 se observa que el 82% no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad mientras que el 18% menciona que hay fallas en el sistema cuando va a declarar lo que genera un malestar e incomodidad por la falta de capacidad de mantener un sistema menos saturado.

24) Tabla N° 24

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

Tributos declarados	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N°24

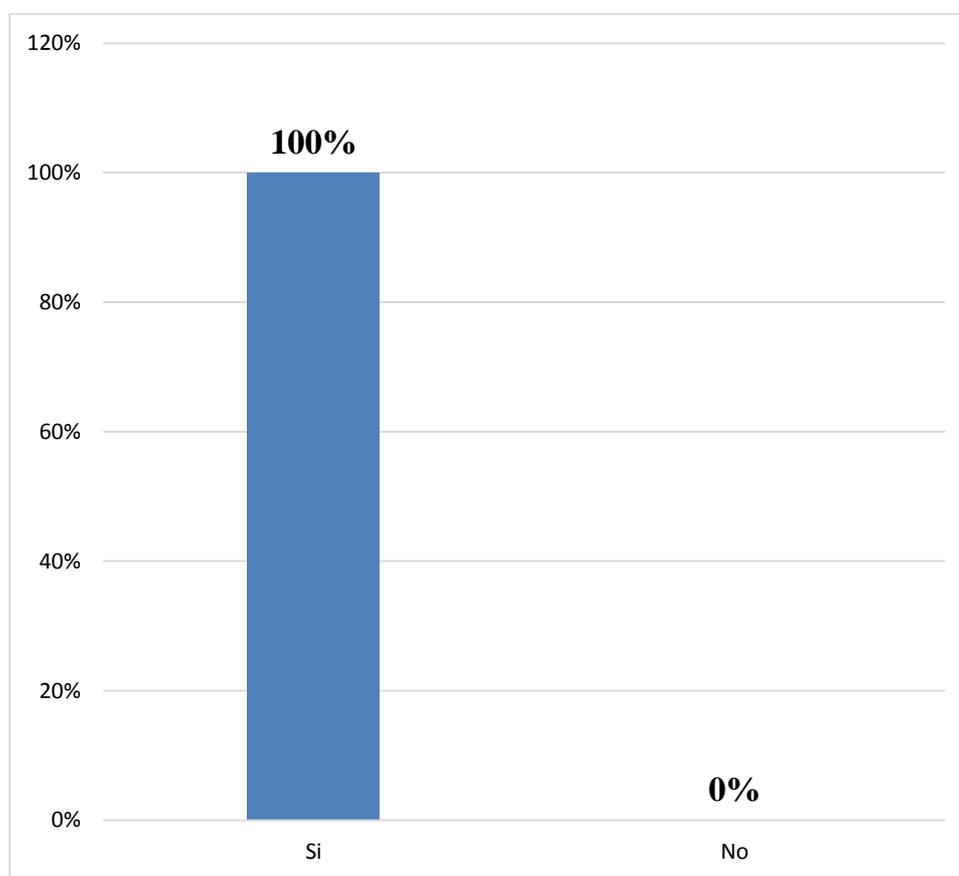


Figura 24. Tributos pagados en su momento oportuno de las mypes.

En la tabla y figura N° 24 se observa que el 100% ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no han tenido ningún problema en ese aspecto.

25) Tabla N° 25

¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	46	92%
No	4	8%
Total	50	100%

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

Gráfico N°25

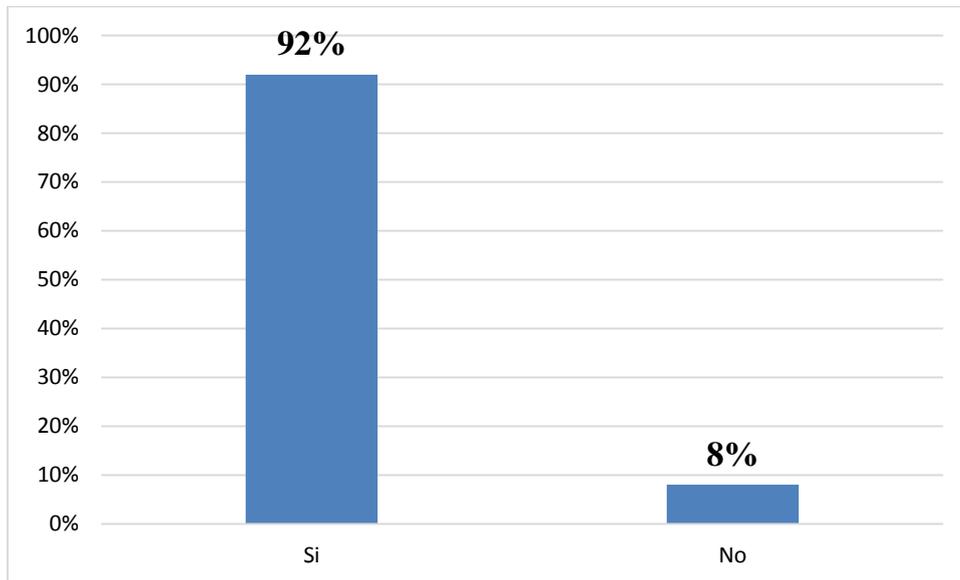


Figura 25. Cuenta con un proceso de control tributario en las mypes.

En la tabla y figura N° 25 se observa que el 92% afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de representación y recreativos que permite poder contabilizarlo, mientras el 8% considera que lo implantará de la manera más adecuada y competente.

26) Tabla N° 26

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

Control tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 26

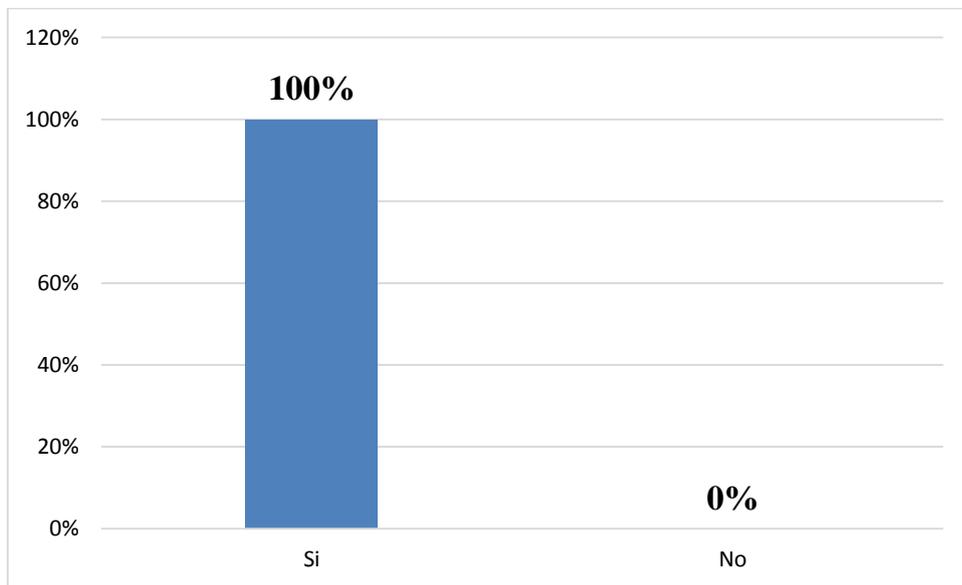


Figura 26. Infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a las mypes.

En la tabla y figura N° 26 se observa que el 100% necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas.

27) **Tabla N° 27**

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

Motivado con el pago	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 27

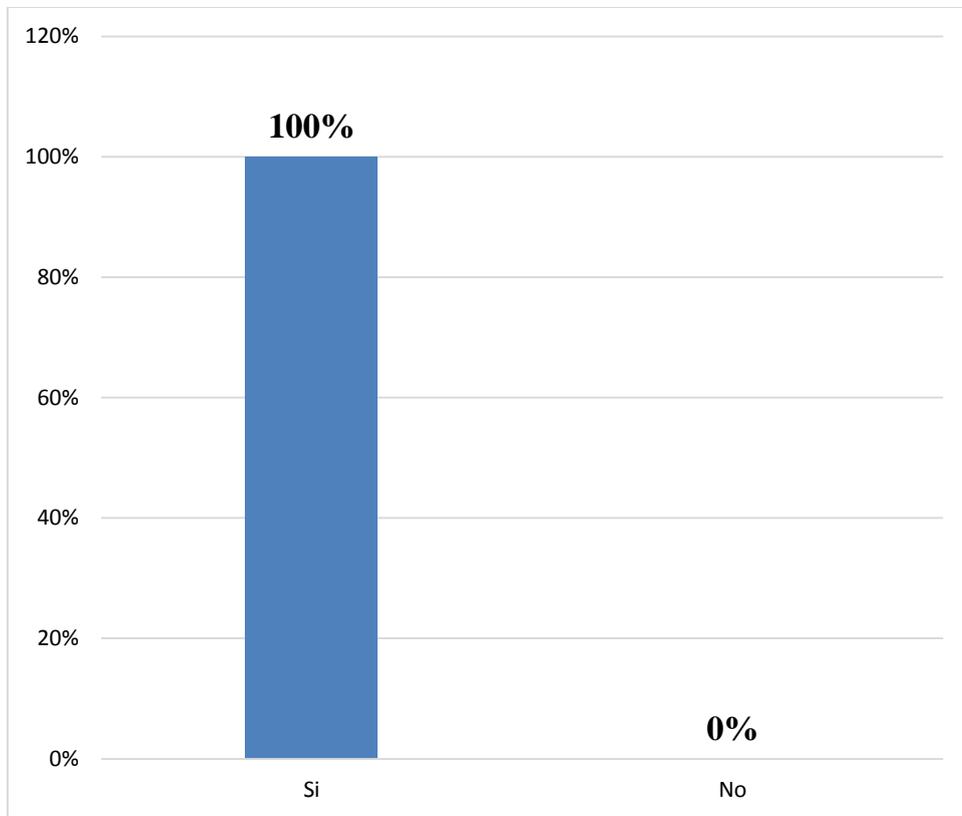


Figura 27. Motivado para cumplir con el pago de sus tributos en las mypes.

En la tabla y figura N° 27 se observa que el 100% en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad.

28) Tabla N° 28

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

Planeamiento tributario	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N°28

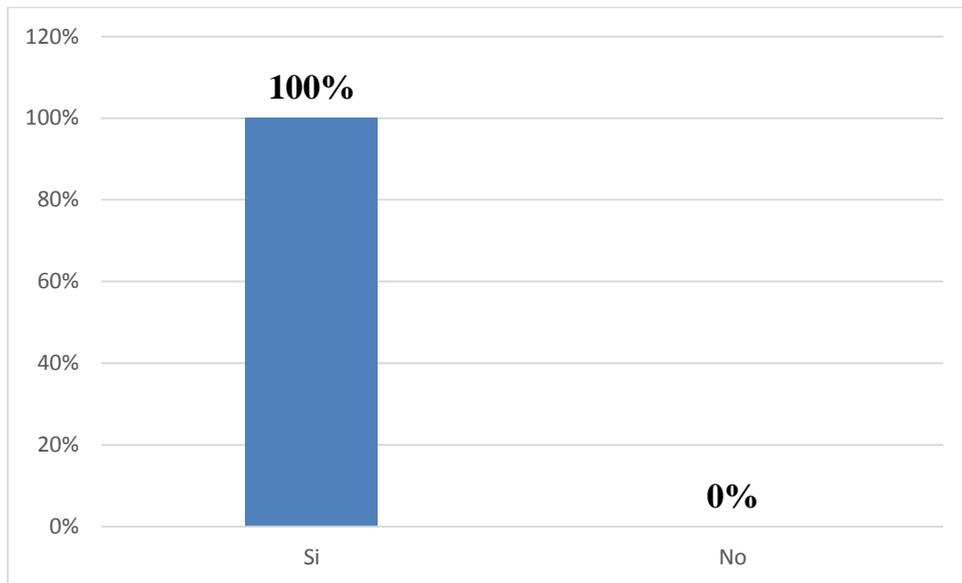


Figura 28. Mejora si cuenta con un planeamiento tributario en las mypes.

En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo como la compra y venta de equipos celulares.

