

**UNIVERSIDAD CATOLICA 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 del sector servicio, rubro
agencias fluviales del distrito de Callería, 2019

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

AUTORA

Bach. Cabrera Solis, Liz Veronica
ORCID ID 0000-0001-5067-6939

ASESOR

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

ORCID ID 0000-0002-004-1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

TITULO

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales 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. Arévalo Pérez Romel
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

AGRADECIMIENTO

A nuestro Padre celestial por su protección, amor y misericordia y sobre todo por no soltar mi mano en este proceso que fue llegar a cumplir mi meta.

A mi familia, a mi asesor y a la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote, sede Pucallpa, Gracias por la oportunidad brindada para que el presente trabajo se realice.

DEDICATORIA

Dios,

Quien nos fortalece e ilumina en este caminar,
en todo este esfuerzo para poder cumplir mis
metas en lo profesional.

A mi familia

Dedico este trabajo a mi esposo por su apoyo
brindado y sobre todo a mis hijas por sus
paciencias y porque son el motor y motivo que
hacen que cada día quiera superarme, a mi
querida madre por sus oraciones que hacen que
la protección de Dios este en mi camino.

RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: respecto características de los empresarios: Edad de los representantes el 60,0% (9) tienen de 50 años a más, el 99,0% (14) son varones, el 73,3 % (11) tienen secundaria completa, con respecto a las Mypes el 46,7 % (7) tienen de dos a 10 años. **Respecto a la auditoría:** : El 80,0 % (3) contestó que no desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 66,7 % no conoce algo referente a auditoría, el 60% (9) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 73,3 % (11) dice que no ha mejorado su empresa en relación a las finanzas, el 100% (15) no acudió a ningún medio para obtener una auditoría, el 100%(15) acudiría a sociedades de auditoría, el 100 % (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (15) contestó que si, el 53,3% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria, con respecto a la tributación: ¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria? el 100 % (15) contestó que no, ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? el 80 % (12) contestó que no, ¿Están los Libros de Contabilidad al día? el 60 % (9) contestó que sí, ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? el 100 % (15) contestó que no, ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? el 100 % (15) contestó que sí, ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? el 100 % (15) contestó que

no, ¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? el 100 % (15) contesto que sí, ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos? el 100 % (15) contesto que sí, ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? el 100 % (15) contesto que sí. Con respecto a las finanzas: el 100% (15) Solicito crédito, el 100 % (15) recibió crédito, El 60,0 % (9) solicito más de S/. 1000, el 60,0 % (9) recibió más de /.1000, El 53,3 % (8) solicito a entidades no bancarias, El 53,3 % (8) recibió de entidades no bancarias, el 100% (15) pagó más de 3% al mes, el 100 % (15) dice que si fue oportuno el crédito, el 53,3 % (8) contestó que no fue suficiente, el 100% (15) dice que si mejora el financiamiento en la empresa, con respecto a la rentabilidad el 100% (15) si mejoro la rentabilidad por el financiamiento recibido, el 100% (15) dice que si se afecta la Rentabilidad de la empresa por el pago de tributos, el 60,0 % (9) dice que si mejoraría su empresa si le practicaran una auditoria.

Palabras claves: Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

ABSTRAC

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, category river agencies of the district of Callería 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental- transversal-retrospective, for the collection of the information, 15 microentrepreneurs were chosen, the results are: regarding the characteristics of the entrepreneurs: Age of the representatives 60.0% (9) are 50 years of age or older, 99 , 0% (14) are boys, 73.3% (11) have full secondary, compared to Mypes, 46.7% (7) are two to 10 years old. Regarding the audit:: 80.0% (3) replied that they do not want their company to perform an audit, 66.7% do not know anything about auditing, 60% (9) if they believe it would improve their company if they would perform an audit, 73.3% (11) say that their company has not improved in relation to finance, 100% (15) did not go to any means to obtain an audit, 100% (15) would go to audit companies, 100% (15) would be willing to be trained on auditing, 100% (15) answered yes, 53.3% (7) if they feel satisfied with the guidance provided by the administration Taxation, with respect to taxation: Are the books and documents involved in Accounting reviewed and controlled before an audit by the Tax Administration? 100% (15) answered no, do you have an appropriate staff assigned to record income, costs and expenses? 80% (12) answered no, are the Accounting Books up to date? 60% (9) answered yes, did you have problems or inconveniences to submit your monthly returns on time? 100% (15) answered no, Have the declared taxes been paid at the time to the Tax Administration? 100% (15) answered yes, Are there established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses? 100% (15) answered no, Do you know what are the tax violations and penalties that could affect your company? 100% (15) answered yes, do you feel motivated to pay taxes? 100% (15) answered yes, can your company improve if you have a tax planning?

100% (15) answered yes. Regarding finances: 100% (15) I request credit, 100% (15) received credit, 60.0% (9) requested more than S /. 1000, 60.0% (9) received more than /.1000, 53.3% (8) requested from non-bank entities, 53.3% (8) received from non-bank entities, 100% (15) paid more than 3% per month, 100% (15) says that if the credit was timely, 53.3% (8) replied that it was not enough, 100% (15) says that if the financing improves The company, with respect to profitability 100% (15) if I improve profitability for the financing received, 100% (15) says that if the profitability of the company is affected by the payment of taxes, 60.0% (9) says that if your company would improve if you had an audit.

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

INDICE	Pág.
TÍTULO.....	ii

HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....	iii
AGRADECIMIENTO.....	iv
DEDICATORIA.....	v
RESUMEN	vi
ABSTRACT.....	viii
INDICE.....	x
INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....	xii
I INTRODUCCIÓN.....	15
1.1 Planteamiento del problema.....	17
1.1.2 Enunciado del problema.....	18
1.1.3 Objetivos de la investigación.....	18
1.1.4 Objetivo general.....	18
1.1.5 Objetivos específicos.....	18
1.1.6 Justificación.....	19
2.1 MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL	20
2.1.1 Antecedentes.....	20
2.1.2 Antecedentes internacionales.....	20
2.1.3 Antecedentes nacionales.....	31
2.1.4 Antecedentes regionales.....	43
2.1.5 Antecedentes locales.....	48
2.2 Bases teóricas.....	54
III. METODOLOGÍA.....	59
3.1 Tipo y nivel de la investigación.....	59
3.3 Diseño de la investigación.....	61
3.5 Población y muestra.....	62
3.4 Definición y operacionalización de las variables.....	63

3.5 Técnicas é instrumentos	65
3.6 Plan de análisis.....	66
3.7 Matriz de consistencia	67
3.8 Principios éticos	70
IV RESULTADOS.....	71
4.1 Resultados	71
4.2 Análisis de resultados.....	107
V. CONCLUSION.....	111
VI. RECOMENDACIÓN.....	114
VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	116
7.1 Referencias bibliográficas.....	116
VII. ANEXOS.....	121
7.3 Cuestionario	121
7.4 Carátula.....	125
7.5 Artículo científico.....	126
7.6 Declaración jurada de artículo científico.....	155
7.7 Estadísticas de fiabilidad.....	156
7.8 Base de datos.....	157
7.9 Cronograma de actividades.....	158
7.10 Presupuesto.....	159

INDICIDE DE TABLAS Y GRAFICOS	Pág.
Tabla y Figura N°01 Edad del representante legal de la empresa.....	72
Tabla y Figura N° 02 sexo.....	73
Tabla y Figura N°03 Grado de instrucción.....	74
Tabla y Figura N° 04 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....	75
Tabla y Figura N° 05 Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	76

Tabla y Figura N° 06 Conoce algo referente a la auditoría.....	77
Tabla y Figura N° 07 Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.....	78
Tabla y Figura N° 08 La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....	79
Tabla y Figura N°09 Adonde acudió para obtener una auditoría.....	80
Tabla y Figura N° 10 A donde acudiría para obtener una auditoría.....	81
Tabla y Figura N° 11 Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.....	82
Tabla y Figura N° 12 ¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración tributaria?.....	83
Tabla y Figura N°13 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria?.....	84
Tabla y Figura N°14 ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?	85
Tabla y Figura N° 15 ¿Están los libros de contabilidad al día?.....	86
Tabla y Figura N° 16 ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?.....	87
Tabla y Figura N° 17 ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria?.....	88
Tabla y Figura N° 18 ¿ Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?.....	89
Tabla y Figura N° 19 ¿ Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?.....	90
Tabla y Figura N° 20 ¿Se siente motivado para cumplir con el pago	

de tributos?.....	91
Tabla y Figura N° 21 ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?.....	92
Tabla y Figura N° 22 ¿Solicito crédito?.....	93
Tabla y Figura N°23 ¿Recibió crédito?	94
Tabla y Figura N°24 Monto del crédito solicitado.....	95
Tabla y Figura N°25 Monto del crédito recibido.....	96
Tabla y Figura N°26 Entidad a la que solicito el crédito.....	97
Tabla y Figura N°27 Entidad que le otorgo el crédito.....	98
Tabla y Figura N° 28 Tasa de interés cobrado por el crédito.....	99
Tabla y Figura N°29 El crédito fue oportuno.....	100
Tabla y Figura N°30 Monto del crédito fue suficiente.....	101
Tabla y Figura N°31 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa,,,,,.....	102
Tabla y Figura N°32 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.....	103
Tabla y Figura N°33 Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	104
Tabla y Figura N°34 La rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos.....	105
Tabla y Figura N° 35 La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría.....	106

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Como ha venido ocurriendo en los últimos tiempos, es de conocimiento amplio que las micro y pequeñas empresas denominadas Mypes vienen a ser pequeñas unidades dedicadas a la producción, comercialización así como prestar servicios; de acuerdo a nuestras leyes vigentes en el Perú es una unidad económica que constituye un individuo que puede ser natural o jurídica que se encuentre bajo cualquier modelo de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto principal ejecutar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

A nivel mundial las Mypes tienen una diversidad de definiciones, eso depende a cada necesidad de los países y los objetivos que estén esperen alcanzar. Es decir, cada uno, toma en cuenta sus hábitos y características propios.

Las micro y pequeñas empresas cuentan con una participación clave para la generación de trabajo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la pobreza.

De acuerdo con lo descrito por la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las Mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, son éstas una de las mayores impulsoras de crecimiento económico.

Tributación

De acuerdo a los economistas Audretsch y Thurik (2001), donde descubrieron certezas empíricas en cuanto a la relación que existe en el nivel activo empresarial y los índices de crecimiento económico. De acuerdo con

estos autores ellos indican que el sector empresarial es generador del crecimiento económico debido que son vehículos para poder innovar y lograr el gran cambio, pero, podemos decir que este no es automático.

El hecho de que anualmente existan más mypes que surgen no quiere decir que haya incremento (Baumol, 1990), mucho menos el desarrollo sostenido, todo esto va a la par con los ingresos de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios.

Finanzas

Las finanzas es una herramienta muy importante para poder tomar decisiones en las empresas y/o organizaciones, es por ello que como causa que un número promedio del 80% de las Pymes quiebra antes de cumplir 05 años y el 90% ni siquiera puede durar ni 10 años. Debido a esto y de acuerdo a expertos mencionados en diario gestión.org afirman que las principales causas del quiebre de empresas está relacionada a factores internos en la empresa, ya que debido a una pésima gestión o una mal implementada estrategia y administrativa, por estas razones, nos dice el portal de CNN, que se envuelven en una errónea gestión financiera. Esta es una de las razones primordiales por lo que decidí investigar todo lo relacionado de acuerdo con las finanzas de las Mypes.

Rentabilidad

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019, si bien es cierto no llegan a contar con un plan de tributación, es debido a que no toman conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima aspectos relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario,

infracciones y penas. Por tal motivo se buscó obtener conocimiento de todas las teorías con el fin que las microempresas del rubro agencias fluviales eludan dilemas con la SUNAT. La metodología de la investigación, argumentando el enunciado del planteamiento, los objetivos, justificación del estudio, las variables con sus respectivos indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; así como las técnicas y el cuestionario.

1.1 PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019, si bien es cierto no tienen un plan tributario es debido al desconocimiento de los beneficios que esta pieza contiene, y que a su vez contiene importantes aspectos tales como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Debido a ello es que se decidió investigar este conjunto de teorías para que las agencias fluviales no tengan dificultades tributarias con la SUNAT.

Callería es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección regional de trabajo y promoción de empleo de Ucayali empezó a implementar métodos adecuados para coordinar, ejecutar y supervisar de las políticas decretas por el sector siempre teniendo en cuenta la política del estado, con los planes sectoriales y regionales, con el fin de brindar apoyo a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta Mypes de los distintos rubros generen empleo para los ciudadanos de Callería y sus alrededores.

Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de

Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, están ubicadas mayormente en el distrito de Callería, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, no se sabe si tienen o no conocimiento en auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.

Es por ello que gracias a todo lo antes expresado, nace el enunciado de mi problema de estudio. Y es lo siguiente:

1.1.2 Enunciado del problema

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

1.1.3 Objetivos de la investigación

1.3.1 Objetivo general

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

1.3.2 Objetivos específicos

- ❖ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.

- ❖ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.

1.4 Justificación de la investigación

Mi tesis que decidí investigar tiene justificación porque es importante, toda vez que permitirá que conozcamos a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019; cabe mencionar, desde lo práctico, que esta servirá como base de datos estadísticos exactos cuando otras personas decidan investigar las mismas variables que son: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas. Por lo tanto, también se justifica porque cuando se obtenga los resultados estos puedan servir para que cuando se realicen otros estudios de similares características se puedan guiarse para determinar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Y por último, Mi investigación tiene justificación porque gracias a su elaboración y posterior sustentación, optare mi tan ansiado título profesional de Contador Público, que hará y contribuirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, dando cumplimiento a lo que está estipulado en la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

2. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Auditoría

León. (2008), en su tesis de maestría sobre Proceso de selección de personal para las Pymes de la construcción; en el Instituto Tecnológico de la Construcción Sede Querétaro. Las PYMES de la Construcción por diferentes motivos y razones en la mayoría de las ocasiones contratan al personal sin un adecuado proceso previo de selección que garantice en lo posible que el candidato sea el adecuado al puesto tanto en perfil como en su descripción, para cumplir con el postulado de la administración de sueldos y salarios que nos dice "Persona adecuada en el puesto adecuado". El objetivo de la investigación es Proponer un problema un Proceso de Selección de Personal metodológico para las PYMES del sector Constructivo. Se describen y presentan los modelos y Procesos de Selección de Personal de diferentes autores dentro de la Teoría Clásica de la Administración desde su concepto y formas de desarrollo todo esto con el fin de sustentar la investigación a través de este Marco Teórico. Cabe mencionar que durante el siguiente estudio no se

modificaron las variables. Se realiza un muestreo probabilístico de las PYMES de la Construcción para conocer el errado de la aplicación de estos procesos en un total de 7 empresas, y con una confiabilidad del 90% cuyos resultados fueron que: El 85.71% no conoce los procesos de selección de personal, de los que sí lo conocen solo el 14.29% lo aplica. Se realiza un segundo muestreo para determinar cómo se aplican este proceso de selección a las PYMES que si lo hacen. Como conclusión Se demuestra que la mayoría de las PYMES de la Construcción no tiene un proceso formal de Selección para contratar a su personal, esto nos indica que lo hacen de forma empírica e intuitiva.