FINANZAS DE LAS MYPES:

29) Tabla N°29

Fuentes que acudes para obtener un financiamiento

Entidades financieras para obtener el financiamiento	Frecuencia	Porcentaje
Entidades bancarias	50	100%
Entidades no bancarias	0	0%
Prestamistas y/o usureros	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfica N° 29

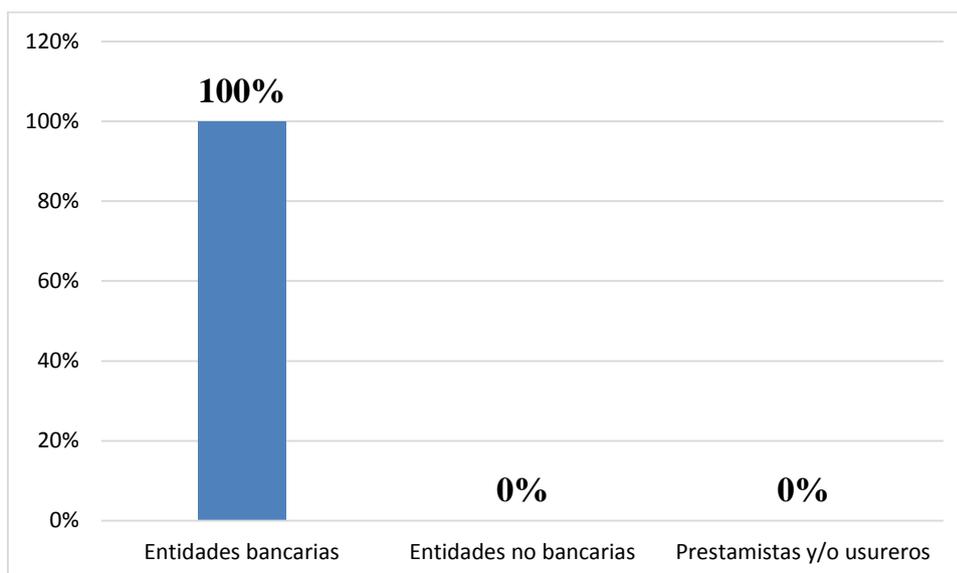


Figura 29. Fuentes que acude para tener financiamiento para las mypes.

En la tabla y figura N° 29 se observa que el 100% considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto mencionan que solo es cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar.

30) Tabla N°30

¿Qué tasa de interés pago?

Qué tasa de interés pago	Frecuencia	Porcentaje
1% Mensual	0	0%
2% Mensual	30	60%
3% Mensual	13	26%
mas del 3% mensual	7	14%
Total	50	100%

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

Gráfica N° 30

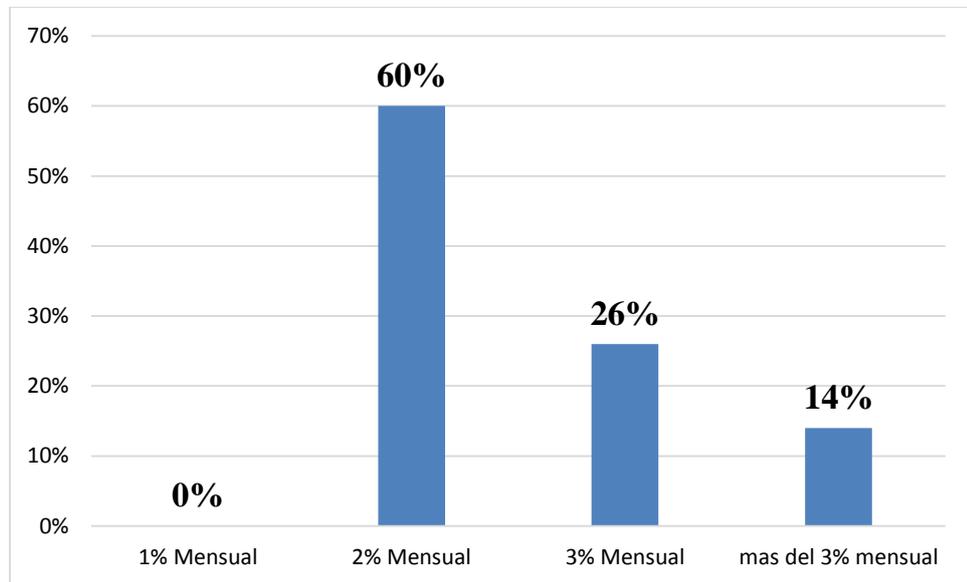


Figura 30. Tasa de interés de pago de las mypes.

En la tabla y figura N° 30 se observa que el 60% ha pago el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado, el 26% pago una tasa más elevada del 3% mensual considerando que fue la que más garantía les aseguro y solo el 14% pago más del 3% mensual.

31) Tabla N° 31

¿Cuánto es el monto del crédito solicitado?

Monto del crédito solicitado	Frecuencia	Porcentaje
mas de s/.1000.00	34	68%
mas de s/.5000.00	13	26%
mas de s/.10000.00	3	6%
Total	50	100%

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

Gráfica N° 31

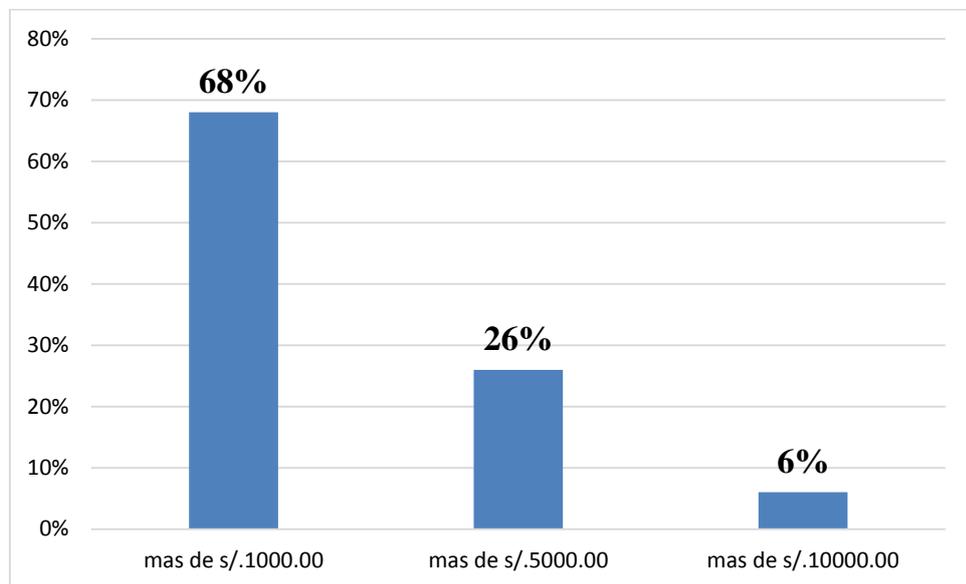


Figura 31. Monto de crédito solicitado para las mypes.

En la tabla y figura N°31 se observa que el 68% asevera que solicito más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas, mientras que el 26% solicito más de s/.5000.00 teniendo en cuenta que van a asumir un gasto mayor por visualizar una inversión más grande y solo el 6% solicito más de s/.10000.00 que de acuerdo al tamaño y la magnitud de los cambios que brindaran serán más drásticos.

32) Tabla N° 32

¿A qué tiempo fue el crédito solicitado?

Tiempo del crédito	Frecuencia	Porcentaje
Corto Plazo	47	94%
Largo Plazo	3	6%
Total	50	100%

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

Gráfico N°32

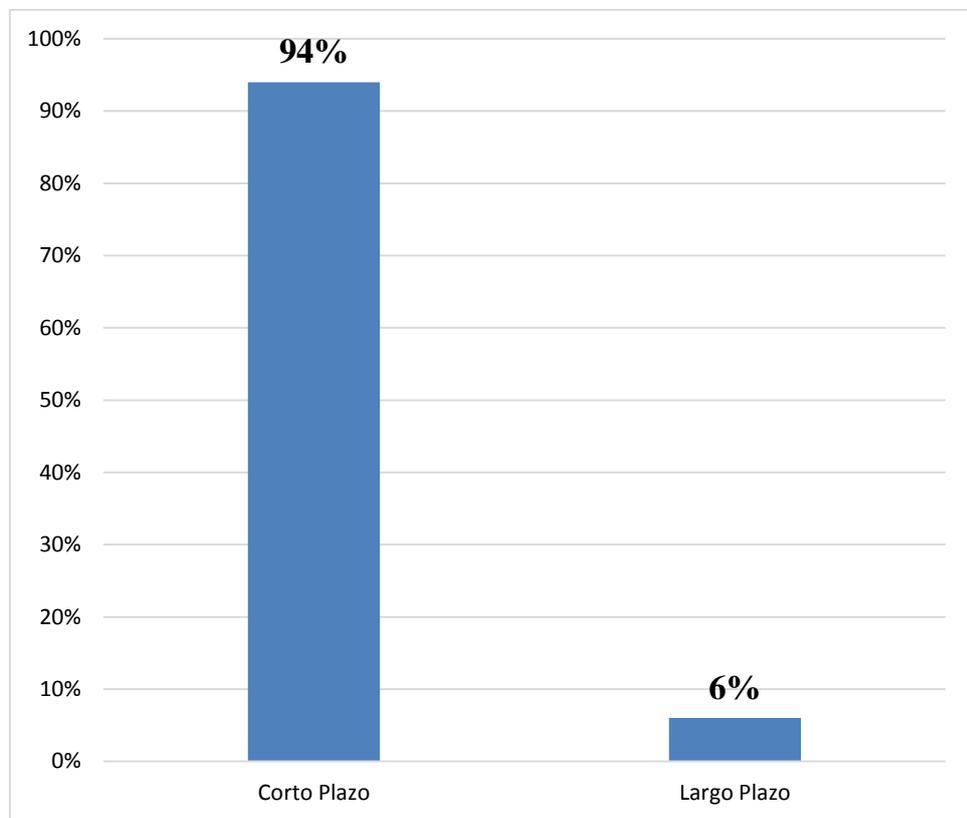


Figura 32. A qué tiempo fue solicitado el crédito.

En la tabla y figura N° 32 se observa que el 94% realizó el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar mientras que solo el 6% lo realizó a largo plazo por considerar que era la forma más módica de poder empezar a retribuir el préstamo al banco.

33) Tabla N°33

¿En qué fue invertido el crédito financiero que obtuvo?

En qué fue invertido el crédito	Frecuencia	Porcentaje
Capital de trabajo	1	2%
Mejoramiento y/o ampliación del local	33	66%
Activos fijos	16	32%
Otros	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N°33

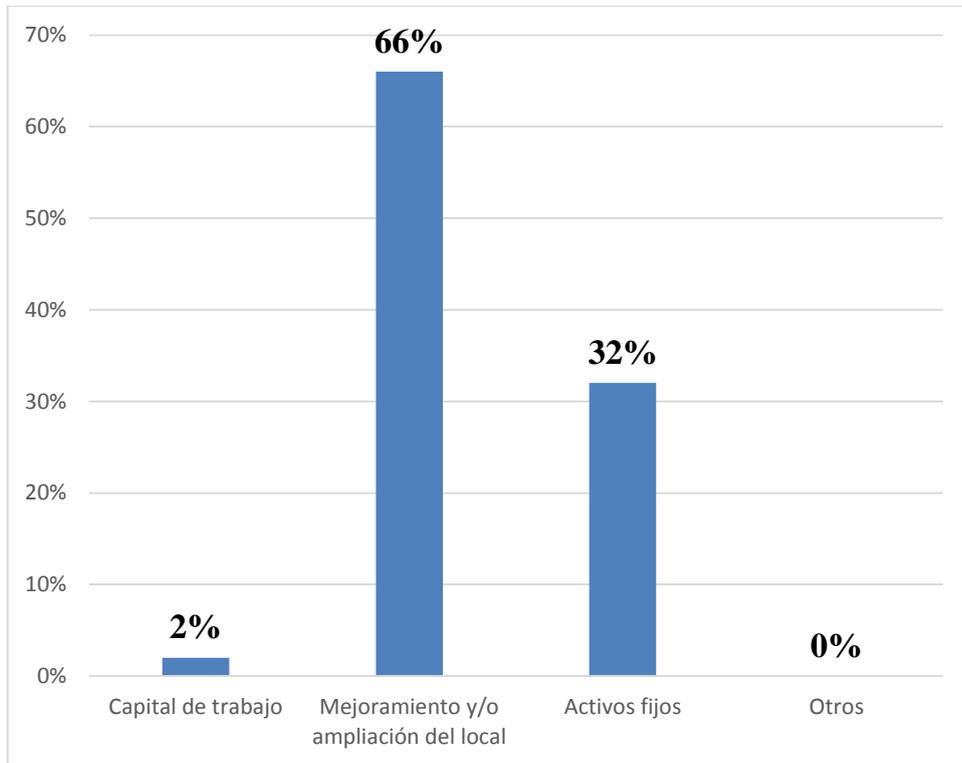


Figura 33. En que fue invertido el capital de trabajo.