Orcés. & carrillo. (2008), en su tesis de Maestría sobre Auditoría tributaria enfocada a las empresas contribuyentes especiales modelo NES S.A. para determinar la correcta elaboración y pago de sus declaraciones impositiva. Una de las facultades de la Administración Tributaria es la determinadora, la cual busca establecer la existencia del hecho generador, el sujeto obligado, la base imponible y la cuantía del tributo. El ejercicio de esta facultad comprende: la verificación, complementación o enmienda de las declaraciones de los contribuyentes o responsables; la composición del tributo correspondiente, cuando se advierta la existencia de hechos imposables, y la adopción de las medidas legales que se estime convenientes para esa determinación. Considerando que es indispensable establecer una guía operativa que permita crear un conocimiento general en el sujeto pasivo, acerca de la facultad determinadora del Servicio de Rentas Internas.

Guerrero (2003), en su tesis para la obtención del título de Máster en contabilidad y auditoría, en la Universidad Tecnológica Equinoccial del Ecuador, titulada: “Manual de procedimientos para la Administración y Control Contable de los bienes de activo fijo en la Universidad Tecnológica

Equinoccial U.T.E.” ha elaborado un Manual de procedimientos administrativos para el control de activos fijos, el mismo que constituye una herramienta muy importante de control dentro del manejo de activos fijos en la Universidad Tecnológica Equinoccial, ya que ese rubro representa realmente la capacidad operativa de la Institución y sobre su correcto uso se obtendrán mejores resultados optimizando estos con mejor eficiencia y efectividad; asimismo, realizó un diagnóstico de la situación actual de los activos fijos de la Universidad Tecnológica Equinoccial, estableciendo en primer término, la importancia de estos en los estados financieros y posteriormente se describió como es el manejo administrativo de los activos fijos en la Universidad Tecnológica Equinoccial.

Consideramos importante lo descrito por el autor, porque la adecuada implementación de un manual de gestión en una entidad, contribuye de alguna manera a controlar y registrar los bienes y hacer seguimiento a su capacidad operativa con la finalidad de elaborar los Estados Financieros.

Así mismo Vega Flor (2009), en su tesis de grado previa a la obtención del Título de Ingeniera en Contabilidad y Auditoría CPA en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo, Riobamba- Ecuador, titulada: “Diseño de un Manual de Control Interno para el Departamento Financiero en la Escuela Superior Politécnica de Chimborazo- Riobamba, Aplicando la Nueva Normativa y Herramientas Informáticas que Rigen para el Sector Público en el año 2009”, concluye lo siguiente:

- El estudio y diagnóstico de la situación actual de la Institución permitió conocer las necesidades para el Área Financiera, en la que se registra: Inexistencia de un Manual de Control Interno para el sistema e-SIGEF y e-SIPREN.

- El análisis de conceptos y definiciones emitidas por diferentes autores sobre aspectos relacionados con el tema ayudaron a un mejor entendimiento en la labor del Manual.

- La Dirección Financiera es responsable de mantener la eficiencia, eficacia y economía en las operaciones realizadas, por la necesidad de cumplir la misión y objetivos institucionales.

- El control es una prioridad por lo cual se diseñó con el objeto de proporcionar un grado de seguridad razonable sobre el logro de los objetivos del departamento financiero.

- El no poseer un control adecuado para el pago de obligaciones hace que se demore su cancelación dañando así la imagen fiel de la Institución.

Consideramos importante lo descrito por el autor, en el sentido que es necesario contar con una herramienta de control interno en las diversas entidades, para garantizar la eficiencia, eficacia en operaciones contables tomando en consideración el control de los bienes.

Tributación

Maslucan (2015), en su tesis titulada: Implementación del Plan Estratégico Tributario como instrumento para prevenir contingencias tributarias durante el ejercicio fiscal 2015 de la empresa Molinorte SAC. Concluye lo siguiente: En el presente trabajo de investigación se ha podido determinar que la empresa cuenta con puntos críticos en materia tributaria, por motivos de la no aplicación de un plan estratégico tributario. Se detectó que no existen políticas de control interno plasmadas en un documento, lo que aumenta el riesgo de que se generen contingencias tributarias, además se pudo detectar que los libros no se encontraban empastados en su totalidad, siendo

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

Rodríguez (2014), en su tesis titulada: Planeamiento tributario y su incidencia en la situación financiera de la empresa Inmobiliaria Santa Catalina SAC de la ciudad de Trujillo en el periodo 2013. Concluye lo siguiente: Se ha logrado determinar que la empresa Inmobiliaria Santa Catalina S.A.C. no ha venido cumpliendo sus obligaciones tributarias de manera integral, en especial lo relacionado a impuesto a la renta, así como los relacionados a los costos laborales y/o beneficios sociales de los trabajadores, lo cual ha generado inestabilidad en el desembolso de dichos compromisos. El incumplimiento de las obligaciones tributarias ha incidido de manera desfavorable en la situación económica y financiera de la empresa lo cual se ha traducido en la falta de liquidez, acumulación de compromisos y eventuales sanciones de carácter tributario, relacionados con las diferencias en las declaraciones juradas de tributos, lo cual crearon una incertidumbre en el

normal funcionamiento de la empresa ante una visita por parte de la Administración Tributaria por ser una contingencia imprevista. Esta problemática se podría corregir con un adecuado Planeamiento Tributario, que implica un control previo de la aplicación de normas tributarias relacionadas con las declaraciones juradas mensuales y anuales, versus los importes de los registros contables. Toda empresa debe poner en marcha la aplicación de un Planeamiento Tributario dado el impacto positivo, tanto económico como financiero, que se ha demostrado que genera disminuyendo significativamente la carga fiscal para la misma.

Finanzas

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

“(…) La digitalización de la sociedad es una realidad que avanza rápidamente». La banca no es ajena a este volumen de actividad: se mueven 3.400 millones de euros de negocio en e-commerce, con un crecimiento anual estimado

del 30%. Y dentro de los cambios experimentados, «el uso del móvil es fundamental para realizar acciones en la banca digital»”. (Valls Angells, 2015, par 3 - 4)

«Cada cliente es diferente. Cada uno tiene necesidades distintas y reclama soluciones específicas». Por ello, el objetivo de las acciones que promueve `La Caixa` es potenciar la relación digital. «Queremos crear

servicios que no ofrezca nadie más, ganar eficiencia y seguir innovando»”
(Valls Angells, 2015, 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)

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

Gracias al Big Data, se reúnen, analizan y categorizan los datos dispersos de los usuarios, ofreciéndole la posibilidad de utilizarlos de forma sencilla y ágil. Cualquier operación es factible a partir de dispositivos móviles y páginas web. La automatización de los procesos permite pagar directamente con el móvil, incluso sacar dinero de los cajeros vinculando las tarjetas o realizar operaciones de contratación `one click` (el 32% de las mismas ya se realiza así). (Valls Angells, 2015, par 14).

Rentabilidad

Soria (2016), en su trabajo *Capital [as] Bolsa - España*, en su artículo: “Alerta ante la posible explosión de la burbuja en el mercado de deuda”. Nos informa que, “Desde la crisis financiera del 2008 hemos presenciado una oleada de medidas por parte de los principales Bancos Centrales en cuanto a política monetaria se refiere con el fin de incentivar el crecimiento económico, apoyando sobre todo la financiación empresarial. Estas medidas no convencionales incluyen medidas de liquidez y plazos superiores de financiación, así como programas de flexibilización cuantitativa”. Par 1.

“A pesar de esto, ciertos inversores sugieren que los rendimientos negativos son un "signo de prosperidad." Y algunos gestores de bonos incluso han utilizado diferentes estrategias financieras para transformarlo en un rendimiento positivo. Sin embargo, a medida que los inversores buscan una mayor rentabilidad también lo hacen en cuanto al riesgo asumido, eso sí, bajo la esperanza de que los bancos centrales mantengan estas políticas a pesar de las consecuencias potencialmente adversas en el largo plazo”. (Soria Arturo, 2016, par 17)

“PIMCO, la mayor gestora de fondos especializada en estos activos, y el estado chino han encontrado la clave para conseguirlo, que está en la divisa. La estrategia consiste en cubrir la divisa de los bonos en dólares, (swaps) algo que ambas instituciones están haciendo de momento con la deuda japonesa en yenes pero que seguramente terminarán por llevar a cabo la misma operación con la divisa europea”. (Soria Arturo, 2016, par 18)

“Cada vez más inversores particulares se lanzan a realizar este tipo de operaciones lo que reducirá el precio de los “swaps”; Entonces es cuando llega el problema donde lo más probable es que los inversores busquen nuevos

lugares donde poder optimizar su rentabilidad, y por qué no, la próxima parada podría ser Europa”. (Soria Arturo, 2016, par 19)

2.1.2 Antecedentes Nacionales

Auditoría

Valladares (2015), El objetivo que se logró en la presente investigación fue: Determinar las características de la auditoría tributaria en las Mypes del sector servicio rubro construcciones en Huaraz en el 2013. Tipo de investigación cuantitativo de nivel descriptivo; diseño descriptivo simple; población 85 Gerentes y/o Administradores de las Mypes de Construcción de Huaraz, muestra no probabilística 30 Gerentes y/o Administradores; técnica encuesta instrumento cuestionario estructurado, con operacionalización de variables. Resultados: el 60% afirmaron que aplicaron auditoría tributaria en su Mype en los últimos 5 años, el 72% afirmaron conocer de alguna anomalía al pago de impuestos, el 78% conocían las etapas de la auditoría tributaria, el 56% indicaron haber realizado la auditoría preventiva en su Mype, el 83% clasificó que se auditoría se realiza por iniciativa propia; el 67% conoce el ámbito de la auditoría en forma integral, el 83% afirmaron que fueron auditados por tipos de auditores dependientes, el 100% opinaron que los auditores utilizaron métodos de auditoría, el 83% indicaron que los auditores cumplieron los principios de auditoría tributaria y el 55% indicaron que su Mype es una Sociedad de Responsabilidad Limitada. Conclusión: Se han determinado las características de la auditoría tributaria en las Mypes del sector servicio rubro construcciones en Huaraz en el 2013, de acuerdo a los resultados de la revisión de la literatura y los resultados estadísticos, que dan fe al logro de los objetivos, con el 67% afirmaron que el ámbito de la auditoría fue integral, el 83%

respondieron que los auditores que auditaron su Mype fueron dependientes, el 55% afirmaron que su Mype pertenecían a una Sociedad de Responsabilidad Limitada.

Por lo tanto Suarez (2013), en su investigación titulada: “Auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa grupo Ortiz de Huaraz 2011” El objetivo logrado en la presente tesis fue determinar si existe relación entre auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa Grupo Ortiz de Huaraz en el año 2011. La investigación es del tipo cuantitativo y nivel correlacional; el diseño fue descriptivo-correlacional de corte transversal. La población es de 100 trabajadores y la muestra 45 directivos y empleados. Las técnicas utilizadas fueron la encuesta y la observación. El instrumento empleado fue el cuestionario estructurado. Los resultados obtenidos son: El 40% de directivos y trabajadores de la empresa Grupo Ortiz tiene de 25 a 29 años, el 66% son varones, el 55% de financiamiento fue por instituciones bancarias, el 55% respondió que a veces se cumple el principio de eficiencia al igual que el principio de eficacia y economía, el 51% respondió que si se incumplía los principios contables, el 57% del nivel de irregularidades que es medio, el 71% corresponde a que no manifiestan su nivel ético moral. Conclusión: se ha determinado la relación significativa entre la auditoría financiera y la prevención de irregularidades en la empresa Grupo Ortiz de Huaraz en el año 2011.

De acuerdo con Argote (2013), En su tesis titulada “Auditoría interna y la mejora de gestión en las empresas constructoras de Lima Metropolitana, año 2011” Estudia la importancia que las empresas constructoras tengan implementado una Área de Auditoría Interna dependiendo de su desarrollo empresarial y capacidad de instalación. Este trabajo es útil porque beneficiará

a los siguientes sectores y profesionales: a) Empresas contratistas o constructoras, les va a permitir conocer sus procesos de control en la gestión, el desarrollo de su empresa y la política de acción, que permitirá garantizar y mantener los valores, garantizando su identificación en el mercado empresarial. b) A Gerentes para tomar conocimiento y llevar un mejor control de su empresa, considerando el informe final para la toma de decisiones. c) A terceros (clientes o proveedores) para que tomen conocimiento de la capacidad de organización que cuenta este sector, dando a conocer la sostenibilidad de la empresa y su capacidad de instalación. La investigación ha comprendido a las Empresas Constructoras de Lima Metropolitana, realizando encuesta a los ingenieros, gerentes, contadores, administradores y como procedimiento de los resultados se consideró estadísticas, tanto para la tabulación, procesamiento y el análisis de los resultados.

Por otro lado, Prado (2013), en su investigación “La auditoría interna en la optimización del gobierno corporativo a nivel de una empresa de producción de biocombustibles” concluye que, se planteó como objetivo, determinar si la auditoría interna influye en la optimización del gobierno corporativo en las empresas de producción de biocombustibles, determinándose como resultado del trabajo de campo, que el grado de independencia, objetividad, servicios de aseguramiento y consultoría por parte de Auditoría Interna incide en el logro de mayor grado de coordinación entre los intereses de los individuos, las empresas y la sociedad; que mediante el aseguramiento influye para atraer inversiones; que el nivel de mejora de las operaciones y ayuda para el cumplimiento de los objetivos de las empresas incide en el alcance de metas trazadas; que el nivel de aporte para evaluación y mejora de la efectividad de procesos de gestión de riesgos, control y de la dirección incide en el equilibrio

entre objetivos económicos y sociales, en la promoción del uso eficiente de recursos y rendición de cuentas, y en el fortalecimiento de la economía y fomento de la probidad de las empresas. En cuanto a la estructura del trabajo, abarcó desde el planteamiento del problema, aspectos teóricos del estudio, metodología, interpretación de resultados y contrastación de hipótesis, terminando con las conclusiones y recomendaciones, respaldada por una amplia bibliografía de diferentes especialistas, quienes con sus aportes ayudaron a clarificar la problemática en referencia, demostrando que las empresas de producción de biocombustibles necesitan evolucionar el Gobierno Corporativo, constituyéndose la Auditoría Interna en factor preponderante para su optimización. x Al concluir la tesis, se determinó que la aplicación de metodología de la investigación científica, fue aplicada desde el planteamiento del problema, manejo de información para el desarrollo de la parte teórico conceptual; así como los objetivos, hipótesis y todos los demás aspectos vinculados al estudio; para finalmente, llevar a cabo la contratación de las hipótesis y llegar a las conclusiones y recomendaciones.

Así mismo, Huamán (2018), en su tesis “Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa Reydinor SAC, San Ignacio” El presente trabajo de investigación tiene como objetivo general diseñar un programa de auditoría interna para mejorar los procesos de gestión financiera de la empresa de Representaciones y Distribuciones del Norte “REYDINOR SAC”, de la ciudad de San Ignacio. Se trabajó mediante la recolección de información y entrevista a la administradora del negocio y sus colaboradores, en específico con trabajadores del área de Gerencia y Administración, quienes brindaron los estados financieros de la empresa, los cuales fueron analizados con la técnica contable y se determinaron las deficiencias en el manejo de la

gestión financiera, específicamente en desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos, en activo corriente que superó al pasivo, disminución de cuentas por cobrar, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables. El diseño del programa de auditoría interna se basó en la teoría de dos autores: Mauricio León Lefcovich (2010) y Ederlys Hernández Meléndez (2013), que aportaron ideas y conceptos innovadores acerca de las auditorías, reportes y resultados positivos, constatados posteriormente.