En la tabla y figura N°33 se observa que el 66% al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda, el 32% lo considero en activos fijos necesarios para la empresa pueda rendir y funcionar normalmente y solo el 2% lo considero en capital de trabajo.

DE LA RENTABILIDAD DE LAS MYPES:

34) Tabla N° 34

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 34

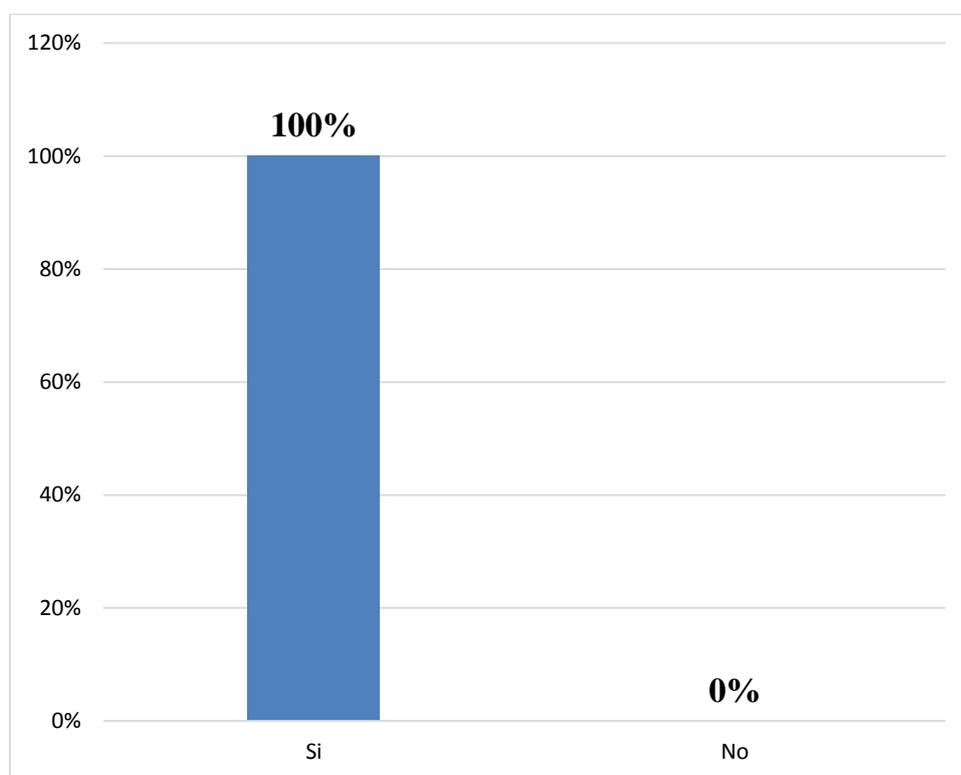


Figura 34. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría.

En la tabla y figura N° 34 se observa que el 100% teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoria y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas.

35) Tabla N° 35

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 35

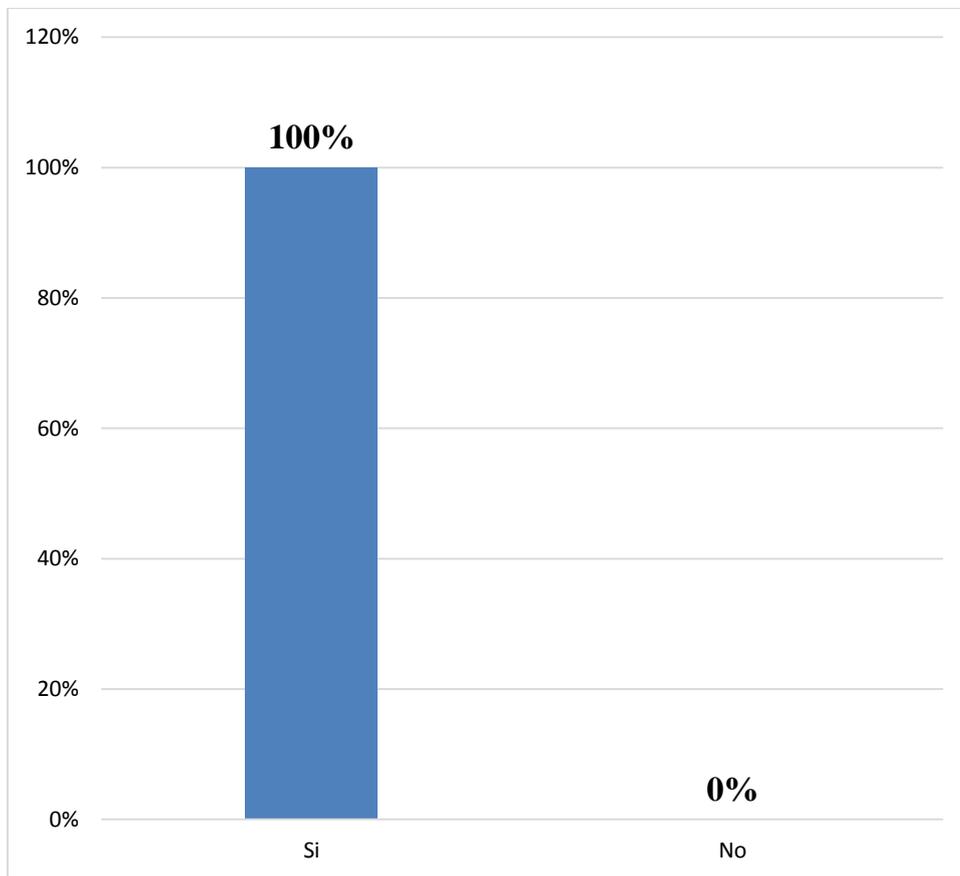


Figura 35. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con el pago de tributos.

En la tabla y figura N° 35 se observa que el 100% en reflexión con el pago de los tributos ha considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país.

36) TABLA N°36

La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas

Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	43	86%
No	7	14%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 36

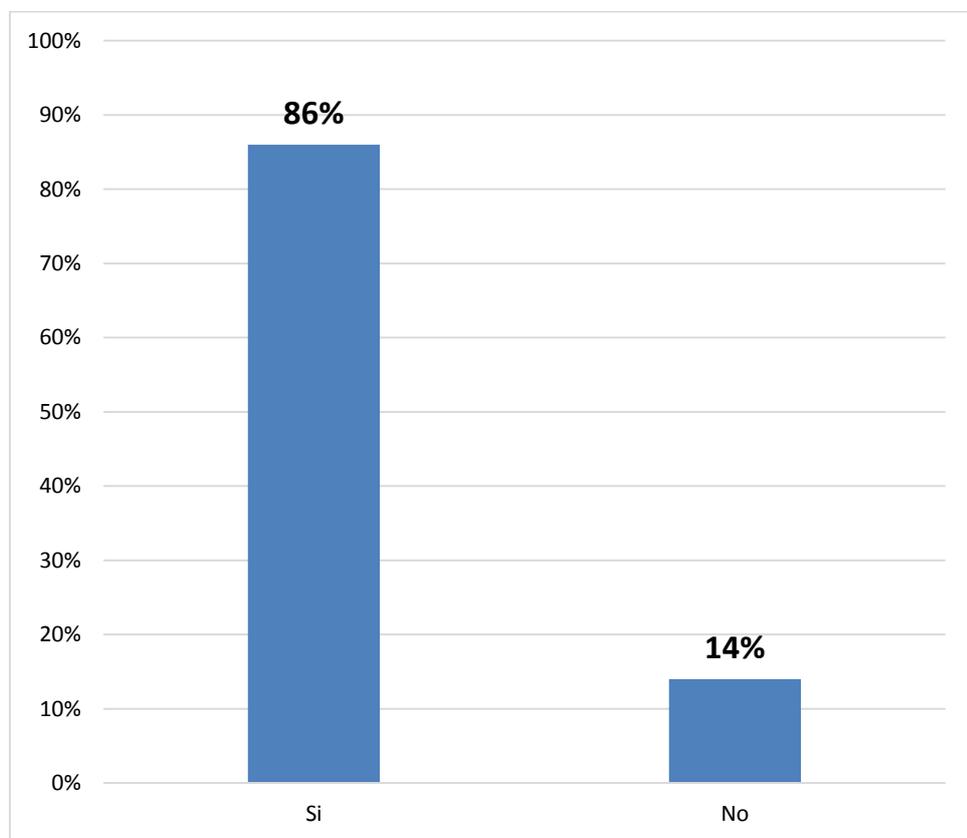


Figura 36. La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas.

En la tabla y figura N° 36 se observa que el 86% que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la competencia que existe entre otras empresas y solo el 14% ha considerado que la idea de crecer la rentabilidad aún no ha sido suficiente y ya estudia una nueva probabilidad de mejorar en las finanzas.

37) TABLA N° 37

Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años		
Rentabilidad	Frecuencia	Porcentaje
Si	50	100%
No	0	0%
Total	50	100%

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

Gráfico N° 37

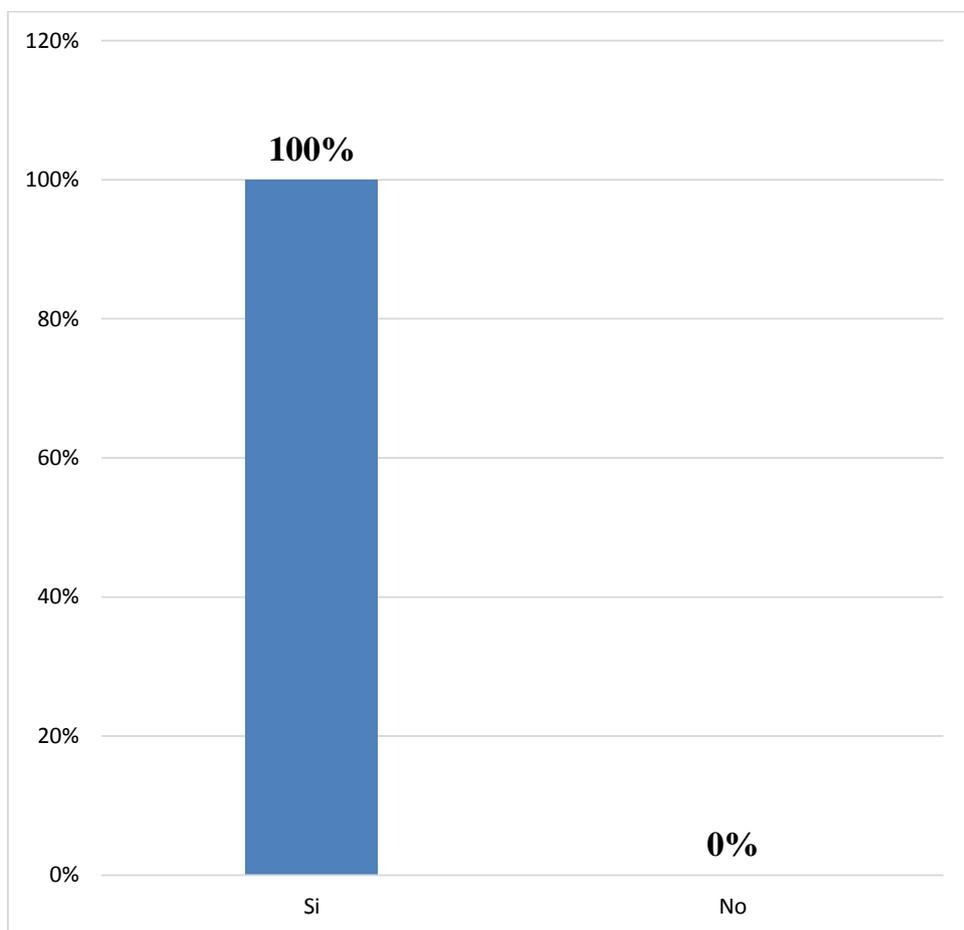


Figura 37. Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años en las mypes.