Continuando con Velerio (2015), en su tesis “Beneficios de la auditoría forense para la comprobación de fraudes contables en el estado peruano periodo 2013” La presente investigación tuvo como objetivo general identificar y describir los beneficios de la auditoría forense para la comprobación de fraudes contables en el Estado Peruano periodo, 2013. La investigación fue descriptiva, para el recojo de información se utilizó las fichas bibliográficas. El principal resultado es: El Estado Peruano no se verá afectado económicamente en un 80%, por el lavado de activos, desbalance patrimonial, narcotráfico, sicariato y el tráfico de influencias a través del fraude contable, la necesidad fundamental radica en que la auditoría forense nace en un entorno corrupto, ilegal y lleno de informalidades, es por ello que el Estado Peruano periodo 2013 está sumergido en la corrupción, lavado de activos, narcotráfico, tráfico de influencias, sicariato, etc. Es con estos actos ilegales que los Funcionarios Públicos del Estado Peruano le sacan la vuelta a la ley y cometen fraudes contables en contra del estado Peruano Perjudicándolo económicamente, etc. es por eso necesaria una aplicación de Auditoría Forense en todas las áreas del Estado Peruano y en todos los departamentos del Perú, basadas en sustento legal y con buenos equipos de auditoría reconocidos internacionalmente, para

así garantizar un buen dictamen final. En cuanto al diseño de auditoría forense el presente trabajo de investigación formulo un esquema pequeño de auditoría forense, en el cual se parte de una auditoría forense clásica a una auditoría forense moderna en donde los detalles son importantes y servirán de sustento para futuras auditorías en el Estado Peruano.

Finalmente Cuadra (2013), en su tesis denominada: “Las recomendaciones de la auditoría a los estados financieros y el control de los bienes patrimoniales del estado, en la gerencia regional de salud La Libertad, año 2011”. La presente investigación tiene como objeto determinar la relación existente entre la implementación de recomendaciones de la auditoría a los Estados Financieros y el Control de los Bienes Patrimoniales del Estado, la información ha sido obtenida de la gerencia regional de salud La Libertad, a partir de un caso suscitado en el año 2011, se analizó la información emitida por la Sociedad de Auditoría Valdez y Asociados S. C. El método de investigación utilizado es el descriptivo y el diseño correlacional. La muestra estuvo constituida por 08 empleados de la Gerencia Regional de Salud La Libertad, la técnica utilizada fue la entrevista la que se elaboró y aplicó mediante un cuestionario, con el objetivo de recoger información que permita establecer la relación existente entre la implementación de recomendaciones de la auditoría a los Estados Financieros y el Control de Bienes Patrimoniales del Estado. De la recolección de la información, se ha logrado concluir que existe una relación significativa entre la implementación de recomendaciones de la auditoría a los estados financieros y el control de los bienes del Estado en la Gerencia Regional de Salud La Libertad, en cada una de las dimensiones identificadas, objeto de la presente investigación, Además, se determinó que la implementación de recomendaciones de la auditoría a los estados financieros

garantiza el control de los bienes del Estado en la Gerencia Regional de Salud La Libertad, no obstante se deben implementar procedimientos alternos de control.

Tributación

Babilonia (2016), El impuesto a la renta y su influencia en la liquidez de la micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería, del distrito de Punchana, 2015 La presente investigación tuvo como objetivo general determinar y describir la influencia del impuesto a la renta en la liquidez de la micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería, del distrito de Punchana, 2015. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una muestra poblacional de 16 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 22 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Con respecto a las características de las microempresas; El 43,8% (7) de los representantes han tenido participación de la economía entre los años 2009 y 2012. El 25,0% (4) de las empresas encuestadas cuentan con un máximo de 6 trabajadores. El 50% (8) de las empresas son formales entre 2011 y 2012; y el 100%(16) han obtenido utilidades en el último año. Con respecto a la características de los tributos; El 62,5% (10) de las microempresas conocen las leyes tributarias en el Perú; El 100.0% (16) de las microempresas conocen la ley del impuesto a la renta; el 50,0%(8) microempresas están de acuerdo con el pago del impuesto a la renta; el 50,0%(8 casos) microempresas han reducido sus ganancias. El 56,25%(9) paga su impuesto a la renta a fin de año. Con respecto a la características de la liquidez financiera; el 100,0%(16) microempresas han solicitado financiamiento a terceros; El 75,0% (16) de las microempresas han tenido problema en el proceso de comercialización; El 56,25% (9) de las

microempresas han tenido problema con el capital de trabajo después de pagar el impuesto a la renta; el 56.25% (9) microempresas han tenido problema para pagar a sus acreedores después de pagar el impuesto a la renta . El 50,0% (8) de las microempresas han tenido disminución de su liquidez después de pagar el impuesto a la renta. El 87,5% (14) microempresas solucionaron la disminución de liquidez después de pagar el impuesto a la renta con préstamos de terceros.

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

Hoy en día los costos de acceso a la formalidad ya no se consideran una barrera burocrática, pues es el Estado quien asumió otorgar a los empresarios las facilidades necesarias para acogerse a las líneas de la formalidad. Podemos aproximar el concepto de competitividad empresarial a la Mypes y convertir una micro empresa de subsistencia en una de acumulación ampliada, creando una relación entre el Empresario, el Estado y la sociedad. Para determinar una

estrategia coherente de mejora competitiva de la Mypes de la industria gráfica y orientar sus conductas a la formalidad, se buscó analizar las diferentes alternativas provenientes del sector público, privado y las aplicadas en otros países; así se determinó que, por medio de capacitación y acompañamiento, se puede alejar al empresario de comportamientos informales. La formalidad y competitividad de un micro y pequeño empresario, pueden reducir problemas sociales como el subempleo y la evasión tributaria.

El Diario El Comercio. (06 de agosto del 2014), en su artículo: “Instrumentos financieros en soles rinden más que en dólares”. Nos informa, en un reporte de MC [as] F que, en los últimos 12 meses, al cierre de julio de este año, los instrumentos de inversión en moneda nacional mostraron una rentabilidad promedio de 3,6%, cifra mayor que los de moneda extranjera, que lograron un 1,8%. En el mismo período, la consultora determinó que el instrumento más rentable en soles fue el índice general de la Bolsa de Valores de Lima, que mostró una rentabilidad de 11,56%. En cuando a los instrumentos en dólares, el más destacado fue el índice EPU con 14,22%, Con relación a las AFP, los tres tipos de fondos mostraron rentabilidades positivas en los últimos 12 meses (5,7%; 7,7% y 6,9%, para los tipos de fondos 1, 2 y 3, respectivamente). En fondos mutuos, el de mayor crecimiento fue el de renta fija en soles, con 3,85%, mientras que el de menor rentabilidad lo obtuvo el de corto plazo en dólares con 0,51%. Par 1-4

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

instrumento de mayor rendimiento en moneda extranjera fue el EPU, con un 8,30%. (El Comercio, 2014). Par 5-8

“El momento más eficaz para incentivar comportamientos financieros prudentes, sanos y enfocados en lograr metas comienza desde una temprana edad, por lo que es de gran importancia apoyar a los pequeños en el manejo de su dinero, exhortaron diversas especialistas, (...), Durante la presentación del programa Sueña, Ahorra, Alcanza: Fortalecimiento financiero para las familias, en colaboración con MetLife Foundation y Sesame Workshop se mencionó que para incrementar el conocimiento sobre estrategias financieras en las familias, debe comenzarse por definir metas y buscar realizarlas mediante una planeación en las finanzas en el hogar, en esta iniciativa, con la ayuda de un grupo de asesores y especialistas globales y locales, se busca brindar a los niños información asequible, comprensible y de manera dosificada, ya que en esta etapa, en la que son más

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

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

El segundo elemento clave se basa en conocer comportamientos relacionados con la autorregulación y funciones de ejecución (control consciente de los pensamientos, sentimientos y acciones) que ayuden a establecer, planear y alcanzar objetivos. (García Gutiérrez, 2016, par 8)

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

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

La educación financiera no es enseñarles a los niños a comprar, estoy convencida de que es planeación en familia; si los niños tienen metas a corto plazo, es debido a que su vida ha sido muy corta, han pasado muy poco tiempo con nosotros, pero sus papás no, y si los niños pudieran escuchar las conversaciones de sus padres (de presupuesto familiar) donde las metas son a mediano y largo plazos, entrarán en esa mentalidad”, refirió la directora del Mide, (...), “Fomentar la inclusión financiera y utilizar servicios financieros formales pueden mejorar la

calidad de vida de una persona si sabe utilizarlos. Los niños no suelen planear para hoy, debido a que ven sus metas muy lejanas, pero cuando sean mayores deben conocer las soluciones para enfrentar un problema financiero”, concluyó; (García Gutiérrez, 2016, par 13-15).

Finanzas

Según, Piñashca (2015), El financiamiento de las micro y pequeñas empresas farmacéuticas de la provincia de Huaraz, 2014 El objetivo general de la presente investigación es describir el financiamiento de las micro y pequeñas empresas (MYPE) farmacéuticas de la provincia de Huaraz, 2014, en este propósito se desglosó en tres objetivos específicos: describir las características de los empresarios; describir las características de las MYPE y las características del financiamiento. Asimismo la metodología que se utilizó es mixto, el nivel de investigación fue descriptivo y el diseño descriptivo no experimental. Ante la situación planteada se obtuvo que el mayor número de empresarios tienen edades entre 30 a 40 años, existen más mujeres propietarios, la mayoría tiene un nivel de formación académica superior técnico y universitario; así mismo en la provincia de Huaraz existe setenta MYPE farmacéuticas entre boticas, farmacias y droguerías, de los cuales sesenta y seis están ubicados en los distritos de Huaraz e Independencia, el 81.43% está constituida como persona natural; en lo que respecta al financiamiento tiene dos fases: el primero es la apertura que está financiado por recursos propios, de familiares, que representa el 42.22% y 38.89%, luego la etapa de actividad comercial financiada por recursos: generados por las MYPE, entidades financieras, predominando el financiamiento por proveedores con un 63.89% con plazos otorgados entre 15 a 90 días. Los recursos utilizados pueden ser internos y externos, propios o ajenos, establecidos en plazos, además es progresivo de acuerdo al ciclo de vida de las MYPE, necesidades e historial crediticio.

Coveñas (2015), La investigación tuvo como objetivo determinar las principales características del financiamiento, de las Micro y pequeñas

empresas comerciales en el Perú y de la chiflería El Ayabaquino EIRL de la ciudad de Piura período 2014. La investigación se ha desarrollado usando la Metodología de tipo descriptivo, nivel cualitativo, diseño: Diseño de la investigación: Cualitativo descriptivo-bibliográfico -documental y de caso, la técnica fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con preguntas relacionadas a la investigación, el cual fue aplicado a la MYPE en estudio obteniendo como principales resultados los siguientes: chiflería El Ayabaquino en estudio financia su capital de trabajo en un 100% con la Caja Piura, obtuvo S/. 25,000.00 de préstamo, pago de intereses con tasa del 45% anual, pago el préstamo en dos años,

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

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

El porcentaje de pobreza total de la provincia de Morropón es de 53,1%, siendo la tercera provincia más pobre de la región. (INEI, 2012b). Además, es una de las provincias más expuestas a fenómenos naturales extremos. El IDH es de 0,544, con lo cual la provincia de Morropón queda en el puesto 113 de las 198 provincias del Perú.

Rentabilidad

Limaco Mundaca (2013), en su tesis titulada: Planeamiento tributario para evitar contingencias tributarias en la micro y pequeñas empresas de la provincia de Huancayo, llegan a la siguiente conclusión: El planeamiento tributario detalla o especifica cómo está compuesto, desde una asesoría (al inicio de las actividades o en el tiempo que desee), la actividad, el capital inicial, el tipo de empresa (persona natural o jurídica), el régimen tributario, (Nuevo RUS o el Régimen Especial), la obligaciones formales y obligaciones

sustanciales; de no cumplir con dichos procedimientos generaran contingencias tributarias en las micro y pequeñas empresas. El 95.89% de los encuestado está de acuerdo en Planificar con anterioridad, como se desarrollarán las operaciones tributarias que realizarán y el 94.52% de los mismos han tenido contingencias tributarias Es por ello que los resultados obtenidos proyectan que realizar un Planeamiento Tributario influirá y favorecerá en evitar las contingencias tributarias, como son: de inscripción, entrega de comprobantes de pago, comiso de bienes, rectificatorias de declaraciones juradas, multas en fiscalizaciones, etc. que conllevan a generar desembolso de dinero que afectan al desarrollo empresarial.

2.1.3 Antecedentes Regionales

Auditoría

Ponce (2016) , en su tesis “Caracterización de la 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 de la 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), Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: caso los gavilanes hotel SRL - Pucallpa, 2017, tuvo como objetivo general: Determinar las principales características de los tributos aplicados en el sector hotelero del Perú, y Los Gavilanes Hotel S.R.L. - Pucallpa, 2017. 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.

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

- al analizar la rentabilidad a través del flujo de caja de los años históricos se observa que la tasa interna del retorno es menor a la tasa promedio de descuento que ha utilizado en la empresa por lo que el VAN es negativo, en efecto la rentabilidad proyectada ha sido de tendencia negativa y se contrasta ello con el ROE de dichos periodos (Alarcon R. [as] Rosales L; 2014, pág.162). Además la tasa promedio de crecimiento de las ventas anuales ascendió al 40.7% siendo los ingresos en punto de partida para las proyecciones de los rubros de los activos, (...) en el periodo 2014 se denota que existió la mejora en la gestión de las cuentas por cobrar en relación a

nuestros proveedores, debido a las políticas implantadas en la proyección; asimismo ha existido un crecimiento en el patrimonio dando como resultados una mejora en el apalancamiento financiero; y por último el rendimiento para los accionistas ha crecido por la gestión puesta en la proyecciones determinadas. (Alarcón R. [as] Rosales L; 2014, pág.162 - 163).

Finanzas

Montoya (2017), Caracterización 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 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.

Rentabilidad

Lachi (2015), La investigación tuvo como objetivo general: Determinar la incidencia del financiamiento y la capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, 2015. Se ha desarrollado usando la Metodología tipo cuantitativo – nivel descriptivo, diseño no experimental-transversal-retrospectiva, para llevar a cabo la investigación se escogió una muestra representativa de 30 micro empresas del sector comercio, rubro compra y venta de bebidas gasificadas del distrito de Manantay, la técnica utilizada fue la encuesta y el instrumento el cuestionario pre estructurado con 20 preguntas relacionadas a la investigación, del cual se obtuvo como principales resultados los siguientes: Del 73% de los representantes legales de las Mypes encuestadas su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 80% son del sexo femenino, el 67% tiene grado de instrucción secundaria completa. El 83% tienen de uno a cinco años en el rubro empresarial, el 63% posee trabajadores permanentes. El 100% de los créditos recibidos fue invertido en mercadería., el 80% precisa que la capacitación es una inversión. El 77% no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas, el 87% no precisa si la capacitación mejoró su rentabilidad empresarial. Finalmente El 77% autofinancia su empresa, y el 23% recibe financiamiento de terceros; siendo estas de entidades bancarias

con 57%, El 100% no recibió capacitación al acceder al crédito y el 63% no precisa si su rentabilidad mejoró en los últimos años.

2.1.4 Antecedentes Locales

Auditoría

Ramírez (2017), en su investigación tuvo como Objetivo: Determinar de qué manera la auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali. Método: En la presente investigación se aplicó el método, comparativo, crítico, estadístico, analítico mediante el método de encuestas y entrevistas a empresarios, profesionales encargados de la administración de las medianas empresas y especialistas en auditoría financiera. Resultados; las medianas empresas del Distrito de Calleria, en su gran mayoría consideran que la aplicación de los principios contables es importante, esto permite mantener uniformidad en el registro de operaciones, además de brindar mayor entendimiento en la lectura de los estados financieros, frente a entidades bancarias y financieras. La auditoría financiera genera una mayor confianza en la toma de decisiones de la empresa. El tipo de decisiones adoptadas en la utilización de los recursos en forma ordenada, con criterio y con visión de futuro influye en la gestión empresarial. La integridad de los estados financieros permite conocer el resultado de la gestión en forma óptima, la gestión está respaldada en por estados financieros íntegros, exentos de errores. La auditoría financiera influye en la mejora de la administración de las medianas empresa, el dictamen de auditoría favorable permite acceso a financiamiento externos y a líneas de créditos frente a proveedores. La eficiencia en las operaciones influye en la rentabilidad. La implementación de controles es necesaria en una mediana empresa, fortalece la gestión, permite el

crecimiento y mejora los procesos. La conducción de las medianas empresas mejora con la implementación de recomendaciones emergentes de una auditoría, considerando importante la identificación de debilidades a partir del control interno. Conclusiones :La auditoría financiera se relaciona con la administración de las Medianas empresas del distrito de Calleria, Provincia de Coronel Portillo, Región Ucayali.

Tributación

Riveiro, Valera y Tueros (2018), en su tesis titulada “Responsabilidad tributaria y la informalidad de los comerciantes del mercado minorista de Pucallpa, 2017” indica que la investigación se ha desarrollado a través del método descriptivo correlacional, con diseño transeccional correlacional, se aplicó a una muestra de 108 comerciantes para la variable responsabilidad tributaria y en la misma cantidad se aplicó la variable informalidad de los comerciantes, cada cuestionario consta de 20 preguntas cerradas, 5 opciones de respuesta, los instrumentos se procesaron en el programa Excel, y el análisis de los datos se hizo a través la prueba estadística de coeficiente de correlación de Pearson, en el programa (SPSSv24).

Valles y Novoa (2016), en su tesis titulada “Comercio ambulatorio conducto de la evasión tributaria en la ciudad de Pucallpa” determinaron lo siguiente: Las ciudades peruanas y en especial la de Pucallpa ha dejado de ser un pequeño lugar familiar que todos conocían para transformarse en una populosa metrópoli, de barrios nuevos y desconocidos. Es así como surge la economía informal que se ve caracterizada en todo sus extremos por el comercio ambulatorio; tema materia de esta investigación. Como primer punto, se estudia al detalle el comercio ambulatorio, emprendiéndose un análisis de

los factores que determinan su presencia y la problemática que ésta ha originado en el espacio urbano. En este sentido se alude a la regulación vigente, a la organización de los ambulantes, a las propuestas para enfrentar los problemas suscitados, tanto de parte de los propios comerciantes ambulantes como de las autoridades.

Finanzas

Según Borges (2016), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro agencias de viaje del distrito de Calleria, 2016. La investigación fue cuantitativo–no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 Mypes a quienes se les aplicó un cuestionario de 20 preguntas cerradas aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 73% son del sexo masculino; el 47% tiene superior no universitaria, y el 40% tiene superior universitaria. El 73% tiene más de siete años en el rubro empresarial; el 94% posee trabajadores permanentes, el 87% no posee trabajadores eventuales; el 100% se constituyó para obtener ganancia. El 100% autofinancia su empresa, no recibe ningún financiamiento de entidades financieras. El 100% no recibió capacitación previa al crédito; el 93% precisa que su personal si ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión; el 100% considera a la capacitación relevante para sus empresas.

Finalmente, el 100% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 100% considera que la capacitación mejoró su rentabilidad; y el 87% manifestó que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

También Cruz (2016), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento, capacitación en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro moto partes del distrito de Callería, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 20 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: Del 95% de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 60% son del sexo masculino; el 55% tiene grado de instrucción secundaria completa, el 25% tiene superior no universitario completa y el 10% tiene superior universitario completo. El 60% tienen más de siete años en el rubro empresarial; el 75% posee trabajadores permanentes, el 65% posee trabajadores eventuales; el 60% se constituyó por subsistencia. El 85% recibe financiamiento entidades bancarias, el 47% obtuvieron crédito del Banco de Crédito y el 29% recibió del BBVA. El 70% si recibió capacitación previa al crédito; del 100% su personal ha recibido capacitación; el 100% considera a la capacitación como una inversión; el 90% considera a la capacitación relevante.

Rentabilidad

Por otro lado Granados (2015), en la investigación realizada, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agua de mesa, del distrito de Callería, 2015. La investigación fue descriptiva – cuantitativa. Para llevarla a cabo se escogió en forma dirigida una muestra de 10 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: a) el 100% de los propietarios legales de las Mypes encuestadas son adultos, en un 80% son del sexo masculino y el 50% tiene grado de instrucción secundaria completa, siendo el 70% comerciantes o empresarios de ocupación. b) el 90% tiene dos y tres años en el rubro empresarial y sus empresas son formales en un 50% y el 80% tiene entre dos y tres empleados permanentes e igual cantidad de empleados eventuales. Respecto al financiamiento: c) el 70% manifestó que obtuvo su financiamiento de terceros, con un 40% de entidades no bancarias y a corto plazo. d) El 70% de los encuestados que recibieron créditos en el año 2015 invirtieron su crédito en capital de trabajo. Respecto a la capacitación: e) el 40% manifestó que sí recibió capacitación para el otorgamiento del crédito y que el 100% de su personal también fue capacitado; f) un 100% considera que la capacitación es una inversión y el 70% que es relevante para su empresa. Respecto a la rentabilidad: g) el 70% manifestó que el financiamiento si mejoró la rentabilidad de la empresa, y un 90% dijo que la capacitación si mejoró la rentabilidad; h) el 50% considera que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los dos últimos años.

Del mismo modo Gonzales (2016), en su tesis el propósito fue describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Micro y Pequeñas Empresas del sector servicio, rubro compra y venta de telas del distrito de Callería, 2016. El diseño fue no experimental transversal descriptivo, la muestra se constituyó con 09 Micro y Pequeñas Empresas. para recoger la información se utilizó un cuestionario estructurado, de los resultados se concluye que los gerentes y/o representantes corresponden a la etapa de vida adulta, el sexo con mayor índice corresponde al masculino, el grado de instrucción evidencia que el 44% no cuenta con estudios superiores un 45% tienen estudios superiores incompletos, y el 11% estudios universitarios. Las características de las Micro y Pequeñas Empresas el 67% tiene entre 01 y 10 años, el 33% entre 11 y 20 años en el rubro, el 100% de estas son formales además tienen trabajadores permanentes; más de la mitad de los evaluados tienen un trabajador eventual; el propósito de estas empresas es obtener ganancias. El financiamiento fue obtenido en 33% por entidades bancarias y el 67% autofinanciado; al 33% les entregaron los montos solicitados y sus créditos son a largo plazo. El 55% de los gerentes manifestaron haber recibido alguna capacitación en los dos últimos años; el 78%, considera que la capacitación es favorable para sus empresas. La rentabilidad mejoró en los dos últimos años. Las empresas utilizan registros contables y el 72% mostraron que mejoró la infraestructura de sus establecimientos con la renta que obtuvieron.

2.2 BASES TEORICAS

Teorías del Auditoría

Se puede decir que los uno de los puntos más importantes de la gestión de la empresas se centra en una auditoria, toda vez que las auditorias ayudan a poder llevar un control de la empresa que nos permita detectar los errores, para así tener la posibilidad de promover las mejoras para el desarrollo de la empresa.

Según Juanma Caurin (2015), en su publicación define que la Auditoria está basada en un examen de procedimiento, método o departamento, con el fin de verificar como va su rendimiento. En lo que Auditorias se refiere han sido siempre consideradas como la revisión y control de cómo está la situación económica de la entidad, organización u empresa, para así estar enterados si las cosas van mal o bien y de esta manera mejorar en los puntos débil es para poder seguir en marcha el negocio.

Objetivos de la auditoría

Se sabe que existen varios o diferentes tipos de Auditorias, así también hay diferentes objetivos. Por ello, mencionamos algunos de ellos:

- Tener conocimiento exacto de la situación en que se encuentra la empresa.
- La Empresa tenga credibilidad y confianza ante inversores y entidades financieras.
- Descubrir posibles fraudes que se estén incurriendo en la empresa.
- Verificar que todo este legalmente y cumpliendo con las normas emanadas.

- Descubrir posibles errores de forma técnica que se esté incurriendo.
- Ver si es que el sistema que su utiliza en el trabajo cumple con los requerimientos y sea eficaz y eficiente.
- Recolectar la mayor información para así tomar buenas decisiones en bien de la empresa.

Teorías de la tributación

SISTEMA TRIBUTARIO NACIONAL

Es el conjunto sistemático, ecuánime y congruente de normas, principios e organización que norman los vínculos que nacen debido al manejo de tributos en el Perú.

TRIBUTOS

Es el conjunto de contribuciones dinerarias o en especie que el Estado, o entidades públicas designan mediante ley, son exigidos debido a que por intermedio de ellos recaudan recursos económicos para financiar gastos y a su vez satisfacer las necesidades de la población.

Existen diversos tipos de tributos. Entre ellos podemos identificar:

- **Impuesto**

Es un tributo que se paga al estado que tienen como fin solventar los gastos.

- **Contribuciones**

Son los generadores de beneficios que derivan de servicios colectivos específicos que crea el Estado.

- **Tasa**

Es un tributo que su obligación se genera a través de una

prestación brindada por el estado de un servicio público a favor del contribuyente.

Regímenes tributarios

Estas vienen a ser las categorías en las que se deben inscribir tanto las personas naturales y jurídicas que emprenden un negocio ante la SUNAT.

Este régimen también es el que establece como se cumplen con el pago de impuestos. Así mismo es preciso indicar que los contribuyentes pueden decidir a qué régimen van a pertenecer claro siempre dependiendo del tipo, tamaño del negocio tal como lo establece la entidad recaudadora.

En el Perú existen cuatro regímenes tributarios que podemos mencionar a continuación:

Conceptos	NRUS	RER	RMT	RG
Persona Natural	Sí	Sí	Sí	Sí
Persona Jurídica	No	Sí	Sí	Sí
Límite de ingresos	Hasta S/. 96,000 anuales u S/ 8,000 mensuales.	Hasta S/. 525,000 anuales.	Ingresos netos que no superen 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior).	Sin límite
Límite de compras	Hasta S/. 96,000 anuales u S/ 8,000 mensuales.	Hasta S/. 525,000 anuales.	Sin límite	Sin límite
Comprobantes que pueden emitir	Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.	Factura, boleta y todos los demás permitidos.
DJ anual - Renta	No	No	Sí	Sí
Pago de tributos mensuales	Pago mínimo S/ 20 y máximo S/50, de acuerdo a una tabla de ingresos y/o compras por categoría.	Renta: Cuota de 1.5% de ingresos netos mensuales (Cancelatorio).	Renta: Si no superan las 300 UIT de ingresos netos anuales: pagarán el 1% de los ingresos netos obtenidos en el mes. Si en cualquier mes superan las 300 UIT de ingresos netos anuales pagarán 1.5% o coeficiente.	Renta: Pago a cuenta mensual. El que resulte como coeficiente o el 1.5% según la Ley del Impuesto a la Renta.
	El IGV está incluido en la única cuota que se paga en éste régimen.	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).	IGV: 18% (incluye el impuesto de promoción municipal).
Restricción por tipo de actividad	Si tiene	Si tiene	No tiene	No tiene
Trabajadores	Sin límite	10 por turno	Sin límite	Sin límite
Valor de activos fijos	S/ 70,000	S/ 126,000	Sin límite	Sin límite
Posibilidad de deducir gastos	No tiene	No tiene	Si tiene	Si tiene
Pago del Impuesto Anual en función a la utilidad	No tiene	No tiene	Si tiene	Si tiene

Teoría de las finanzas

Simón Andrade, define el término finanzas de las siguientes maneras:

1) "Área de actividad económica en la cual el dinero es la base de las diversas realizaciones, sean éstas inversiones en bolsa, en inmuebles, empresas industriales, en construcción, desarrollo agrario, etc."

2) "Área de la economía en la que se estudia el funcionamiento de los mercados de capitales y la oferta y precio de los activos financieros".

Según Bodie y Merton, las finanzas "estudian la manera en que los recursos escasos se asignan a través del tiempo".

Para Ferrel O. C. y Geoffrey Hirt, el término finanzas se refiere a "todas las actividades relacionadas con la obtención de dinero y su uso eficaz".

Es por ello que las finanzas son fundamentales para alcanzar éxito y en la supervivencia del Estado y de la empresa privada, debido a que esta considerada como una herramienta que sirve para planificar, ejecutar, y controlar como repercute en la economía empresarial y pública, alcanzando sus efectos a todos los niveles productivos y consumidores. Debido a las finanzas la economía nacional es movilizadora, por lo que esta acelera el crecimiento en inversión privada.

Teoría de la Rentabilidad

Rentabilidad es una idea que se acomoda a toda acción económica en la que se mueven recursos materiales, humanos y financieros con el propósito de generar resultados concretos. Aunque la denominación rentabilidad se usa de manera muy diversa y son muchas las acercamientos de doctrinas que incurren en una u otra matiz de la misma, en sentido general se define rentabilidad a la medida del rendimiento que en un período de tiempo que producen los capitales usados en el mismo. Esto imagina la veinticinco balance entre la renta generada y los medios usados para alcanzarla con la finalidad de promover la alternativa entre alternativas o juzgar la eficacia de las acciones practicadas, según el análisis estudiado sea a priori o a posteriori (SANCHEZ, 2002).

De igual modo, Bertein (2016), en "Rentabilidad", indica que la rentabilidad constituye la noción que se aplica a toda acción económica en la que se movilizan medios, materiales, humanos y financieros con el fin de

alcanzar óptimos resultados. La rentabilidad es la dimensión de la utilidad que en un establecido límite de tiempo producen los capitales usados en el mismo.

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

Teoría de la Mype

En el mes 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 esta 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”

Cambios Adoptados en la Ley a favor de las micro y pequeñas empresas.

Se Modifica los métodos para la clasificación de las Micro, Pequeñas y Medianas empresas de la siguiente manera:

Las E.I.R.L. (Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada) podrán refugiarse al Nuevo RUS “Decreto Legislativo 937, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado” siempre que estas puedan cumplir los requisitos establecidos por dicha norma.

Se transferirá la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) pasando del Ministerio de Trabajo (MINTRA)

a la SUNAT.



mep | Mi Empresa Propia
Cursos y servicios para nuevos empresarios en el Perú
www.miempresapropia.com

Marco Legal para las MYPES 2013

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". Esta 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".

¿Qué cambios nos trae esta Ley a las micro y pequeñas empresas?

+ Se cambian los criterios de clasificación para las Micro, Pequeñas y Medianas empresas de la siguiente manera:

	Ley MYPE D.S. N° 007-2008-TR		Ley N° 30056	
	Ventas Anuales	Trabajadores	Ventas Anuales	Trabajadores
Microempresa	Hasta 150 UIT	1 a 10	Hasta 150 UIT	No hay límites
Pequeña Empresa	Hasta 1,700 UIT	1 a 100	Más de 150 UIT y hasta 1,700 UIT	No hay límites
Mediana Empresa			Más de 1700 UIT y hasta 2,300 UIT	No hay límites



Las Empresas Individuales de Responsabilidad Limitada (EIRL) pueden acogerse al Nuevo RUS "Decreto Legislativo 957, Ley del Nuevo Régimen Único Simplificado" siempre que cumplan los requisitos establecidos por dicha norma.