En la tabla y figura N° 37 se observa que el 100% haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 70% (35) tiene entre 18_29 años, el 20% (10) tiene entre 30_44 años, mientras que solo el 10% (5) sostiene que oscila entre 45_64 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se comprende que el 80% (40) son de sexo masculino mientras que solo el 20% (10) son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- Se comprende que el 70% (35) tiene el grado de Superior no Universitario completa, el 22% (11) Superior no Universitaria incompleto y solo el 8% (4) tiene secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)
- Se comprende que el 74% (37) son convivientes, el 16% (8) son solteros (as), solo el 6% (3) son casados(as) y el 4% (2) son divorciados. (Ver en la tabla N°4)
- Se comprende que el 56% (28) se dedican únicamente al comercio, el 24% (12) tiene como carrera técnica la administración y solo el 20% (10) son técnicos en contabilidad. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 56% (28) se dedican únicamente al comercio, el 24% (12) tiene como carrera técnica la administración y solo el 20% (10) son técnicos en contabilidad. (Ver en la tabla N°6)
- Se comprende que el 100% (50) afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°7)
- Se comprende que el 84% (42) tiene entre sus principales objetivos la maximización de ganancias, por otro lado, el 10% (5) haciendo mención a sus

objetivos considera que la generación de empleo ayudara a contribuir con el fortalecimiento de nuestra nación, mientras que solo el 6% (3) considera que sus prioridades radican en generar sustento para sus familias. (Ver en la tabla N°8)

- Se comprende que el 68% (34) se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 22% (11) al régimen general y solo el 10% (5) al régimen especial. (Ver en la tabla N°9)
- Se comprende que el 76% (38) tiene de 1 a 2 trabajadores y solo el 24% (12) cuenta de 3 a 4 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Se comprende que el 100% (50) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 86% (43) en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas, mientras que el 14% (7) desconoce la funcionalidad de esta herramienta, pero consideran investigar. (Ver en la tabla N°12)
- Se comprende que el 88% (44) puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoria dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol fundamental en los mecanismos de desarrollo y solo 12% (6) no lo ha considerado fundamental, pero lo han tenido en cuenta para implantarlo de manera progresiva. (Ver en la tabla N°13)
- Se comprende que el 100% (50) ha considerado que la esencia de la auditoría dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no

sucedará si se actúa de manera eficaz. (Ver en la tabla N°14)

- Se comprende que el 100% (50) ha considerado que de acuerdo a la estrategia que se realice en el área de las finanzas con la aplicación de la auditoria la mejora puede ser paulatina y constante. (Ver en la tabla N°15)
- Se comprende que el 100% (50) que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas. (Ver en la tabla N°16)
- Se comprende que el 100% (50) considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoria y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar. (Ver en la tabla N°17)
- Se comprende que el 100% (50) ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoria dentro de las empresas dedicas al comercio de compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 68% (34) considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados mientras que un preocupante 32% (16) considera que se siente insatisfecho por la forma en la que se le ha atendido y que no se ha dado solución a sus problemas oportunamente. (Ver en la tabla N°19)
- Se comprende que el 100% (50) consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje fundamental que requiere una inspección periódica que garantice la tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Se comprende que el 100% (50) consideran que el personal está calificado para

realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz. (Ver en la tabla N°21)

- Se comprende que el 100% (50) en el proceso de sus evaluaciones rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles. (Ver en la tabla N°22)
- Se comprende que el 82% (41) no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad mientras que el 18% (9) menciona que hay fallas en el sistema cuando va a declarar lo que genera un malestar e incomodidad por la falta de capacidad de mantener un sistema menos saturado. (Ver en la tabla N°23)
- Se comprende que el 100% (50) ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no han tenido ningún problema en ese aspecto. (Ver en la tabla N°24)
- Se comprende que el 92% (46) afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de representación y recreativos que permite poder contabilizarlo, mientras el 8% (4) considera que lo implantará de la manera más adecuada y competente. (Ver en la tabla N°25)
- Se comprende que el 100% (50) necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas. (Ver en la tabla N°26)
- Se comprende que el 100% (50) en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más

que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad.

(Ver en la tabla N°27)

- Se comprende que el 100% (50) ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo como la compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 100% (50) considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto, mencionan que solo es cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar. (Ver en la tabla N°29)
- Se comprende que el 60% (30) ha pagado el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado, el 26% (13) pagó una tasa más elevada del 3% mensual considerando que fue la que más garantía les aseguró y solo el 14% (7) pagó más del 3% mensual. (Ver en la tabla N°30)
- Se comprende que el 68% (34) asevera que solicitó más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas, mientras que el 26% (13) solicitó más de s/.5000.00 teniendo en cuenta que van a asumir un gasto mayor por visualizar una inversión más grande y solo el 6% (3) solicitó más de s/.10000.00 que de acuerdo al tamaño y la magnitud de los cambios que brindarían serán más drásticos. (Ver en la tabla N°31)
- Se comprende que el 94% (47) realizó el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar mientras que solo el 6% (3) lo realizó a largo plazo por considerar que era la forma más

módica de poder empezar a retribuir el préstamo al banco. (Ver en la tabla N°32)

- Se comprende que el 66% (33) al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda, el 32% (16) lo considero en activos fijos necesarios para la empresa pueda rendir y funcionar normalmente y solo el 2% (1) lo considero en capital de trabajo. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 100% (50) teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoria y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas. (Ver en la tabla N°34)
- Se comprende que el 100% (50) en reflexión con el pago de los tributos ha considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país. (Ver en la tabla N°35)
- Se comprende que el 86% (43) que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la competencia que existe entre otras empresas y solo el 14% (7) ha considerado que la idea de crecer la rentabilidad aún no ha sido suficiente y ya estudia una nueva probabilidad de mejorar en las finanzas. (Ver en la tabla N°36)
- Se comprende que el 100% (50) haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°37)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene entre 18_29 años. (Ver en la tabla N°1)
- Podemos finalizar que, el 80% (40) son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene el grado de Superior no Universitario completa. (Ver en la tabla N°3)
- Podemos finalizar que, el 74% (37) son convivientes. (Ver en la tabla N°4)
- Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio. (Ver en la tabla N°6)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°7)
- Podemos finalizar que, el 84% (42) tiene entre sus principales objetivos la maximización de ganancias. (Ver en la tabla N°8)
- Podemos finalizar que, el 68% (34) se encuentra acogida al régimen mype tributario. (Ver en la tabla N°9)
- Podemos finalizar que, el 76% (38) tiene de 1 a 2 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Podemos finalizar que, 100% (50) menciona que superar las 75 UIT S/315.000

consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 86% (43) en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas. (Ver en la tabla N°12)
- Podemos finalizar que, 88% (44) puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoria dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol fundamental en los mecanismos de desarrollo. (Ver en la tabla N°13)
- Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que la esencia de la auditoría dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no sucederá si se actúa de manera eficaz. (Ver en la tabla N°14)
- Podemos finalizar que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva. (Ver en la tabla N°15)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas. (Ver en la tabla N°16)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoria y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar. (Ver en la tabla N°17)

- Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoria dentro de las empresas dedicadas al comercio de compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 68% (34) considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados. (Ver en la tabla N°19)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje fundamental que requiere una inspección periódica que garantice la tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que el personal está calificado para realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz. (Ver en la tabla N°21)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) en el proceso de sus evaluaciones rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles. (Ver en la tabla N°22)
- Podemos finalizar que, el 82% (41) no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad. (Ver en la tabla N°23)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no

han tenido ningún problema en ese aspecto. (Ver en la tabla N°24)

- Podemos finalizar que, el 92% (46) afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de representación y recreativos que permite poder contabilizarlo. (Ver en la tabla N°25)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas. (Ver en la tabla N°26)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad. (Ver en la tabla N°27)
- Podemos finalizar que, 100% (50) ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo como la compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto, mencionan que solo es cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar. (Ver en la tabla N°29)
- Podemos finalizar que, el 60% (30) ha pago el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado. (Ver en la tabla N°30)

- Podemos finalizar que, el 68% (34) asevera que solicito más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas. (Ver en la tabla N°31)
- Podemos finalizar que, el 94% (47) realizo el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar. (Ver en la tabla N°32)
- Podemos finalizar que, el 66% (33) al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 100% (50) teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoria y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas. (Ver en la tabla N°34)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) en reflexión con el pago de los tributos ha considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país. (Ver en la tabla N°35)
- Podemos finalizar que, 86% (43) que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la competencia que existe entre otras empresas. (Ver en la tabla N°36)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°37)

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Es necesario recomendar que, el otorgar oportunidades a las personas jóvenes, es una manera muy interesante de impulsar el trabajo que desarrollan, asumiendo responsabilidades y nuevos retos.
- Es necesario otorgar una igualdad de oportunidades y desechar el pensamiento machista de creer que las personas deben sentirse en desventaja y viceversa.
- Es importante resaltar que haber culminado una carrera técnica no es suficiente hoy en día por eso es necesario a impulsar y llevar al siguiente nivel sus conocimientos para que crezcan no solo mentalmente sino también empresarial.
- Es necesario señalar que los conflictos familiares repercuten en la empresa al punto que pueden terminar con una disolución por eso es necesario mantener un equilibrio familiar.
- Es necesario señalar que, de mantenerse en el mismo rubro, de creer en sus capacidades para asumir nuevos retos puede ayudar a promover y a despertar nuevas ideas que permitan mejorar a las empresas.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El poder contar con años de experiencia más que otros en el mercado es importante, pero dependerá de gran parte como los empresarios pueden utilizar esa ventaja como algo a su favor y no solo quedar como una estadística más.
- En nuestro país llevamos índices muy grandes de informalidad que a lo largo de los años se ha demostrado que si todos contribuyéramos con nuestros impuestos podríamos situarnos mejores beneficios para cada uno de nosotros en este caso el rubro empresarial de la compra y venta de equipos celulares.

- El principal objetivo de la mayoría de los empresarios encuestados puede señalar que su objetivo es la ampliación de ganancias a través de las estrategias creativas que permitan ofrecerte un mejor servicio de atención y distinción de otras empresas.
- Los regímenes que pueden acogerse las micro y pequeñas empresas permiten ajustar a cuál es el que más se acomoda a las exigencias que conllevaran a estar en un mercado que es competitivo.
- En el rubro de compra y venta de celulares se ha podido observar que de acuerdo al trabajo no se necesita demasiado personal, por considerar que la atención que se les brinda es acorde al tiempo de espera promedio en el que se les brinda la atención.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se ha generado un gran aporte señalando que la auditoria es un aliado muy potente dentro de las empresas y cuan necesario es contar con las herramientas que te puede brindar y servir.
- Es necesario llegar a mas rubros y distritos de poder divulgar las grandes herramientas que te brinda la auditoria y de qué manera pueden aplicarlo de acuerdo al rubro y labor que desempeñan las empresas.
- Son los informes finales que dictaminan el estado de las empresas, y cuales han sido los hallazgos encontrados y las recomendaciones pertinentes que puede realizar el auditor para revertir las situaciones.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se ha venido notando mejoras al momento de realizar las declaraciones correspondientes y se ha coberturado de una mejor manera el sistema, lo cual se debe seguir manteniendo y perfeccionando el sistema con la finalidad de

brindar un mejor servicio a los empresarios.

- Tener una revisión periódica contable es esencial e importante, que permite asegurar que la empresa se está desarrollando bajo los lineamientos y criterios tributarios correspondientes al ejercicio de año fiscal.
- Contar con un personal calificado y amoldado a las necesidades de las empresas genera una garantía frente a los clientes que buscan una atención especial que les permita generar confianza con las empresas.
- Muchos de los empresarios han considera llevar un control de todos los movimientos contables que se realicen con la finalidad de detectar cualquier irregularidad que pudieran verse comprometido las empresas.
- La base de todos los empresarios es poder comprender bajo que reglas normas y sanciones tributarias podrían verse comprometidas las empresas, por eso es necesario contar con una preparación en base a estos conceptos tan importantes.
- Los pagos tributarios son necesarios, y fundamentales bajo los cuales nos regimos todos, por lo tanto, el aporte que se genera es la contribución de cada uno de nosotros con la finalidad de la mejora de nuestro país.
- El planeamiento tributario es importante, ya que es el mecanismo fundamental de poder eliminar las distintas contingencias que se puedan presentar, así como también la reducción de los gastos e impuestos que no impliquen ningún tipo de simulación o fraude.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El poder contar con una entidad bancaria que te brinde seguridad infiere en muchos aspectos empezando desde tasas de interés hasta el cronograma de pagos accesibles a los empresarios.

- Podemos comprender que el pago a corto plazo ha sido el que más se ha acomodado a un cronograma de pago accesible para los empresarios.
- El poder ampliar y realizar las mejoras tienen que ir acompañadas con una idea de mejorar la rentabilidad que permita poder disponer la capacidad del préstamo.
- Se puede considerar generoso un préstamo siempre y cuando este establecido en tasas, cronograma y plazos de pago de módicos para las empresas.
- Es necesario contar con la opinión y recomendación de un especialista en finanzas que permita darte la seguridad del préstamo que realizan las empresas.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Por lo anteriormente mencionado, la rentabilidad se generará a partir de la implementación de las recomendaciones generadas por el auditor.
- El pago puntual de los tributos no garantiza necesariamente una mejor rentabilidad, depende de la manera en la que se enfoque las empresas y en desarrollo de las actividades diarias.
- Conocer la base de un financiamiento, y la forma en la que tratarás dicho préstamo es esencial, fundamentando que el préstamo a realizar te garantice una mejora en la rentabilidad.
- La mejora en los últimos años en cuanto al rubro de venta de equipos se ha visto afectada por la barrera de la competencia que a diario se pueden visualizar de tal manera se espera que a finales de este año las ventas se incrementen considerablemente por las fiestas y les permitan tener mayores ganancias que las que han visto el presente año.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Arbulú J. y Otoya J. (2006), “características e importancia de la pyme en nuestra economía”. Pad-Revista, pág.32. Recuperado de: <http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>
- Armas (2017), en su tesis titulada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>
- Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017”
- Centurión R. (2016), “caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014”. Universidad católica los ángeles de Chimbote (tesis de grado). Recuperado de: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y
- Cortés D. y Velásquez J. (2015), “propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S”. Universidad de la Salle, Bogotá (tesis de grado). Recuperado de: http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171_2015.pdf?sequence=1
- Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Desconocido2 (2014), “definición e importancia de la tributación”, blogspot.
Recuperado de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>

Desconocido1 (2013), “Unidad I-Características de las Finanzas”. Blogger.
Recuperado de: <http://finanzasunidadi.blogspot.com/2013/08/2-caracteristicas-de-las-finanzas-entre.html>

Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

El Economista América (2018), “Sector licores crecería 10% en el 2018”, Recuperado de: <https://www.economistaamerica.pe/mercados-eAmperu/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>

Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/263733>

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

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

Huanca J. (2018), “Introducción fundamental a la gestión de Mypes”. Universidad Autónoma San Francisco. Recuperado de: <http://repositorio.uasf.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UASF/124/TU%20IFGM-JHM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018”, informe técnico N° 02 -mayo 2018. (Boletín). Recuperado de: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico Ucayali 2017”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf
- Li Y. (2016), “Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas”, Centro de Estudios China-Veracruz de la Universidad Veracruzana (Centro de Estudios APEC) recuperado de: <https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>
- Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>
- Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis del Control Interno Del Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventario en la empresa Fremendz, C.A ubicada en Cumaná, Estado Sucre. (Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar el título de Licenciado, Universidad del Oriente Núcleo. <http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS-EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf>.
- Palacios A. (2018), “Perú: situación de las micro y pequeñas empresas”. Con Nuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>

- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”, Universidad Distrital Francisco José De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de: <http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>
- Roldán P. (s/f), “Finanzas”, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Rueda (2007). Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales. Tesis para optar el Grado Sebastián Barajas, Patricio Hunt y Gloria Ribas(2013) <https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/42/capitulo-gratis-las-finanzas-como-instrumento-de-gestion-de-las-pymes.pdf>
- Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria,2015:[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=)
- Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.
- Unión Europea (2014), “reglamentos”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de: <http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>
- Uriarte J. (2017), “10 características de una auditoria”, edición: 27-Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>
- Vanessa (2017), “Finanzas y contabilidad”, Copyrigh. Recuperado de: <https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

ANEXOS

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**



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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TÍTULO:

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

TESIS PARA OPTAR EL TITULO DE:

Contador Público

AUTOR:

Bach. Sandoval Mires Gissela Mariel

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

PUCALLPA – PERÚ

2019

ARTICULO CIENTIFICO

1. RESUMEN

El presente trabajo de investigación tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 50 y una muestra de 50 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene entre 18_29 años, Podemos finalizar que, el 80% (40) son de sexo masculino, Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene el grado de Superior no Universitario completa, Podemos finalizar que, el 74% (37) son convivientes, Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio; Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio, Podemos finalizar que, el 100% (50) afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas, Podemos finalizar que, el 84% (42) tiene entre sus principales objetivos la maximización de ganancias, Podemos finalizar que, el 68% (34) se encuentra acogida al régimen mype tributario, Podemos finalizar que, el 76% (38) tiene de 1 a 2 trabajadores, Podemos finalizar que, 100% (50) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes; Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas

empresas; Podemos finalizar que, el 86% (43) en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas, Podemos finalizar que, 88% (44) puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoría dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol fundamental en los mecanismos de desarrollo, Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que la esencia de la auditoría dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no sucederá si se actúa de manera eficaz, Podemos finalizar que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva, Podemos finalizar que, el 100% (50) que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoría y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar, Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoría dentro de las empresas dedicadas al comercio de compra y venta de equipos celulares, Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 68% (34) considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados, Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje

fundamental que requiere una inspección periódica que garantice la tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que el personal está calificado para realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz, Podemos finalizar que, el 100% (50) en el proceso de sus evaluaciones rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles, Podemos finalizar que, el 82% (41) no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad, Podemos finalizar que, el 100% (50) ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no han tenido ningún problema en ese aspecto, Podemos finalizar que, el 92% (46) afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de representación y recreativos que permite poder contabilizarlo, Podemos finalizar que, el 100% (50) necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas, Podemos finalizar que, el 100% (50) en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad, Podemos finalizar que, 100% (50) ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo como la compra y venta de equipos celulares, Respecto a las finanzas de las micro

y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto, mencionan que solo es cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar, Podemos finalizar que, el 60% (30) ha pago el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado, Podemos finalizar que, el 68% (34) asevera que solicito más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas, Podemos finalizar que, el 94% (47) realizo el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar, Podemos finalizar que, el 66% (33) al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda; Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Podemos finalizar que, el 100% (50) teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoria y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas, Podemos finalizar que, el 100% (50) en reflexión con el pago de los tributos ha considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país, Podemos finalizar que, 86% (43) que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la competencia que existe entre otras empresas, Podemos finalizar que, el 100% (50) haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares.

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

INTRODUCCION

Auditoría

Avolio (2017), para cumplir de manera exitosa la auditoría de una empresa, es muy importante conocer las normas contables y el registro contable; la legislación peruana define una auditoría, 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.

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 inmigraciones que empezaron a llegar del interior del país.

Echaiz (1997), 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.

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).

Finanzas

Para Carbajal (2012), 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

El Comercio (2016), menciona que “Cuando se implementó la Ley del Impuesto Selectivo al Consumo hubo una subida de precios, lo cual hizo que el mercado cayera. (Después) hubo una recuperación debido a que durante el 2015 el mercado de bebidas alcohólicas fue muy agresivo en precios para empezar a recuperar volúmenes. Durante ese año 2015 se evolucionó de manera positiva sobre todo por categorías como whisky y ron”.

“Lo mismo sucede con el mercado informal. El mercado informal debe estar en niveles similares porque finalmente el ‘gap’ de precios que hay entre el mercado formal y el informal sigue siendo grande, entonces se sigue manteniendo un porcentaje que debe estar entre el 30% y 35% de toda la industria, sobre todo en las (bebidas) espirituosas”.

"No olvidemos que, en la primera mitad de 2017, El Niño Costero afectó negativamente a la industria, pero en la segunda mitad del año tuvo una recuperación debido a que nuestra selección confirmó las excelentes noticias de su clasificación, la misma que también podría impulsar el crecimiento proyectado para este año".

"El bajo ratio está influenciado por los altos niveles de alcohol informal que se consumen en el país que, según la consultora Euromonitor, se estima que está por encima del 30%, siendo la cifra más alta de toda América".

"El Perú es un país con una destacada cultura de celebración en donde las bebidas alcohólicas juegan un importante papel. Esta cultura de celebración es transversal a lo largo de todos los niveles socioeconómicos y, afortunadamente, el Perú cuenta con una gran industria formal capaz de ofertar una amplia gama de alternativas, tanto de categorías y sabores como de precios a favor de los consumidores".

MATERIALES Y METODOS

DISEÑO DE LA INVESTIGACION

Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitará a describir las principales características de las variables en estudio. En otras palabras su objetivo es describir la naturaleza de un segmento demográfico, sin centrarse en razones por las que se produce un determinado fenómeno.

Diseño de la investigación

El diseño que se utilizó en esta investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M ----- **O** Dónde:

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

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

- **No experimental:** La investigación fue no experimental por que se realizó sin hacer cambios de ninguna variable, lo único que se realizó en la investigación no experimental fue detallar los fenómenos propios en su entorno. Al respecto Kerlinger (2002), menciona que, las investigaciones no experimentales, “es la exploración sin conocimiento previo y sistematizada en la que el científico no tiene control de las variables por que los hechos ya ocurrieron y por ello son no manipulables”. (p. 1).
- **Transversal:** En este diseño de investigación se determinar una o más características de manera individual en un momento específico tomando siempre el del momento presente aunque en ocasiones se toma en cuenta conductas o características pasadas de los seres humanos. Al respecto Hernández, (2012), menciona que, las investigaciones transversales, “Es adecuado cuando se estudia el nivel de una o más variables en un tiempo específico.”. (p. 1)
- **Retrospectivo:** En esta investigación; es retrospectivo por que el diseño es después de los hechos pasados. Al respecto Hernández, (2014), sostienen que, “En las investigaciones retrospectivas se consideran datos o informaciones guardadas, el cual servirá para continuar la actual investigación según los hechos pasados”. (p. 2).
- **Descriptivo:** En esta investigación nos limitamos a describir las variables auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad tal como se observaron en la realidad no considerando la acción y reacción es decir causa-efecto. Al respecto Hernández, (2014), sostienen que “Las investigaciones descriptivas estudian o detallan variables dependiendo el lugar y una determinada

población. Se analiza un fenómeno en común de un grupo o población”. (p. 2).

El universo y muestra

Población: El universo fue conformado por 50 micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.

Muestra: De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 20 micro y pequeños empresarios del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019. El cual representa el 100% del universo.

Definición y operacionalización de las variables

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características de los propietarios y/o gerentes las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
		Estado civil	Nominal: Casado(a) Viudo(a)

			Soltero(a) Conviviente
		Profesión	Nominal: Comerciante Administrador(a) Contador(a) Otros: especificar

Variables	Definición-conceptual	Definición-Operacional: Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Aspectos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Son las características más relevantes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Antigüedad de la micro y pequeñas empresas en el rubro.	Nominal: - De 1 año a 2 años - De 3 años a 4 años - De 5 años a 6 años - Más de 7 años; Especificar:
		Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	Nominal: - Si - No
		Objetivo de las micro y pequeñas empresas.	Nominal: - Maximizar ganancias - Dar empleo a la familia - Generar ingresos para La familia - Otros: especificar
			Nominal: - Régimen especial

		Régimen tributario	<ul style="list-style-type: none"> - Régimen Mype tributarios - Régimen general - Régimen de la amazonia.
		Número de trabajadores	<p>Nominal:</p> <ul style="list-style-type: none"> - De 1 a 2 trabajadores - De 3 a 4 trabajadores - De 5 a 6 trabajadores - Más de 10: especificar.
		Monto de sus ingresos	<p>Nominal:</p> <ul style="list-style-type: none"> - superan las 75 UIT S/315.000 - superan las 150 UIT S/. 630,000 - superan las 300 UIT S/. 1'260,000 - Superan las 500 UIT S/. 2'100,000

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas	Son las características más relevantes	Se conoce sobre auditoría	<p>Nominal:</p> <p>Si</p> <p>No</p>

empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	de la Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Cuenta con auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		Nivel de capacitación para sus colaboradores	Nominal: Si No
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
		Has notado mejoras en la auditoría	Nominal: Si No

Variables	Definición conceptual	Definición Operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal: Si No
			Nominal:

y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa	Si No
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Están los Libros de Contabilidad al día	Nominal: Si No
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No

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

Variab les	Definición-conceptual	Definición Operacional : Indicadores	Escala de medición de la encuesta
Finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Son las características más relevantes relacionadas con la finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Fuentes que para obtener un financiamiento	Nominal: - Entidades bancarias - Prestamista privado o Usureros. - Ninguna
		Qué tasa de interés por el prestamos pagas	Cuantitativa: Especificar la tasa
		Que monto de Promedio de crédito solicitó	Cuantitativa: Especificar cantidad
		Tiempo del crédito que solicitó	Nominal: - corto plazo: - Largo plazo: ...
		El crédito financiero ha sido invertido en	Nominal: - Capital de trabajo (%). - Mejoramiento y/o ampliación

			del local (%)..... - Activos fijos (%)..... - Otros- Especificar:.....
--	--	--	---

Variables	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de la micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	La rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con los con los pagos de tributos.	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas.	Nominal: Si No
		Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	Nominal: Si No

Elaborado por: Sandoval, (2019).