¿Qué amnistías y ampliaciones nos presenta la presente ley?

+ Las microempresas que se inscriban en el REMYPE gozarán de amnistía en sanciones tributarias y laborales durante los tres primeros años contados a partir de su inscripción y siempre que cumplan con subsanar la infracción. Las empresas que se acogieron al régimen de la microempresa establecido en el D. Leg. N° 1086, Ley de promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de la micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente, gozan de un tratamiento especial en materia de inspección del trabajo por el plazo de 03 (tres) años desde el acogimiento al régimen especial, específicamente en relación con las sanciones y fiscalización laboral. Así, ante la verificación de infracciones laborales leves, deberán contar con un plazo de subsanación dentro del procedimiento inspectivo.



Se transferirá la administración del Registro Nacional de la Micro y Pequeña Empresa (REMYPE) pasando del Ministerio de Trabajo (MINTRA) a la SUNAT.



La microempresa que durante 02 (dos) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido (150 UIT por año), podrá conservar por 03 (un) año calendario adicional el mismo régimen laboral.



El régimen laboral especial establecido mediante el D. Leg. N° 1086 es ahora de naturaleza permanente. El régimen laboral especial de la microempresa creado mediante la Ley N° 28015, Ley de Promoción y Formalización de la Micro y Pequeña Empresa, se prorrogará por 03 (tres) años. Sin perjuicio de ello, las microempresas, trabajadores y conductores pueden acordar por escrito, durante el tiempo de dicha prórroga, que se acogieron al régimen laboral regulado en el D. Leg. N° 1086. El acuerdo deberá presentarse ante la Autoridad Administrativa dentro de los 30 (treinta) días de suscripción.



La pequeña empresa que durante 02 (dos) años calendario consecutivos supere el nivel de ventas establecido (1,700 UIT), podrá conservar por 03 (tres) años calendario adicionales el mismo régimen laboral.

Un poco de historia de las leyes para las MYPES

Sobre este punto, cabe recordar que en el año 2003 se publicó la Ley N° 28015, Ley de Formalización y Promoción de la Micro y Pequeña Empresa. Esta norma estuvo vigente hasta el 30 de setiembre de 2008. A partir del 01 de octubre de 2008 entro en vigencia el Decreto Legislativo N° 1084, Ley de Promoción de la Competitividad, Formalización y Desarrollo de la Micro y Pequeña Empresa y de acceso al empleo decente. Esta norma y sus modificaciones (recopiladas en el Decreto Supremo 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) son las que se encuentran vigentes a la fecha, y que han sido modificadas por la Ley N° 30056.



III. METODOLOGÍA

3.1 Tipo y Nivel

3.1.1. Tipo

Mi investigación fue de tipo cuantitativo, porque en el momento que recolecte la información y la obtención de resultados emplee procesos estadísticos en instrumentos que usamos para la medición.

Nivel

En esta investigación el nivel fue descriptivo, porque solo estuvo limitado a describir las principales características de las variables investigadas.

3.2 Diseño de la investigación

Mi diseño empleado fue: no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  O

Dónde:

M = Muestra estuvo constituida por las Mypes rubro agencias fluviales.

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

Cuantitativo

En mi investigación se dice que fue cuantitativo por la razón que emplee procedimientos estadísticos e utilice instrumentos que sirvieron para medir cada dimensión.

No experimental

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

De esta manera mi investigación fue no experimental porque no se expusieron a los individuos estudiados; la misma que fueron observados en su propio ambiente natural y su misma realidad. Sin manipular las variables.

Transversal

Es transversal porque recolecte los datos en una sola circunstancia y tiempo exclusivo, cuyo fin ha sido detallar las variables y estudiar su correspondencia un único instante.

Retrospectivo

Mi investigación fue investigada sobre acontecimientos que ocurrieron en el pasado.

Descriptivo

En mi tesis me limite a describir las variables de la investigación, tal cual se observarán realmente en el tiempo donde se realizó la recopilación de la indagación.

3.3 Población y muestra

Población

Mi población para realizar mi tesis de investigación la conformaron 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019, cuyo datos precisos lo obtuve en la página Web de la Autoridad Portuaria Nacional.

Muestra

De acuerdo a la población estudiada se cogió como muestra una cantidad de 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

3.4 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición de los conceptos	Definición operacional: Indicadores	Escalas medibles
Perfil de los representantes, propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Se considera unas de las características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de Educación	Nominal:
			Sin instrucción Primaria

			Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Tiempo que se encuentran en el rubro las micro y pequeñas empresas nacionales.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Con respecto a la auditoría en las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Desea que a su microempresa le practiquen una auditoría	Nominal: Si No
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su microempresa si le practicarían una	Nominal: Si No
		Cree Ud. Que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del	Esta Ud. Conforme con la con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No

fluviales del distrito de Callería, 2019.	sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Son revisados 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
		Asigna Ud. personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Sus libros contables están al día	Nominal: Si No
		En algún periodo se le presentaron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No
		Los impuestos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Cuenta con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: Si No
		Tiene conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Su microempresa está motivada para cumplir con el pago de sus	Nominal: Si No
		Cree Ud. Que su micro mejoraría si cuenta con un plan tributario	Nominal: Si No

Variable complementaria	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Financiamiento en las micro y pequeñas	Son algunas características	Solicito crédito	Nominal: Si No

empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Recibió crédito	Nominal: Si No
		Monto del crédito solicitado	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000
		Entidad a la que solicito el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Entidad que le otorgo el crédito	Nominal: Bancaria No bancaria
		Tasa de interés cobrado por el crédito	Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		Crédito oportuno	Nominal: Si No
		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales de la rentabilidad de sus empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Cabrera (2019).

3.5 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Las técnicas que fueron empleadas con el fin de dar una relación entre el individuo de estudio y el objeto fu la técnica de la encuesta, proporcionando al indagador una teoría y sistema óptimo. De esta manera la investigación estuvo orientada correctamente y nuestro trabajo de campo arrojó datos precisos y verídicos.

Instrumentos

Así mismo con el fin de obtener datos exactos y precisos utilizare como instrumento 01 cuestionario cerrado que consta de 35 preguntas, que estén de acuerdo a los objetivos específicos que se basan en la investigación, así como también la definición operacional de las variables.

3.6 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS, se obtendrán las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.7 Matriz de consistencia

TÍTULO	ENUNCIADO DEL PROBLEMA	OBJETIVOS	VARIABLES	DIMENSIONES	INDICADORES	METODOLOGÍA		
						TIPO Y NIVEL	POBLACIÓN	INSTRUMENTOS
Auditoría tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	FORMULACIÓN	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas empresas	Características	Edad	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 15 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019..	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 preguntas.
	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.?	Sexo			Grado de Instrucción			
		Estado Civil						
	¿Cuáles son las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.?	Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Ley de la micro y pequeña empresa N°30056	RUBRO	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS	
				Años en el rubro	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 15 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agencias fluviales 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 para ciencias sociales).	
	Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría		Nominal: si no		
Conoce algo referente a la auditoría				Nominal: si no				
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría				Nominal: si no				

			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	
	Tributos	Características	Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019	Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: si no	
			Están los libros de Contabilidad al día	Nominal: si no		
			Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: si no		
			Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: si no		
			Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos	Nominal: si no		
			Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: si no		
			Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal: si no		

					Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		Nominal: si no	
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019	Finanzas	Características	Solicito crédito		Nominal: si no	
					Recibió crédito		Nominal: si no	
					Monto del crédito solicitado		Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Monto del crédito recibido		Cuantitativa: S/ más de 1,000 S/ más de 5,000 S/. más de 10,000	
					Entidad a la que solicito el crédito		Nominal: Bancaria No Bancaria	
					Entidad que le otorgo el credito		Nominal: Bancaria No Bancaria	
					Tasa de interés cobrado por el credito		Cuantitativa: 1% mensual 2% mensual 3% mensual S/ más de 1,000	
					Crédito oportuno		Nominal: si no	
					Monto del crédito fue suficiente		Nominal: si no	
					Cree que el financiamiento mejora la empresa.		Nominal: si no	
		Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019	Rentabilidad	Características	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años		Nominal: si no	
					Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido		Nominal: si no	
					La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos		Nominal: si no	
							Por que?.....	

				La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría		Nominal: si no	
--	--	--	--	--	--	------------------------	--

3.8 PRINCIPIOS ETICOS

Principios éticos.

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

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.

3.7.3 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 desconocimiento o tecnológicos que se deriven deben estar a disposición de toda la población y no sólo de los grupos privilegiados que puedan permitirse costear el acceso a esos beneficios. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de los bienes. Toda persona debe recibir un trato digno.

IV. RESULTADOS

4.1 Resultados

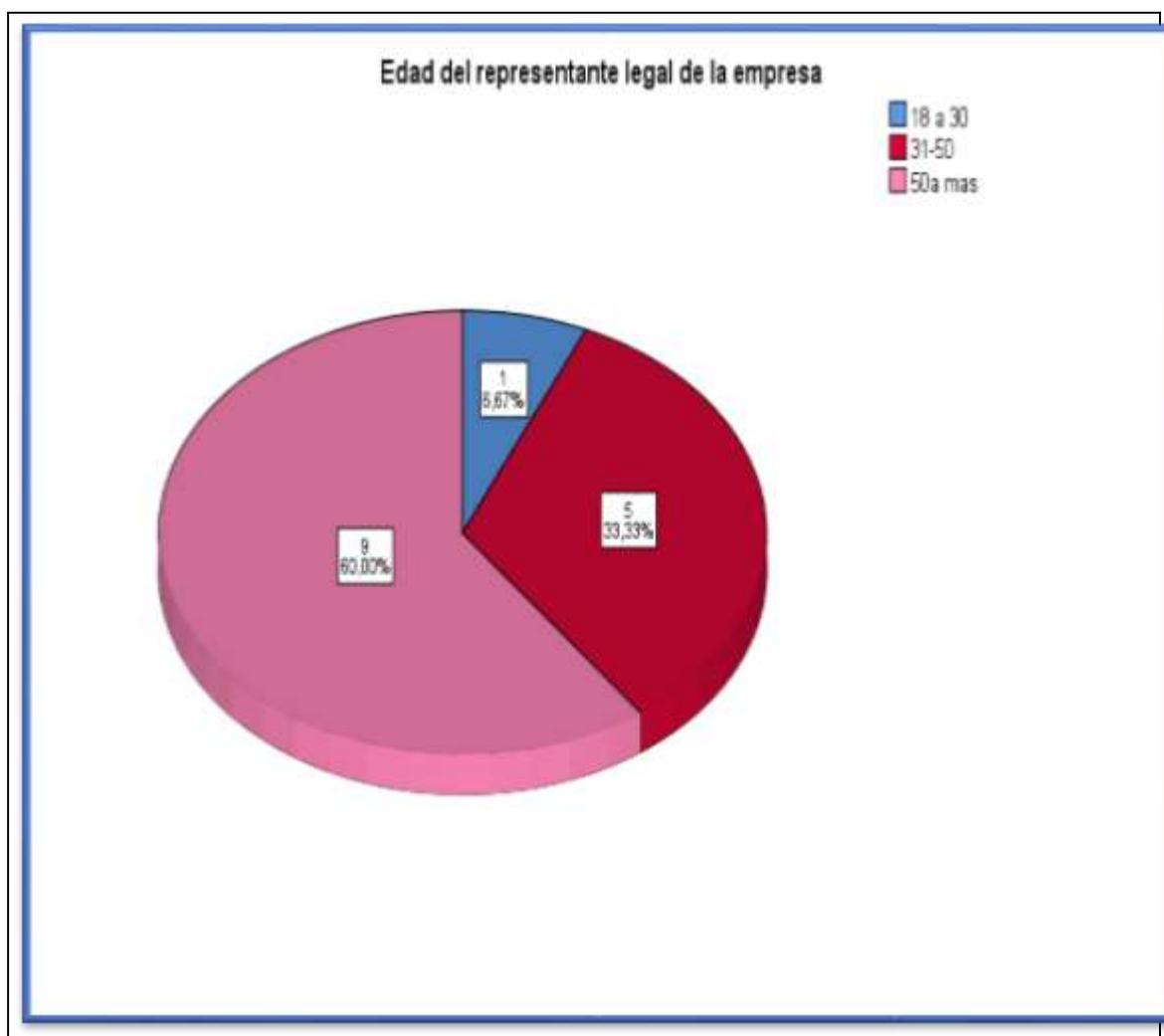
TABLA N° 01

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas.