3.5. Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnica: Se utilizó la técnica de la encuesta.

Instrumentos: Es el medio que se utilizó para conseguir un objetivo determinado, se utilizó un cuestionario estructurado de 37 preguntas.

Procedimientos de recolección de datos

Para la aplicación del cuestionario se siguió los siguientes procedimientos:

- Se coordinó con los representantes de las micro empresas.
- Se buscó un lugar apropiado para la realización de la encuesta.
- Se registró la información obtenida de los encuestados.
- Se codificó la información obtenida de los encuestados.
- Y por último se tabuló la información obtenida de los encuestados.

Plan de análisis de los datos

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

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 70% (35) tiene entre 18_29 años, el 20% (10) tiene entre 30_44 años, mientras que solo el 10% (5) sostiene que oscila entre 45_64 años. (Ver en la tabla N°1)
- Se comprende que el 80% (40) son de sexo masculino mientras que solo el 20% (10) son femenino. (Ver en la tabla N°2)
- Se comprende que el 70% (35) tiene el grado de Superior no Universitario completa, el 22% (11) Superior no Universitaria incompleto y solo el 8% (4) tiene secundaria completa. (Ver en la tabla N°3)
- Se comprende que el 74% (37) son convivientes, el 16% (8) son solteros (as), solo el 6% (3) son casados(as) y el 4% (2) son divorciados. (Ver en la tabla N°4)
- Se comprende que el 56% (28) se dedican únicamente al comercio, el 24% (12) tiene como carrera técnica la administración y solo el 20% (10) son técnicos en contabilidad. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 56% (28) se dedican únicamente al comercio, el 24% (12) tiene como carrera técnica la administración y solo el 20% (10) son técnicos en contabilidad. (Ver en la tabla N°6)
- Se comprende que el 100% (50) afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°7)
- Se comprende que el 84% (42) tiene entre sus principales objetivos la

maximización de ganancias, por otro lado, el 10% (5) haciendo mención a sus objetivos considera que la generación de empleo ayudara a contribuir con el fortalecimiento de nuestra nación, mientras que solo el 6% (3) considera que sus prioridades radican en generar sustento para sus familias. (Ver en la tabla N°8)

- Se comprende que el 68% (34) se encuentra acogida al régimen mype tributario, el 22% (11) al régimen general y solo el 10% (5) al régimen especial. (Ver en la tabla N°9)
- Se comprende que el 76% (38) tiene de 1 a 2 trabajadores y solo el 24% (12) cuenta de 3 a 4 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Se comprende que el 100% (50) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 86% (43) en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas, mientras que el 14% (7) desconoce la funcionalidad de esta herramienta, pero consideran investigar. (Ver en la tabla N°12)
- Se comprende que el 88% (44) puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoria dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol fundamental en los mecanismos de desarrollo y solo 12% (6) no lo ha considerado fundamental, pero lo han tenido en cuenta para implantarlo de manera progresiva. (Ver en la tabla N°13)
- Se comprende que el 100% (50) ha considerado que la esencia de la auditoría

dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no sucederá si se actúa de manera eficaz. (Ver en la tabla N°14)

- Se comprende que el 100% (50) ha considerado que de acuerdo a la estrategia que se realice en el área de las finanzas con la aplicación de la auditoría la mejora puede ser paulatina y constante. (Ver en la tabla N°15)
- Se comprende que el 100% (50) que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas. (Ver en la tabla N°16)
- Se comprende que el 100% (50) considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoría y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar. (Ver en la tabla N°17)
- Se comprende que el 100% (50) ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoría dentro de las empresas dedicadas al comercio de compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 68% (34) considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados mientras que un preocupante 32% (16) considera que se siente insatisfecho por la forma en la que se le ha atendido y que no se ha dado solución a sus problemas oportunamente. (Ver en la tabla N°19)
- Se comprende que el 100% (50) consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje fundamental que requiere una

inspección periódica que garantice la tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)

- Se comprende que el 100% (50) consideran que el personal está calificado para realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz. (Ver en la tabla N°21)
- Se comprende que el 100% (50) en el proceso de sus evaluaciones rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles. (Ver en la tabla N°22)
- Se comprende que el 82% (41) no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad mientras que el 18% (9) menciona que hay fallas en el sistema cuando va a declarar lo que genera un malestar e incomodidad por la falta de capacidad de mantener un sistema menos saturado. (Ver en la tabla N°23)
- Se comprende que el 100% (50) ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no han tenido ningún problema en ese aspecto. (Ver en la tabla N°24)
- Se comprende que el 92% (46) afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de representación y recreativos que permite poder contabilizarlo, mientras el 8% (4) considera que lo implantará de la manera más adecuada y competente. (Ver en la tabla N°25)
- Se comprende que el 100% (50) necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas.

(Ver en la tabla N°26)

- Se comprende que el 100% (50) en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad.

(Ver en la tabla N°27)

- Se comprende que el 100% (50) ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo como la compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 100% (50) considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto, mencionan que solo es cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar. (Ver en la tabla N°29)
- Se comprende que el 60% (30) ha pagado el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado, el 26% (13) pagó una tasa más elevada del 3% mensual considerando que fue la que más garantía les aseguró y solo el 14% (7) pagó más del 3% mensual. (Ver en la tabla N°30)
- Se comprende que el 68% (34) asevera que solicitó más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas, mientras que el 26% (13) solicitó más de s/.5000.00 teniendo en cuenta que van a asumir un gasto mayor por visualizar una inversión más grande y solo el

6% (3) solicito más de s/.10000.00 que de acuerdo al tamaño y la magnitud de los cambios que brindaran serán más drásticos. (Ver en la tabla N°31)

- Se comprende que el 94% (47) realizo el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar mientras que solo el 6% (3) lo realizo a largo plazo por considerar que era la forma más módica de poder empezar a retribuir el préstamo al banco. (Ver en la tabla N°32)
- Se comprende que el 66% (33) al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda, el 32% (16) lo considero en activos fijos necesarios para la empresa pueda rendir y funcionar normalmente y solo el 2% (1) lo considero en capital de trabajo. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Se comprende que el 100% (50) teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoria y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas. (Ver en la tabla N°34)
- Se comprende que el 100% (50) en reflexión con el pago de los tributos ha considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país. (Ver en la tabla N°35)
- Se comprende que el 86% (43) que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la competencia que existe entre otras empresas y solo el 14% (7) ha considerado

que la idea de crecer la rentabilidad aún no ha sido suficiente y ya estudia una nueva probabilidad de mejorar en las finanzas. (Ver en la tabla N°36)

- Se comprende que el 100% (50) haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°37)

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas.

- Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene entre 18_29 años. (Ver en la tabla N°1)
- Podemos finalizar que, el 80% (40) son de sexo masculino. (Ver en la tabla N°2)
- Podemos finalizar que, el 70% (35) tiene el grado de Superior no Universitario completa. (Ver en la tabla N°3)
- Podemos finalizar que, el 74% (37) son convivientes. (Ver en la tabla N°4)
- Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio. (Ver en la tabla N°5)

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 56% (28) se dedican únicamente al comercio. (Ver en la tabla N°6)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) afirma que la constitución de las empresas está debidamente sustentada y de acuerdo a las políticas de creación de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°7)
- Podemos finalizar que, el 84% (42) tiene entre sus principales objetivos la

maximización de ganancias. (Ver en la tabla N°8)

- Podemos finalizar que, el 68% (34) se encuentra acogida al régimen mype tributario. (Ver en la tabla N°9)
- Podemos finalizar que, el 76% (38) tiene de 1 a 2 trabajadores. (Ver en la tabla N°10)
- Podemos finalizar que, 100% (50) menciona que superar las 75 UIT S/315.000 consideran que es el monto aproximado que han podido alcanzar cuando las ventas se llegan a concretar con los clientes. (Ver en la tabla N°11)

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 86% (43) en el proceso de su formación han logrado consolidar una idea de lo importante y esencial que es un instrumento dentro de las empresas. (Ver en la tabla N°12)
- Podemos finalizar que, 88% (44) puede asegurar que el laborar que desempeña la auditoria dentro de sus empresas es esencial y cumple un rol fundamental en los mecanismos de desarrollo. (Ver en la tabla N°13)
- Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que la esencia de la auditoría dentro de las empresas puede ayudar y advertir los posibles riesgos a los que pueden estar sometidas en algún momento, con esta herramienta esto no sucederá si se actúa de manera eficaz. (Ver en la tabla N°14)
- Podemos finalizar que, el 100% (20) considera que de acuerdo al informe final que emite el auditor le ha permitido detectar y suplir aquellas falencias que permitían que las empresas se vean truncadas en su desarrollo, de tal forma que considera que a partir de las subsanaciones han venido incrementando sus ganancias de manera progresiva. (Ver en la tabla N°15)

- Podemos finalizar que, el 100% (50) que el nivel de capacitación debe estar siempre acorde a las exigencias que los clientes demandan para el cumplimiento de los objetivos en los cuales este abocado las empresas. (Ver en la tabla N°16)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que será muy importante recibir una capacitación orientada de las ventajas que les permite aplicar la auditoria y se les otorgue las herramientas necesarias para mejorar. (Ver en la tabla N°17)
- Podemos finalizar que, 100% (50) ha considerado que los resultados se esperan a medida que progresen los avances que se va implantando la auditoria dentro de las empresas dedicas al comercio de compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°18)

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 68% (34) considera que existe un nivel de satisfacción bueno con respecto a la orientación que se les ha brindado en los momentos señalados. (Ver en la tabla N°19)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que la revisión es una de sus prioridades, ya que consideran un engranaje fundamental que requiere una inspección periódica que garantice la tranquilidad de los representantes de las micro y pequeñas empresas. (Ver en la tabla N°20)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) consideran que el personal está calificado para realizar dichas funciones y que los procesos de evaluaciones permanentes que reciben garantiza dicha laboral que permite ser eficaz. (Ver en la tabla N°21)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) en el proceso de sus evaluaciones

rutinarias han podido constatar que la información se encuentra completa y al día, pero consideran que hay que seguir manteniendo el mismo sistema de trabajo y seguir mejorando en algunos puntos débiles. (Ver en la tabla N°22)

- Podemos finalizar que, el 82% (41) no ha tenido problemas durante el proceso de sus declaraciones con el PDT y que el proceso se ha seguido con normalidad. (Ver en la tabla N°23)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) ha asegurado que cumple con el pago de los tributos en las fechas establecidas por la administración tributaria y que no han tenido ningún problema en ese aspecto. (Ver en la tabla N°24)
- Podemos finalizar que, el 92% (46) afirma cuentan con un control tributario dedicado a controlar los gastos de representación y recreativos que permite poder contabilizarlo. (Ver en la tabla N°25)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) necesario tener un conocimiento claro de las diferentes infracciones y sanciones que están estipuladas en el código tributario, pero más aún esencial es poder estar actualizado en dichas normas. (Ver en la tabla N°26)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) en base a lo respondido por los representantes consideran que el cumplimiento del pago de los tributos está estipulado en las políticas públicas y debemos cumplir sin considerar un interés particular más que el poder brindar desarrollo a través de nuestros aportes a nuestra sociedad. (Ver en la tabla N°27)
- Podemos finalizar que, 100% (50) ha evaluado que contar con un planeamiento tributario y tienen en consideración que mejoraría estratégicamente sus proyectos que le permitan poder afianzarse en un mercado tan competitivo

como la compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°28)