GRAFICO N° 01



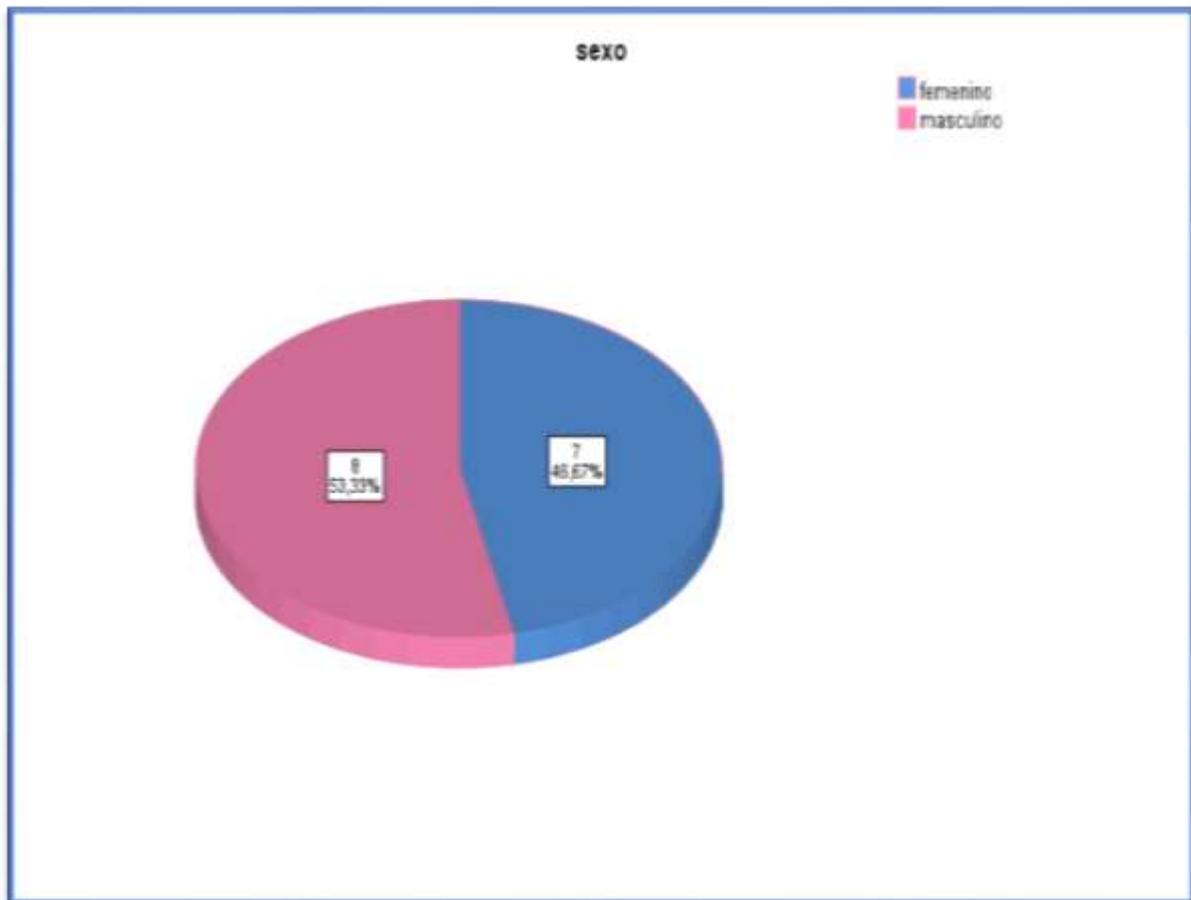
Fuente: elaboración propia

TABLA N° 02
ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 02



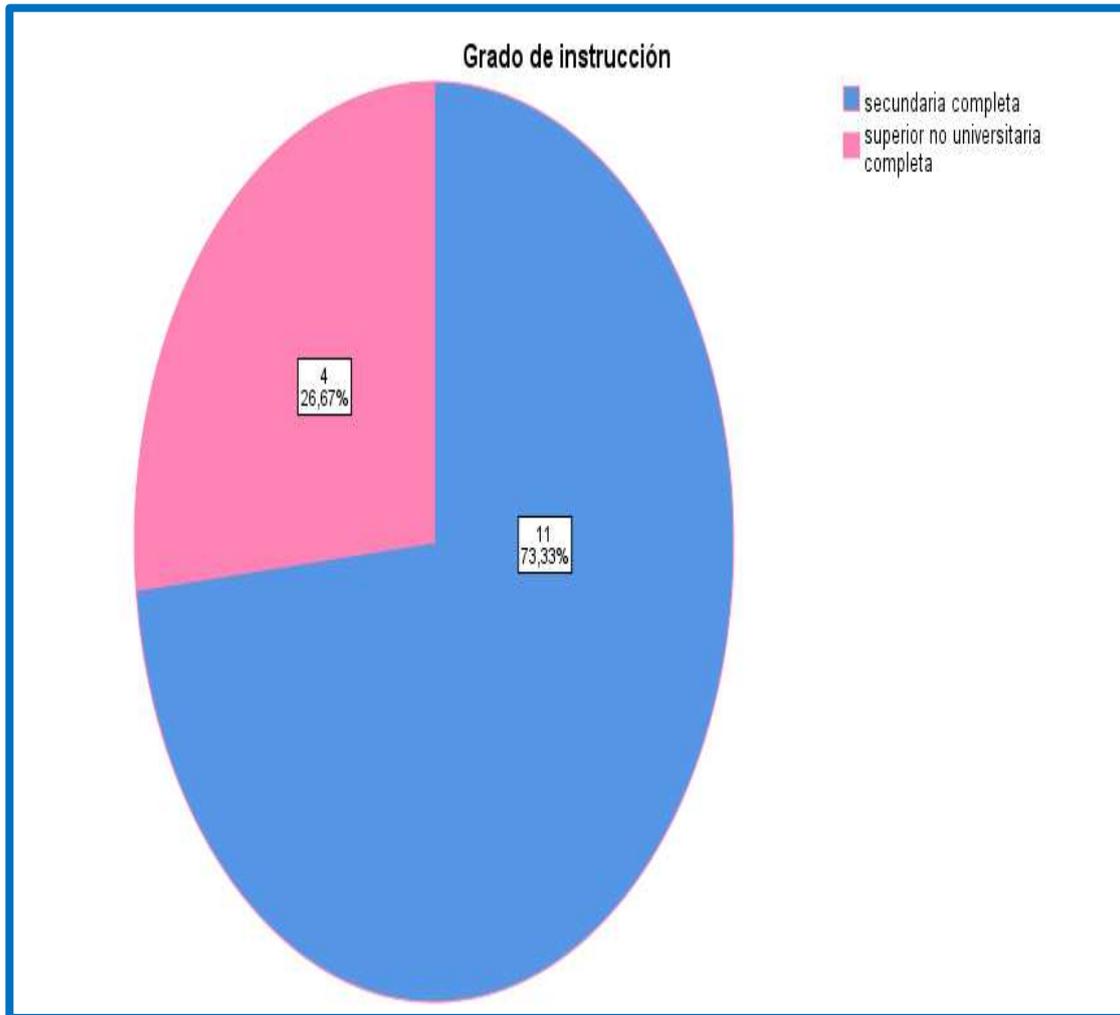
Fuente: Elaboración Propia

TABLA N° 03
ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 03



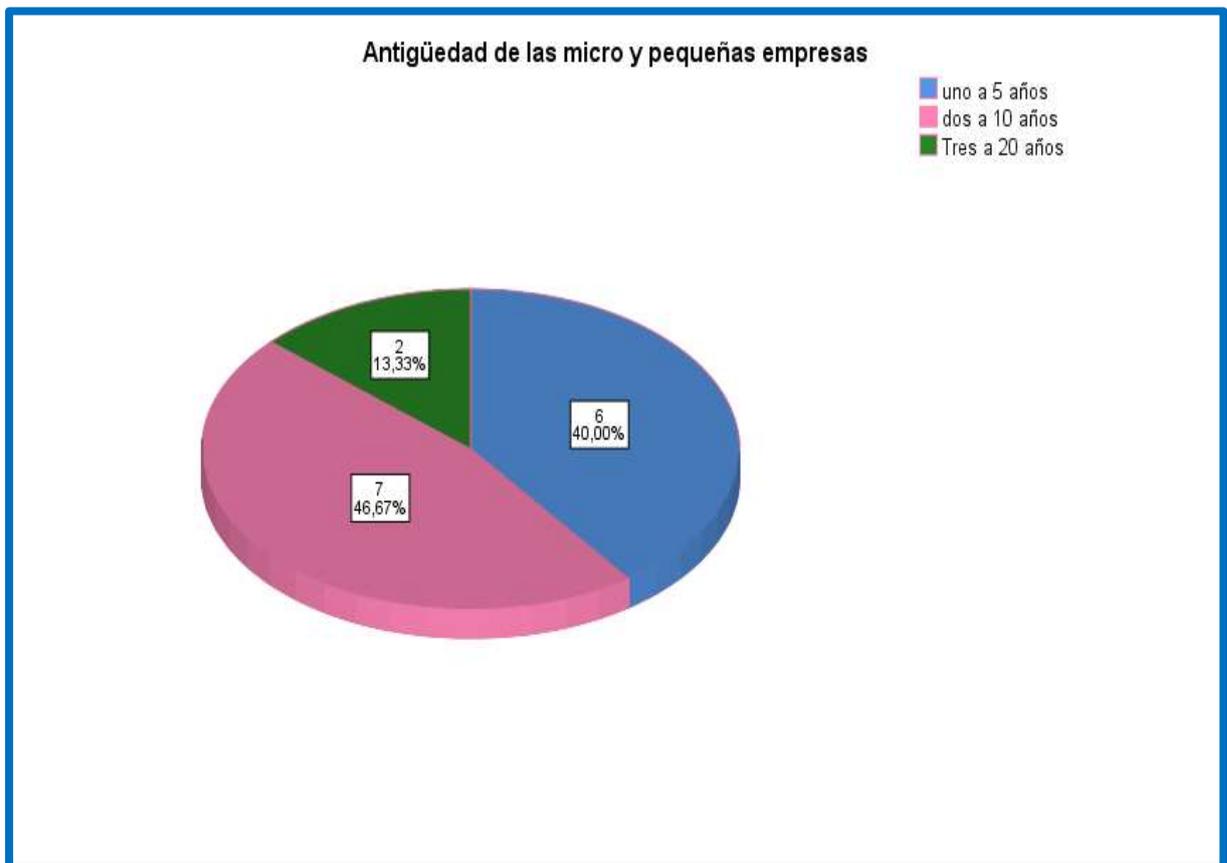
Fuente: Elaboración propia.

TABLA N° 4
ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

Antigüedad de las micro y pequeñas empresas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	uno a 5 años	6	40,0
	dos a 10 años	7	46,7
	Tres a 20 años	2	13,3
	Total	15	100,0

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 04



Fuente: elaboración propia

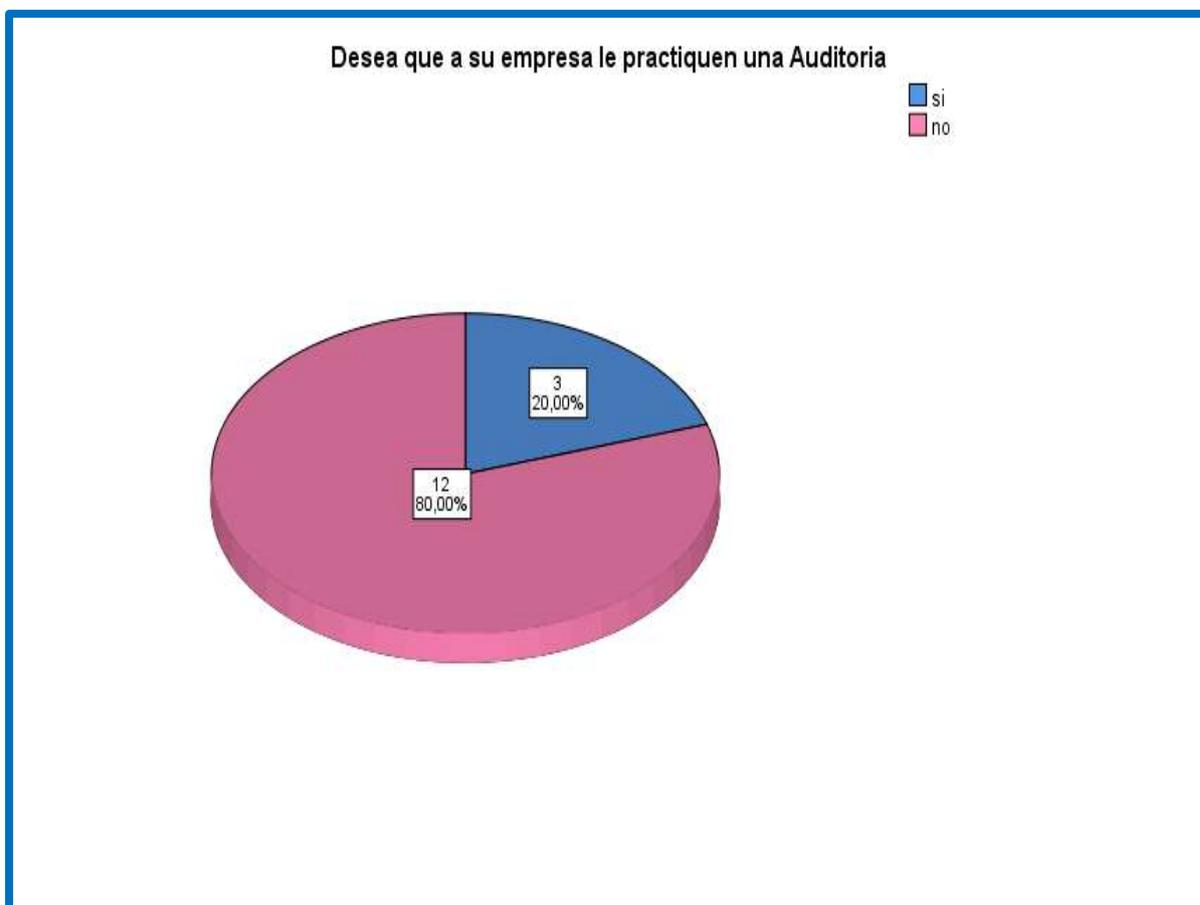
TABLA N° 05

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

Desea que a su empresa le practiquen una Auditoria			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	20,0
	No	12	80,0
	Total	15	100,0

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 05



Fuente; elaboración Propia

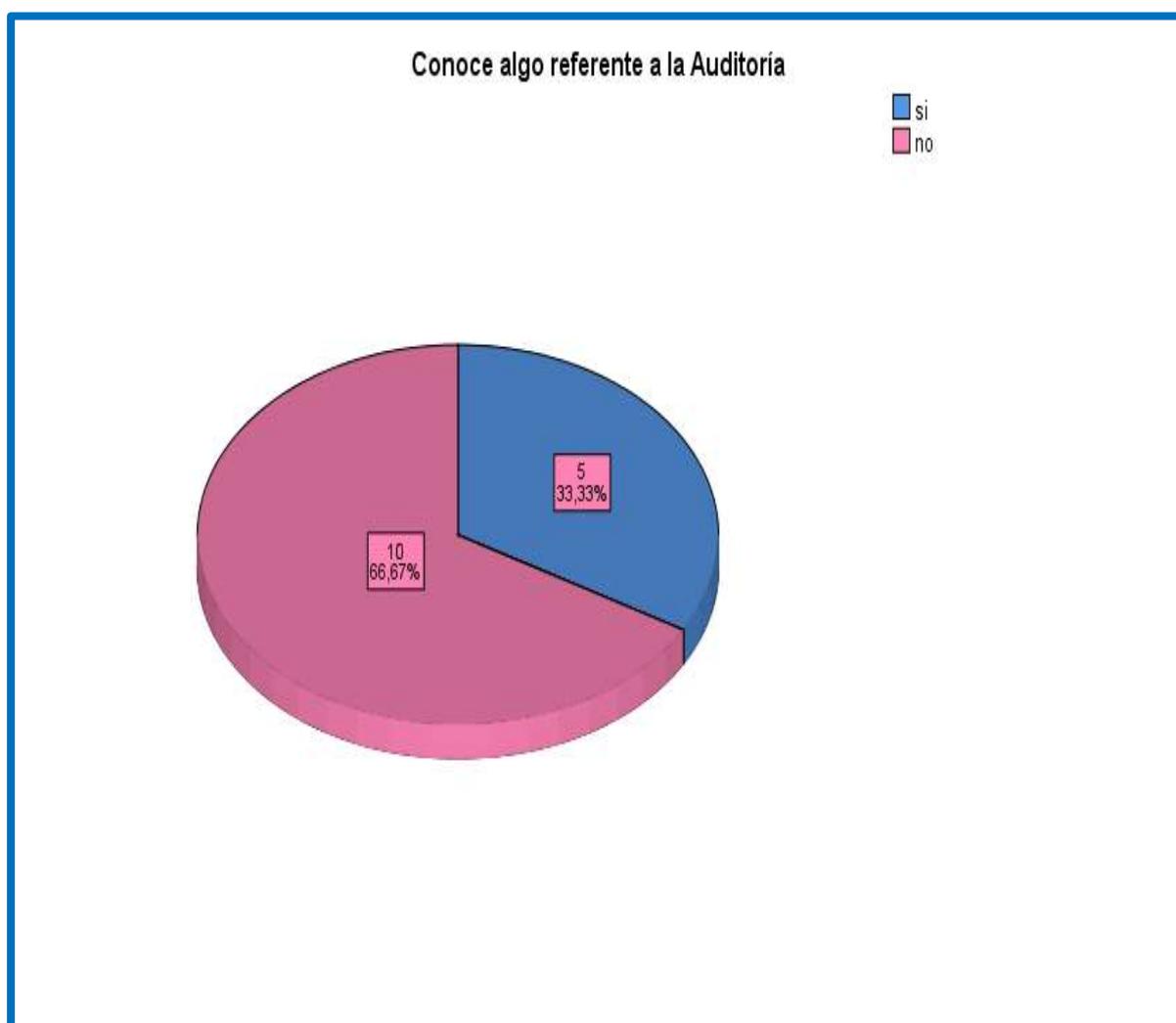
TABLA N° 06

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 06



Fuente: elaboración propia

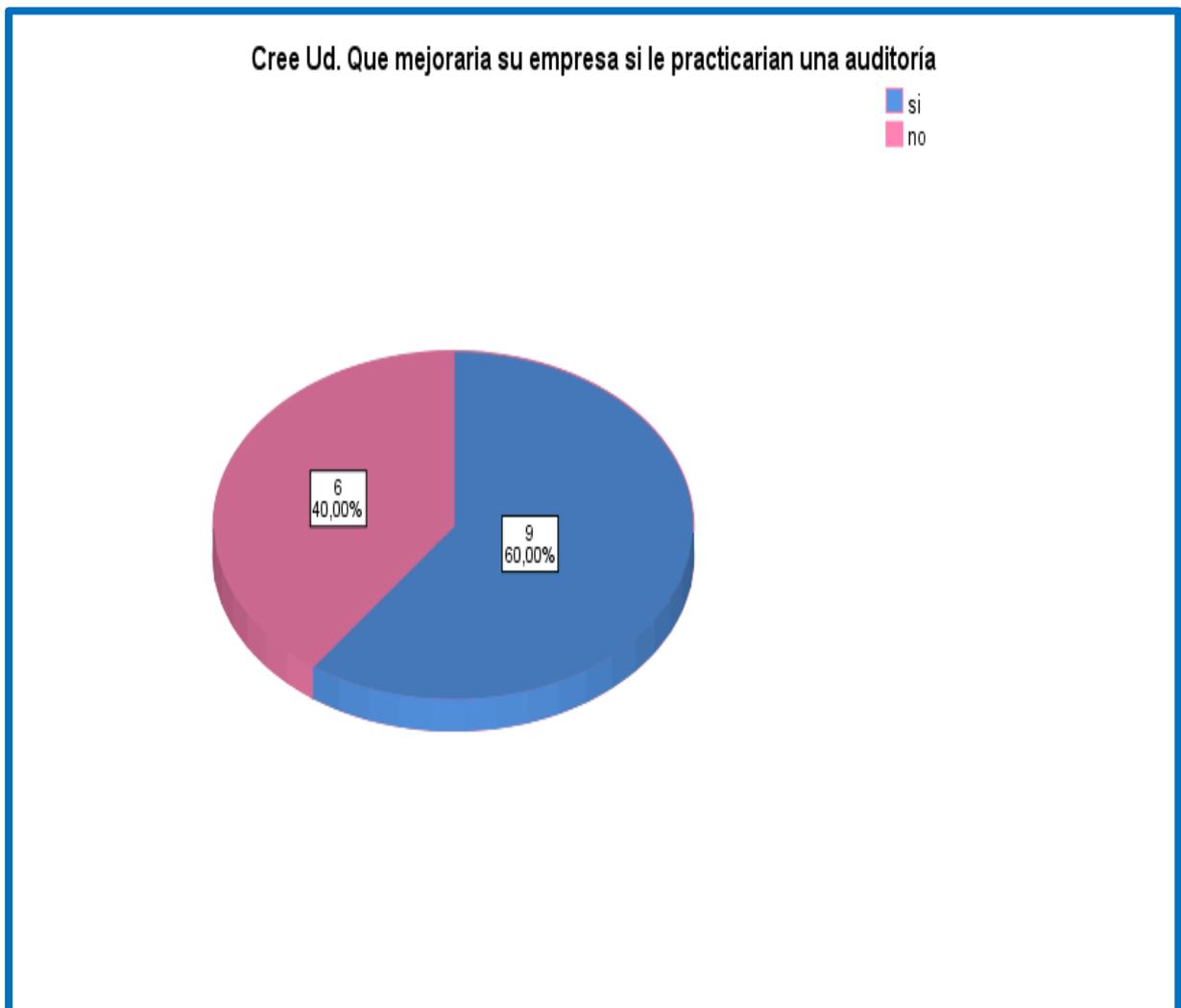
TABLA N° 07

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N°07



Fuente: Elaboración propia

TABLA N° 08

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 08



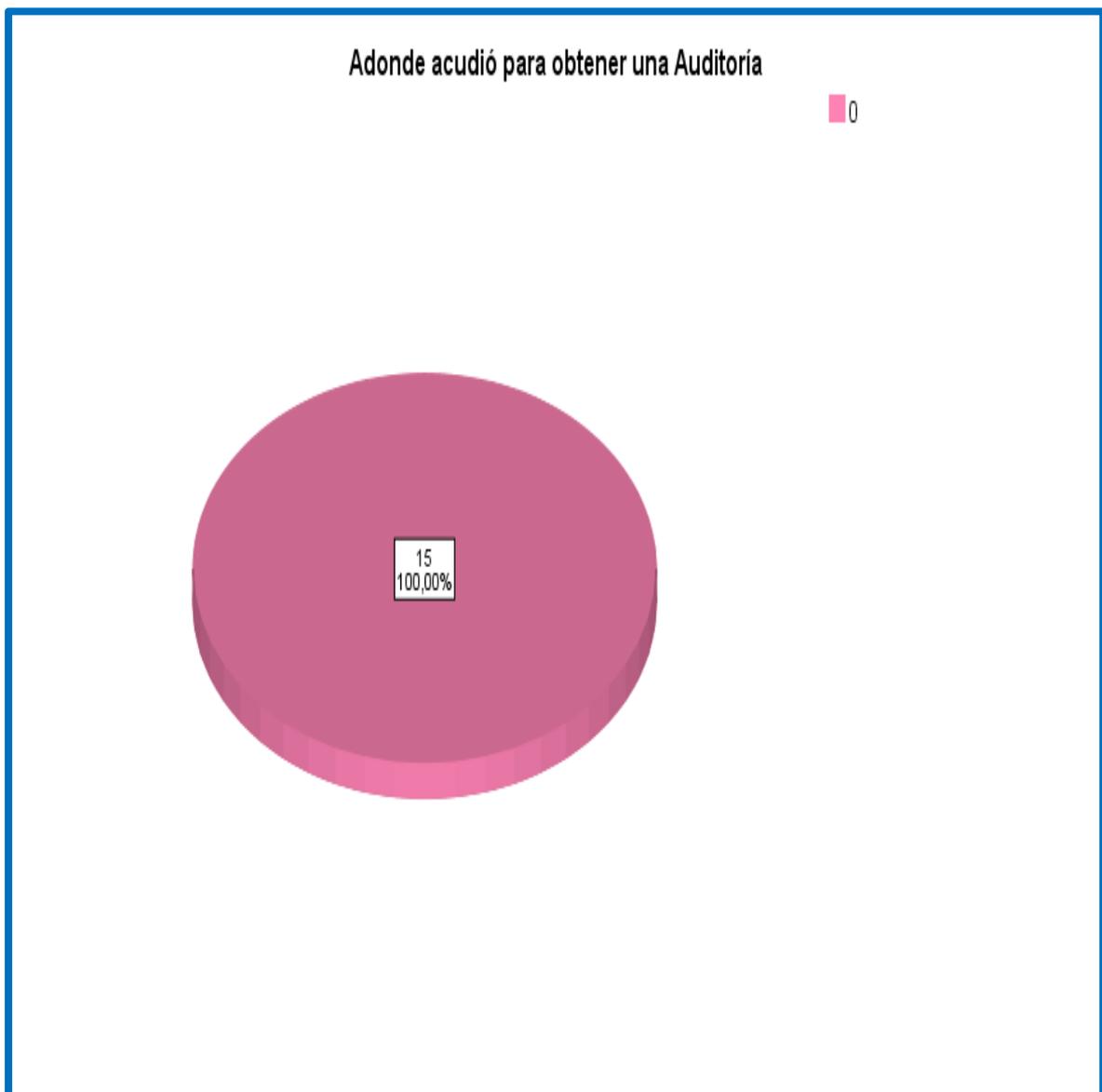
Fuente: Elaboración propia

TABLA N° 09
ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 09



Fuente: Elaboración propia

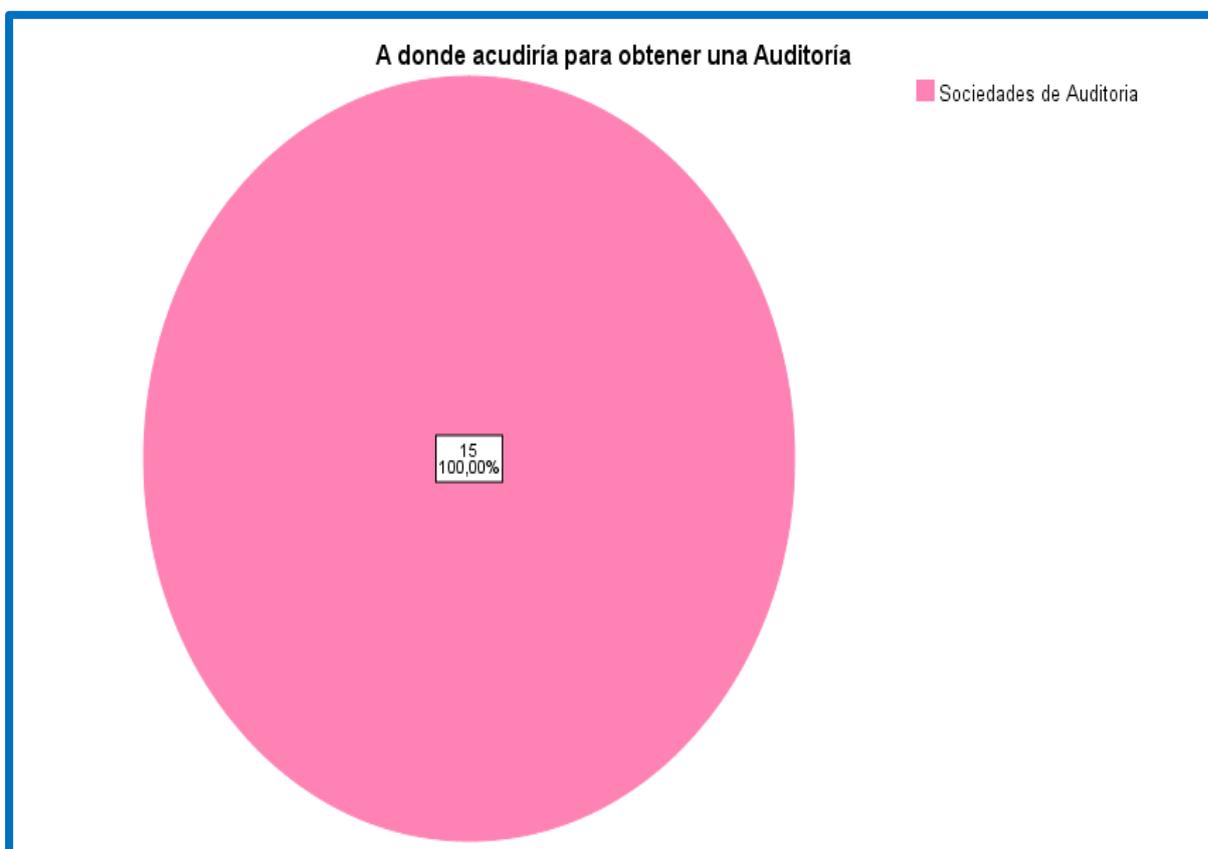
TABLA N° 10

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 10



Fuente: Elaboración Propia.

TABLA N° 11

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuesta aplicadas

GRAFICO N° 11



Fuente: Elaboración Propia.

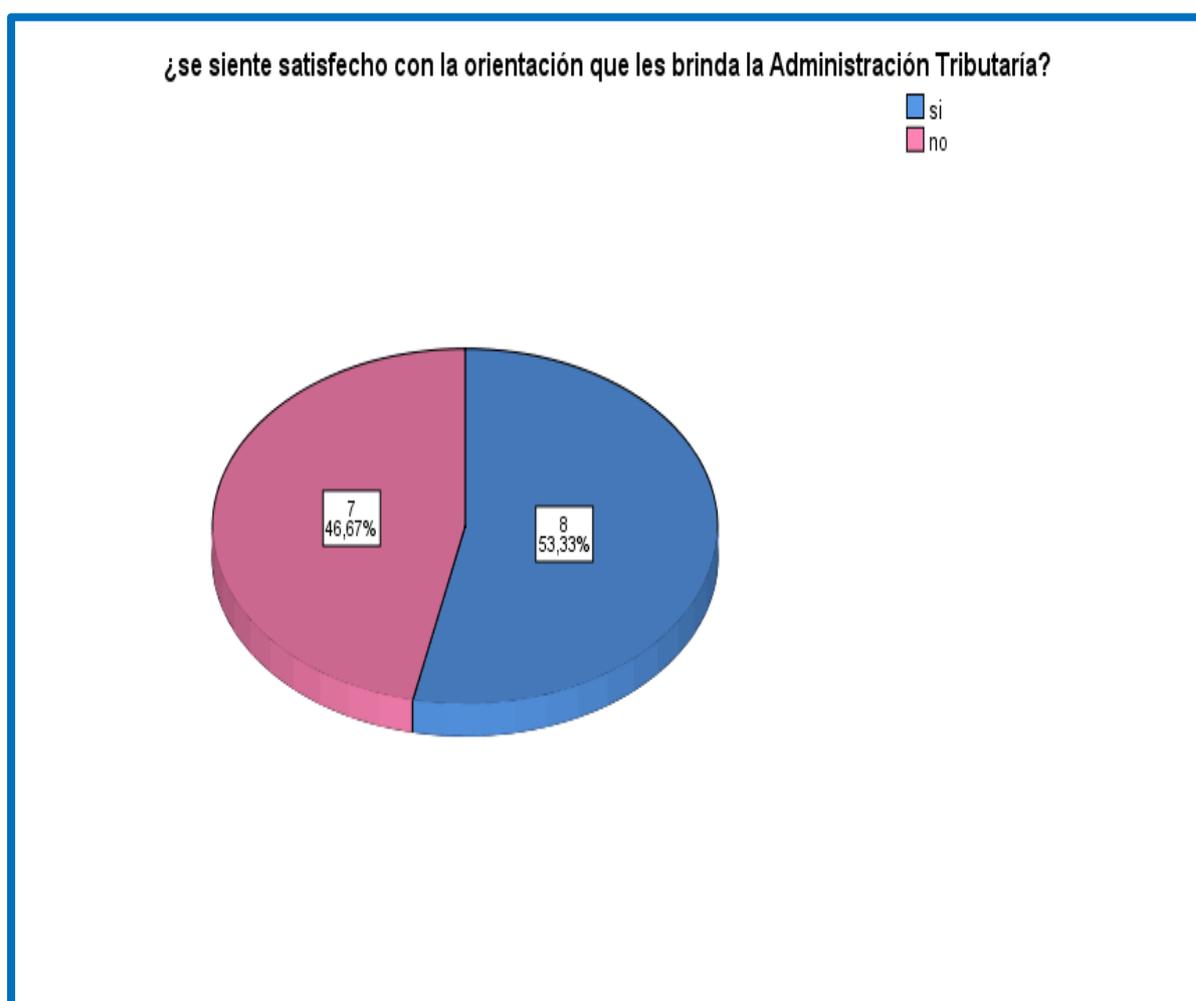
TABLA N° 12

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	si	8	53,3
	no	7	46,7
	Total	15	100,0