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 100% (50) considera que la mayor seguridad y garantía las brinda las entidades bancarias, por lo tanto, mencionan que solo es cuestión de encontrar una entidad que se ajuste al tipo de préstamo que se desea realizar. (Ver en la tabla N°29)
- Podemos finalizar que, el 60% (30) ha pagado el 2% mensual que ha su punto de vista de los representantes consideran que se ajusta a su presupuesto de pago esperado. (Ver en la tabla N°30)
- Podemos finalizar que, el 68% (34) asevera que solicitó más de s/.1000.00 monto considerado necesario para realizar los cambios pertinentes en las empresas. (Ver en la tabla N°31)
- Podemos finalizar que, el 94% (47) realizó el contrato a un corto plazo considerando que tiene la solvencia y la capacidad de asumir las cuentas por pagar. (Ver en la tabla N°32)
- Podemos finalizar que, el 66% (33) al momento de realizar el préstamo consideraron el acondicionamiento y ampliación del local para brindar una mejor imagen de la tienda. (Ver en la tabla N°33)

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Podemos finalizar que, el 100% (50) teniendo en cuenta lo antes mencionado consideran y valoran la labor fundamental que cumple la auditoría y consideran que la mejora se reflejara en el proceso de superación a la que las empresas estén sometidas. (Ver en la tabla N°34)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) en reflexión con el pago de los tributos ha

considerado que en gran parte ha mejorado la imagen de empresas comprometidas con grandes cambios en el desarrollo de nuestro país. (Ver en la tabla N°35)

- Podemos finalizar que, 86% (43) que las finanzas han mejorado desde la orientación y aplicación estratégica de formas de poder distinguirse de la competencia que existe entre otras empresas. (Ver en la tabla N°36)
- Podemos finalizar que, el 100% (50) haciendo un análisis de los últimos años han considerado que mantener una estabilidad en la rentabilidad económica de las empresas es muy compleja, más aún cuando el mercado competitivo de compra y venta de equipos celulares. (Ver en la tabla N°37)

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas

- Es necesario recomendar que, el otorgar oportunidades a las personas jóvenes, es una manera muy interesante de impulsar el trabajo que desarrollan, asumiendo responsabilidades y nuevos retos.
- Es necesario otorgar una igualdad de oportunidades y desechar el pensamiento machista de creer que las personas deben sentirse en desventaja y viceversa.
- Es importante resaltar que haber culminado una carrera técnica no es suficiente hoy en día por eso es necesario a impulsar y llevar al siguiente nivel sus conocimientos para que crezcan no solo mentalmente sino también empresarial.
- Es necesario señalar que los conflictos familiares repercuten en la empresa al punto que pueden terminar con una disolución por eso es necesario mantener un equilibrio familiar.

- Es necesario señalar que, de mantenerse en el mismo rubro, de creer en sus capacidades para asumir nuevos retos puede ayudar a promover y a despertar nuevas ideas que permitan mejorar a las empresas.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- El poder contar con años de experiencia más que otros en el mercado es importante, pero dependerá de gran parte como los empresarios pueden utilizar esa ventaja como algo a su favor y no solo quedar como una estadística más.
- En nuestro país llevamos índices muy grandes de informalidad que a lo largo de los años se ha demostrado que si todos contribuyéramos con nuestros impuestos podríamos situarnos mejores beneficios para cada uno de nosotros en este caso el rubro empresarial de la compra y venta de equipos celulares.
- El principal objetivo de la mayoría de los empresarios encuestados puede señalar que su objetivo es la ampliación de ganancias a través de las estrategias creativas que permitan ofrecerte un mejor servicio de atención y distinción de otras empresas.
- Los regímenes que pueden acogerse las micro y pequeñas empresas permiten ajustar a cuál es el que más se acomoda a las exigencias que conllevaran a estar en un mercado que es competitivo.
- En el rubro de compra y venta de celulares se ha podido observar que de acuerdo al trabajo no se necesita demasiado personal, por considerar que la atención que se les brinda es acorde al tiempo de espera promedio en el que se les brinda la atención.

Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas

- Se ha generado un gran aporte señalando que la auditoría es un aliado muy

potente dentro de las empresas y cuan necesario es contar con las herramientas que te puede brindar y servir.

- Es necesario llegar a mas rubros y distritos de poder divulgar las grandes herramientas que te brinda la auditoria y de qué manera pueden aplicarlo de acuerdo al rubro y labor que desempeñan las empresas.
- Son los informes finales que dictaminan el estado de las empresas, y cuales han sido los hallazgos encontrados y las recomendaciones pertinentes que puede realizar el auditor para revertir las situaciones.

Respecto a los tributos de las micro y pequeñas empresas

- Se ha venido notando mejoras al momento de realizar las declaraciones correspondientes y se ha coberturado de una mejor manera el sistema, lo cual se debe seguir manteniendo y perfeccionando el sistema con la finalidad de brindar un mejor servicio a los empresarios.
- Tener una revisión periódica contable es esencial e importante, que permite asegurar que la empresa se está desarrollando bajo los lineamientos y criterios tributarios correspondientes al ejercicio de año fiscal.
- Contar con un personal calificado y amoldado a las necesidades de las empresas genera una garantía frente a los clientes que buscan una atención especial que les permita generar confianza con las empresas.
- Muchos de los empresarios han considera llevar un control de todos los movimientos contables que se realicen con la finalidad de detectar cualquier irregularidad que pudieran verse comprometido las empresas.
- La base de todos los empresarios es poder comprender bajo que reglas normas y sanciones tributarias podrían verse comprometidas las empresas, por eso es

necesario contar con una preparación en base a estos conceptos tan importantes.

- Los pagos tributarios son necesarios, y fundamentales bajo los cuales nos regimos todos, por lo tanto, el aporte que se genera es la contribución de cada uno de nosotros con la finalidad de la mejora de nuestro país.
- El planeamiento tributario es importante, ya que es el mecanismo fundamental de poder eliminar las distintas contingencias que se puedan presentar, así como también la reducción de los gastos e impuestos que no impliquen ningún tipo de simulación o fraude.

Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas

- El poder contar con una entidad bancaria que te brinde seguridad influye en muchos aspectos empezando desde tasas de interés hasta el cronograma de pagos accesibles a los empresarios.
- Podemos comprender que el pago a corto plazo ha sido el que más se ha acomodado a un cronograma de pago accesible para los empresarios.
- El poder ampliar y realizar las mejoras tienen que ir acompañadas con una idea de mejorar la rentabilidad que permita poder disponer la capacidad del préstamo.
- Se puede considerar generoso un préstamo siempre y cuando este establecido en tasas, cronograma y plazos de pago de módicos para las empresas.
- Es necesario contar con la opinión y recomendación de un especialista en finanzas que permita darte la seguridad del préstamo que realizan las empresas.

Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas

- Por lo anteriormente mencionado, la rentabilidad se generará a partir de la

implementación de las recomendaciones generadas por el auditor.

- El pago puntual de los tributos no garantiza necesariamente una mejor rentabilidad, depende de la manera en la que se enfoque las empresas y en desarrollo de las actividades diarias.
- Conocer la base de un financiamiento, y la forma en la que tratarás dicho préstamo es esencial, fundamentando que el préstamo a realizar te garantice una mejora en la rentabilidad.
- La mejora en los últimos años en cuanto al rubro de venta de equipos se ha visto afectada por la barrera de la competencia que a diario se pueden visualizar de tal manera se espera que a finales de este año las ventas se incrementen considerablemente por las fiestas y les permitan tener mayores ganancias que las que han visto el presente año.

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

- Arbulú J. y Otoya J. (2006), “características e importancia de la pyme en nuestra economía”. Pad-Revista, pág.32. Recuperado de:
<http://cendoc.esan.edu.pe/fulltext/e-journals/PAD/7/arbulu.pdf>
- Armas (2017), en su tesis titulada “La auditoría financiera y la administración de las medianas Empresas del Distrito de Callería, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Disponible en: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/97>
- Castillo (2018), en su tesis titulada “características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel SRL - Pucallpa, 2017”
- Centurión R. (2016), “caracterización de la gestión de calidad en las micro y pequeñas empresas del sector comercio – rubro venta de bebidas en general en la urbanización el progreso, año 2014”. Universidad católica los ángeles de

Chimbote (tesis de grado). Recuperado de:
http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/560/ANGELES_VELASQUEZ_BRIAN_CESAR_STEVEN_GESTION_CALIDAD_MYPE_BEBIDAS.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Cortés D. y Velásquez J. (2015), “propuesta de planeación estratégica para la nacional de licores S.A.S”. Universidad de la Salle, Bogotá (tesis de grado). Recuperado de:

http://repository.lasalle.edu.co/bitstream/handle/10185/17849/11101171_2015.pdf?sequence=1

Cifuentes (2011), en su trabajo de investigación titulado: “Caracterización del financiamiento, la capacitación, la competitividad y rentabilidad de las micro y pequeñas 7 8 empresas del sector comercio– rubro boticas, del distrito de Manantay, período 2009 – 2010

Desconocido2 (2014), “definición e importancia de la tributación”, blogspot. Recuperado de <http://gabrielydelmastributdei.blogspot.com/>

Desconocido1 (2013), “Unidad I- Características de las Finanzas”. Blogger. Recuperado de: <http://finanzasunidadi.blogspot.com/2013/08/2-caracteristicas-de-las-finanzas-entre.html>

Del Águila (2016), las Finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016.

El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>

- El Economista América (2018), “Sector licores crecería 10% en el 2018”, Recuperado de: <https://www.eleconomistaamerica.pe/mercados-eAmperu/noticias/9127353/05/18/Sector-licores-creceria-10-en-el-2018.html>
- Entrepreneur (2010) “Mide la rentabilidad de tu empresa”, Recuperado de: <https://www.entrepreneur.com/article/263733>
- El comercio (2016), “Sector licores crecería 6% durante el 2016, dice la CCL” diario el comercio. Recuperado de: <https://elcomercio.pe/economia/negocios/sector-licores-creceria-6-2016-dice-ccl-219035>
- Gerencie.com (10-octubre-2017), “Rentabilidad”. Recuperado de: <https://www.gerencie.com/rentabilidad.html>
- Huanca J. (2018), “Introducción fundamental a la gestión de Mypes”. Universidad Autónoma San Francisco. Recuperado de: <http://repositorio.uasf.edu.pe/xmlui/bitstream/handle/UASF/124/TU%20IFGM-JHM.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2018), “Demografía Empresarial en el Perú, I Trimestre 2018”, informe técnico N° 02 -mayo 2018. (Boletín). Recuperado de: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/boletines/02-informe-tecnico-n-02-demografia-empresarial-i-trim2018_may2018.pdf
- Instituto Nacional de Estadística e Informática (2017), “compendio Estadístico Ucayali 2017”, Oficina Departamental de Estadística e Informática de Ucayali. Recuperado de: https://www.inei.gob.pe/media/MenuRecursivo/publicaciones_digitales/Est/Lib1510/libro.pdf

- Li Y. (2016), “Situación actual del desarrollo de las Mipymes chinas”, Centro de Estudios China-Veracruz de la Universidad Veracruzana (Centro de Estudios APEC) recuperado de: <https://www.uv.mx/chinaveracruz/files/2016/06/2.Orientando-10-Art-2.pdf>
- Ley de Auditoría de Cuentas (2015), “Ley 22/2015, de 20 de julio, de Auditoría de Cuentas”. Boe, legislación consolidada, pág.22. Recuperado de: <https://www.boe.es/buscar/pdf/2015/BOE-A-2015-8147-consolidado.pdf>
- Márquez V. Visnelly J. Rojas & Eucaris. (2011). Análisis del Control Interno Del Efectivo, Cuentas por Cobrar e Inventario en la empresa Fremendz, C.A ubicada en Cumaná, Estado Sucre. (Trabajo de grado presentado como requisito parcial para optar el título de Licenciado, Universidad del Oriente Núcleo. [http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS - EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf](http://rl.biblioteca.udo.ve/bitstream/123456789/2018/1/TESIS-EucarisRojasVisnellyMarquez.pdf).
- Palacios A. (2018), “Perú: situación de las micro y pequeñas empresas”. Con Nuestro Peru. Recuperado de: <https://www.connuestroperu.com/economia/58055-peru-situacion-de-las-micro-y-pequenas-empresas>
- Prieto D. y Gutiérrez F. (2015), “investigación de mercado sobre las bebidas alcohólicas en la localidad de chapinero”, Universidad Distrital Francisco José De Caldas. (Tesis de grado). Recuperado de: <http://udistrital.edu.co:8080/documents/138588/3159609/final+terminado.pdf>
- Roldán P. (s/f), “Finanzas”, Economipedia. Recuperado de: <https://economipedia.com/definiciones/finanzas.html>
- Rueda (2007). Reingeniería de la Auditoría interna y su incidencia en la gestión óptima de servicios municipales. Tesis para optar el Grado Sebastián Barajas, Patricio

Hunt y Gloria Ribas(2013)

<https://librosdecabecera.s3.amazonaws.com/book/42/capitulo-gratis-las-finanzas-como-instrumento-de-gestion-de-las-pymes.pdf>

Suarez, K (2016). El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de las micro y pequeñas empresas rubro, estudios contables del distrito de Calleria,2015:[http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=.](http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/1182/IMPUESTO_A_LA_RENTA_LIQUIDEZ_SUAREZ_OSTOS_KARLA.pdf?sequence=1&isAllowed=)

Tello (2017), en su tesis titulada “Auditoria interna y gestión administrativa de la empresa CREDIVARGAS, Pucallpa Perú 2016”.

Unión Europea (2014), “reglamentos”. Anexo I del Reglamento (UE) 651/2014 de la Comisión. Diario Oficial de la Unión Europea. Recuperado de: <http://www.creatuempresa.org/es-ES/Apoyo/Paginas/PreguntasFrecuentes.aspx>

Uriarte J. (2017), “10 características de una auditoria”, edición: 27-Caracteristicas.co. Recuperado de: <https://www.caracteristicas.co/auditoria/>

Vanessa (2017), “Finanzas y contabilidad”, Copyrigh. Recuperado de: <https://finanzascontabilidad.com/concepto-de-finanzas/>

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

Yo, Sandoval Mires, Gissela Mariel, identificado con DNI N°, estudiante de la Universidad Católica Los Angeles de Chimbote, facultad de Ciencias Contables, financieras y administrativas, Escuela profesional de Contabilidad, con el artículo científico titulado: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares 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.

Pucallpa, 15 de Diciembre de 2019

.....
Sandoval Mires, Gissela Mariel
DNI N°

- **Matriz de Consistencia**

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

3.6 Matriz de consistencia

TITULO	ENUNCIADO DE PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA						
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTO				
“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019”.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019?”.	GENERAL: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.	Característica	Edad.	Cuantitativo	La población estará conformada por 50 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Cuestionario de 37 preguntas cerradas				
					Sexo.							
					Grado académico.							
					Estado civil.							
					Profesión							
					Años en el rubro.				Descriptivo			
					Formalidad							
					Motivo de formación.							
		Régimen tributario										
		Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Micro y pequeña empresa	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Característica	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Número de trabajadores	Mejora rentabilidad	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
						Ingresos						
						Auditoría	Se conoce sobre auditoría					Mejora rentabilidad
							Cuenta con auditoría					Mejora rentabilidad
							Resultados financieros					Mejora rentabilidad
Resultados administrativos	Mejora rentabilidad											
Nivel de capacitación para sus colaboradores	Mejora rentabilidad											
Mejoras la auditoría	Eficiencia y eficaz	Mejora rentabilidad										
		Mejora rentabilidad										

	Describir las principales características de la tributación de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Tributación	Se siente satisfecho..	Mejora rentabilidad.	del distrito de Callería, 2019.	para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 20 (Programa de estadística para ciencias sociales).
			Se revisan los libros.	Mejora rentabilidad.		
			Cuenta con personal idóneo	Mejora rentabilidad.		
			Están al día los libros	Mejora rentabilidad		
			Tuvo problemas	Mejora rentabilidad		
			Tributos declarados han sido pagados	Mejora rentabilidad.		
			Proceso de control tributario	Mejora rentabilidad.		
			Se conoce las sanciones e infracciones tributarias.	Mejora rentabilidad.		
			Motivación al cumplir con las obligaciones tributarias.	Mejora rentabilidad.		
			Planeamiento tributario.	Mejora rentabilidad.		
	Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Finanzas	Bancos	Fuente de financiamiento		
			Interés	Tasas de interés		
			Monto	Monto de crédito.		
			Tiempo	Plazo de crédito		
			Inversión	Inversión de crédito.		
	Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro compra y venta de equipos celulares del distrito de Callería, 2019.	Rentabilidad	Auditoría	Mejora rentabilidad		
			Tributos y impuestos	Mejora rentabilidad		
			Finanzas	Mejora rentabilidad		
			Rentabilidad	Mejora rentabilidad		
			TECNICA	Encuesta para todas las preguntas.		

INSTRUMENTOS DE RECOLECCION DE DATOS:

UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

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



ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

**VICERRECTORADO DE INVESTIGACIÓN-COORDINACIÓN DE
INVESTIGACIÓN-CONTABILIDAD**

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

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

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

Encuestador(a):..... Fecha:

...../...../.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

1.1 Edad del representante legal de la empresa:

1.2 Sexo:

- Masculino.....

- Femenino.....

1.3 Grado de instrucción:

- Secundaria Completa.....

-Superior universitaria completa.....

- Superior universitaria incompleta.....

-Superior no universitaria Completa.....

1.4 Estado Civil:

Soltero (....) Casado (....) Conviviente (....) Divorciado (....)

1.5 Profesión

Comerciante (....) Administrador(a) (....) Contador (....)

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

-Hace 1 año

-Hace 2 años

-Hace 3 años

-Más de 3 años.:.....

2.2 Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas

Si (....) No (....)

a. Objetivo de las micro y pequeñas empresas

Maximizar ganancias (....)

Dar empleo a la familia (....)

Generar ingresos para La familia (....)

b. Régimen tributario

Régimen especial (....)

Régimen Mype tributarios (....)

Régimen general (....)

Régimen de la amazonia (....)

c. Número de trabajadores

De 1 a 2 trabajadores (....)

De 3 a 4 trabajadores (....)

De 5 a 6 trabajadores (....)

Más de 10: especificar. (....)

d. Monto de sus ingresos

superan las 75 UIT S/315.000 (....)

superan las 150 UIT S/. 630,000 (....)

superan las 300 UIT S/. 1'260,000 (....)

Superan las 500 UIT S/. 2'100,000 (....)

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

3.1. Se conoce sobre la auditoría:

Si

No

3.2. Cuenta con auditoría

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

3.5. Nivel de capacitación para sus colaboradores:

Si

No

3.6. Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:

Si

No

3.7 Has notado mejorías en la auditoría:

Si

No

IV. TRIBUTOS

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.7 ¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

V. FINANZAS

5.1 Fuentes que acudes para obtener un financiamiento

Entidades bancarias (....)

Entidades no bancarias (.....)

Prestamista privado o Usureros (....)

Ninguna (....)

5.2 Qué tasa de interés por el prestamos pagas

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Tiempo del crédito que solicitó

Corto Plazo

Largo Plazo

5.5 El crédito financiero ha sido invertido en:

Capital de trabajo (%).

Mejoramiento y/o ampliación del local (%).

Activos fijos (%).

Otros - Especificar: (%).

VI. RENTABILIDAD

6.1 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoría

Si

No

6.2 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos

Si

No

6.3 La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas

Si

No

Por que:

6.4 Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años

Si

No

Pucallpa, Octubre de 2019

Cronograma de actividades

N°	Actividades	Cronograma-2019											
		E	F	M	A	M	J	J	A	S	O	N	D
1	Elaboración del proyecto de investigación									X			
2	Dictaminación del proyecto de investigación									X			
3	Corrección del proyecto de investigación										X		
4	Aprobación del proyecto de investigación										X		
5	Recolección de datos										X	X	
6	Análisis y sistematización de datos											X	
7	Elaboración del primer borrador del informe final											X	
8	Revisión del primer borrador del informe final por el asesor											X	
9	Dictaminación del informe final											X	
10	Corrección del informe final											X	
11	Presentación del informe final al asesor											X	
12	Aprobación del informe final											X	

Presupuestos

PRESUPUESTO			
<i>LOCALIDAD: Callería - Pucallpa</i>			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total

Bienes de consumo:			
Lapiceros	6 Und.	0.5	3
lápiz	2 Und.	0.5	1
tajador	1 Und.	2	2
borrador	1 Und.	2	2
Resaltador	1 Und.	5	5
Fólder y fastener	15 Und.	1	15
Papel bond de 75 gr. T/A-4	10 Paquetes	13	130
Cuadernillo	01 Und.	3.5	3.5
Total bienes de consumo			161.5
Servicios:			
Pasajes			110
Impresiones	500 Und.	0.5	250
Copias	500 Und.	0.1	50
Internet	3 meses	125	375
Total Servicios			785
Total General			946.5

Financiamiento

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

Tabla de fiabilidad

	Media	Desviación típica	N
EDAD	1,52	,486	50
SEXO	1,42	,466	50
GRADO DE INSTRUCCIÓN	1,72	,456	50
Estado Civil	1,35	,461	50
Profesión	1,86	,568	50
Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	1,96	,478	50
Es formalmente constituida la micro y pequeñas empresas	1,32	,486	50
Objetivo de las micro y pequeñas empresas	1,22	,496	50
Régimen tributario	1,12	,436	50
Número de trabajadores	1,45	,411	50
Monto de sus ingresos	1,56	,538	50
Se conoce sobre la auditoría:	1,66	,428	50
Cuenta con auditoría	1,73	,232	50
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría:	1,84	,346	50
La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas:	1,99	,355	50
Nivel de capacitación para sus colaboradores:	1,51	,458	50
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría:	1,44	,366	50
Has notado mejorías en la auditoría:	1,33	,272	50
¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?	1,13	,282	50
¿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?	2,94	1,291	50

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	3,96	1,212	50
¿Están los Libros de Contabilidad al día?	4,68	,622	50
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?	2,68	,632	50
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?	1,79	,747	50
¿Cuentan con un proceso de control tributario referente a gastos de representación y recreativos?	2,93	,262	50
¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?	2,32	,476	50
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?	2,32	,486	50
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?	1,32	,496	50
Fuentes que acudes para obtener un financiamiento Qué tasa de interés por el prestamos pagas	2,25	,401	50
Monto del crédito solicitado	3,46	,598	50
Tiempo del crédito que solicitó	2,36	,468	50
El crédito financiero ha sido invertido en:	3,32	,456	50
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con la auditoria	1,68	,446	50
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado con los pagos de tributos	3,14	,346	50
La rentabilidad de su empresa ha mejorado con las finanzas obtenidas	2,79	,468	50
Ha mejorado la rentabilidad en los últimos años	1,42	,486	50

BASE DE DATOS

Edad	Sexo	Nivel	Estado	Profesión	Antigüedad	Formalmente	Régimen	Trabajadores	Monto	Auditoría	Cuenta con	Practicarían	Ha mejorado	Capacitación	Capacitación de	Mejoras en la	Satisfecho	Revisan	Personal	Libros	Problemas	Tributos	Control	Infracciones y	Motivado	Planeamiento	Financiamiento	Tasa	Monto	Crédito	Invertido	Mejora de la	Mejora con los	Mejora con las	Rentabilidad	Mejora en los	
3	1	8	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2
3	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2
3	1	6	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	1	2
3	1	8	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2
3	2	6	1	2	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2
4	1	7	2	2	3	3	3	1	3	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	1	2
4	1	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	4	3	2	1	2	3	1	1	1	2
3	1	8	2	2	2	3	3	1	1	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	1	2
3	1	7	2	2	3	3	3	1	2	2	1	1	1	2	3	1	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	1	1	1	1	2
3	2	6	1	2	3	3	3	1	3	2	1	1	1	2	3	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	3	3	3	1	3	2	3	1	1	1	2
4	1	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	1	2
4	2	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	1	2
4	2	3	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	1	2
4	2	3	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	1	2
4	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	1	2
4	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	1	2
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	1	2
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	1	2

2	1	6	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2
3	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2
3	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
3	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
4	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
2	2	7	2	2	3	4	3	2	1	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	
2	1	6	1	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2
2	1	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2
2	2	7	2	2	4	4	3	2	4	2	3	1	1	2	3	2	2	1	2	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2
3	2	3	2	2	4	4	3	2	4	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2
3	2	3	2	2	4	4	3	2	1	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2
2	2	3	2	2	4	4	3	2	2	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	
2	1	7	3	2	4	4	3	2	3	1	3	1	1	2	3	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	3	1	1	1	1	1	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
2	1	6	3	1	4	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	
1	1	6	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	2	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	
2	1	3	3	1	5	4	3	2	1	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
3	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
3	1	3	3	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	4	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	5	4	3	2	3	1	2	1	1	2	
3	1	6	2	2	2	3	3	1	2	2	1	1	1	2	2	1	2	1	3	1	1	1	1	2	2	2	3	3	1	3	2	1	1	1	2	

Resumen de procesamiento de casos

		N	%
Casos	Venido	50	100.0
	Excluido ^a	0	.0
	Total	50	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
.912	.885	37