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 12



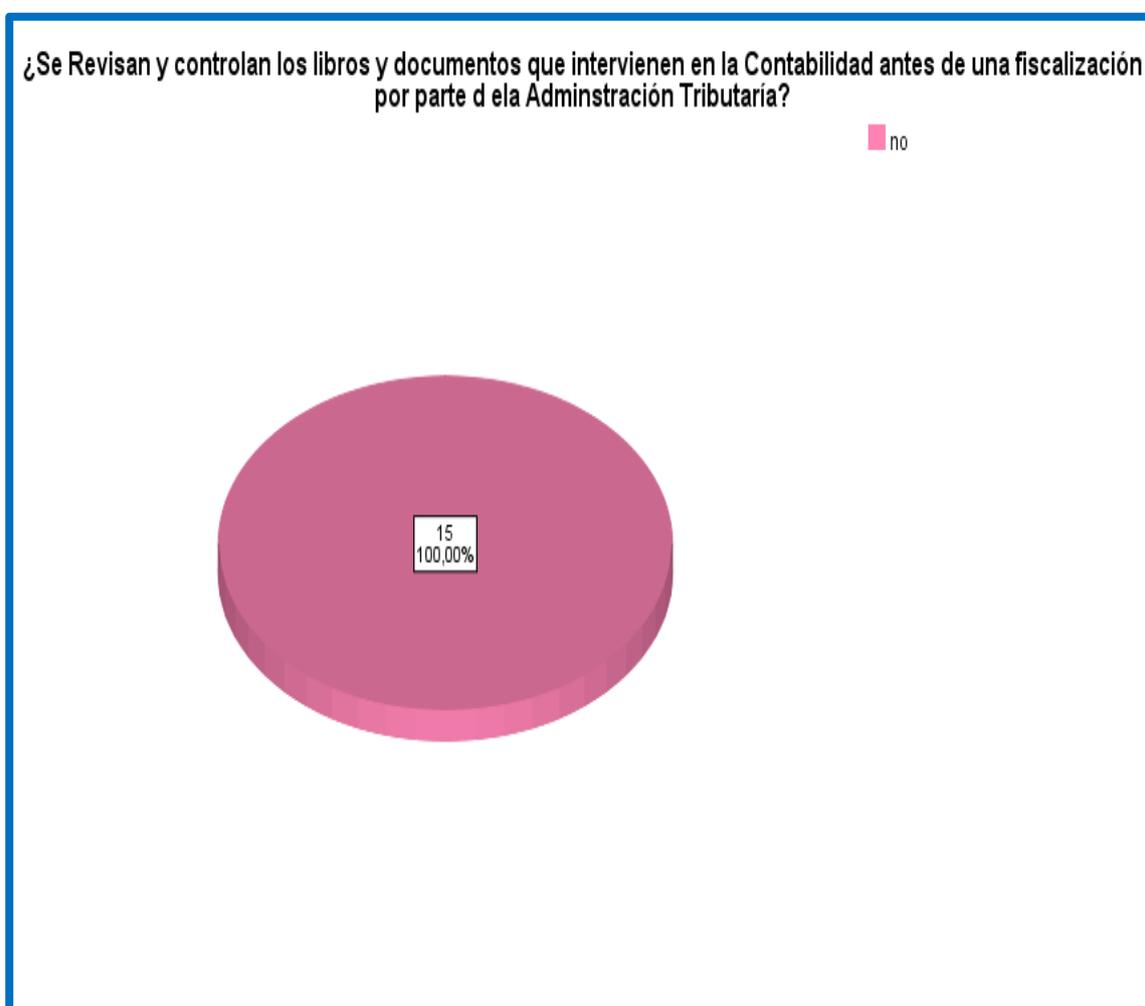
Fuente: elaboración Propia

TABLA N° 13

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	no	15	100,0

Fuente: Encuestas aplicadas-



Fuente: Elaboración propia

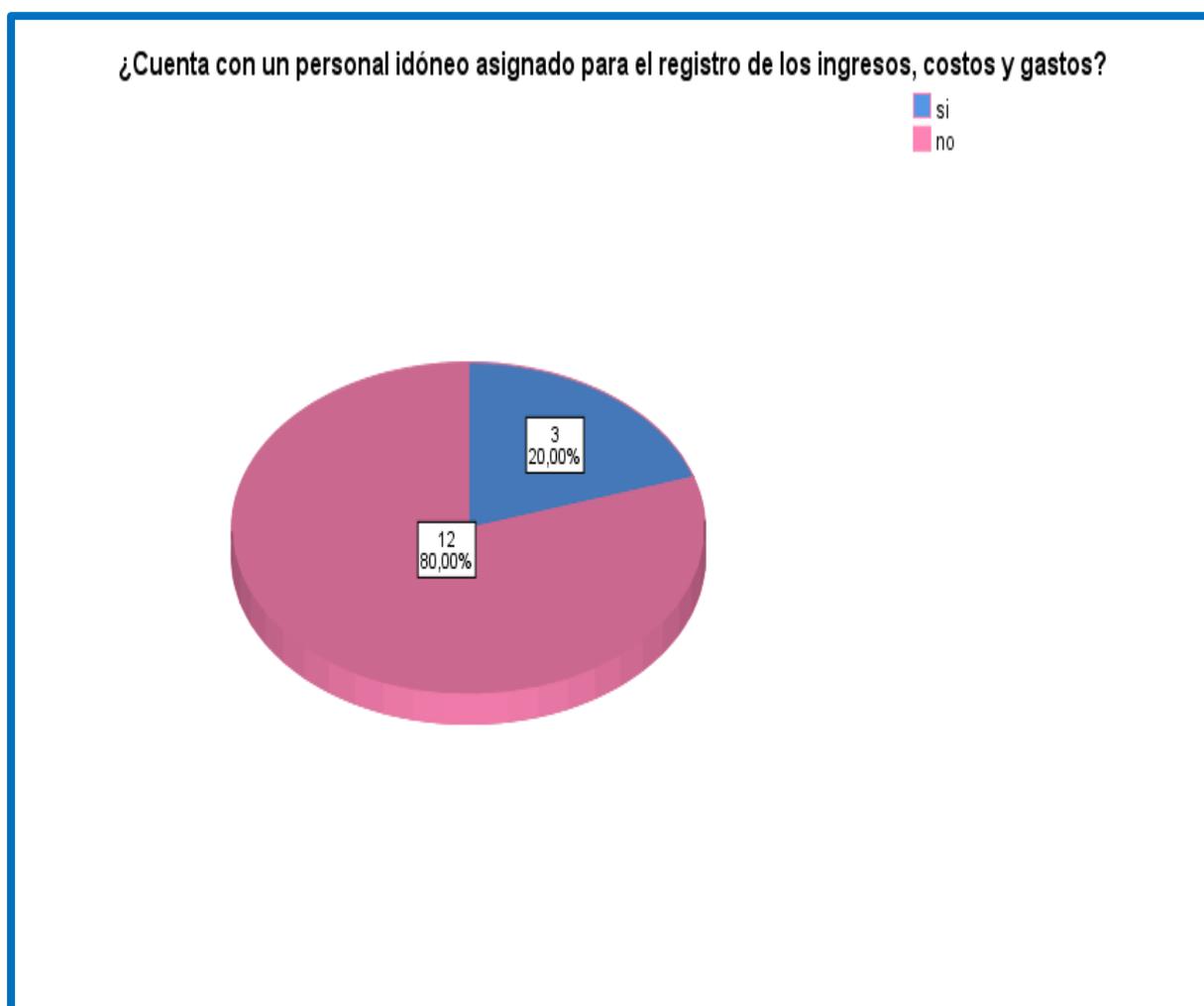
TABLA N° 14

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	3	20,0
	No	12	80,0
	Total	15	100,0

Fuente: Encuesta aplicada

GRAFICO N° 14



Fuente: Elaboración propia.

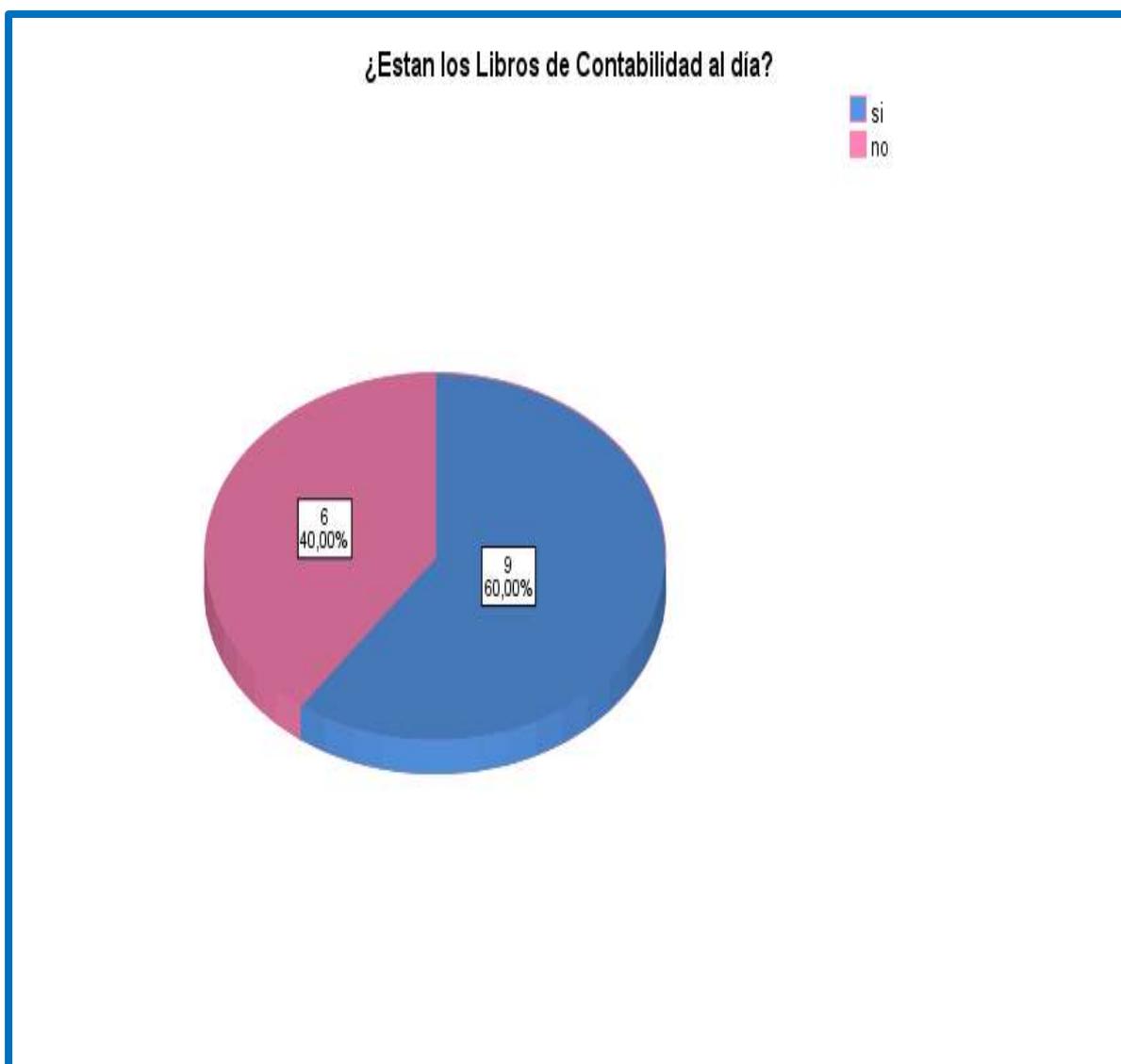
TABLA N° 15

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

¿Están los Libros de Contabilidad al día?			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	9	60,0
	No	6	40,0
	Total	15	100,0

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 15



Fuente: Elaboración propia

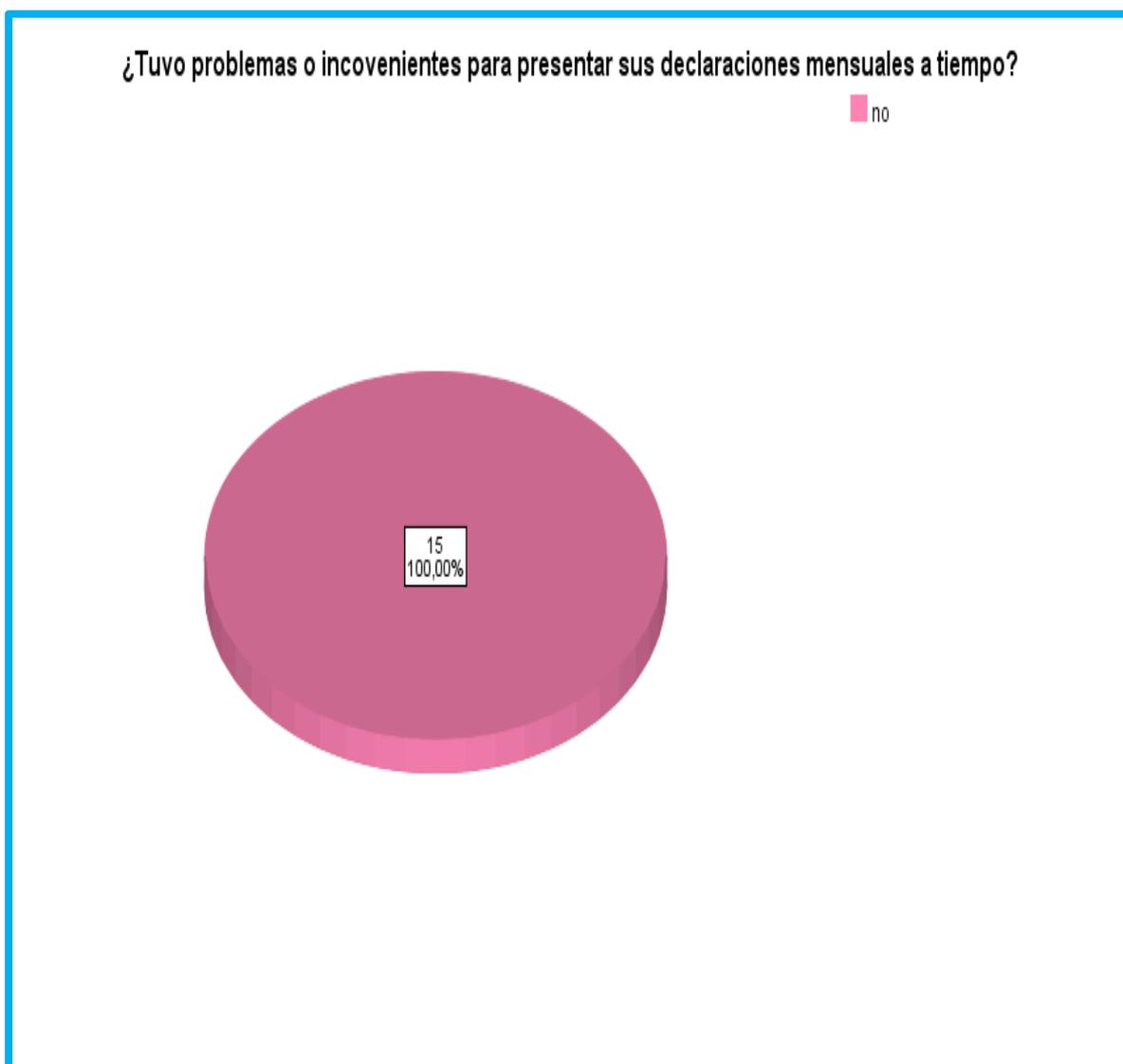
TABLA N° 16

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuesta aplicada

GRAFICO N°16



Fuente; Elaboración propia

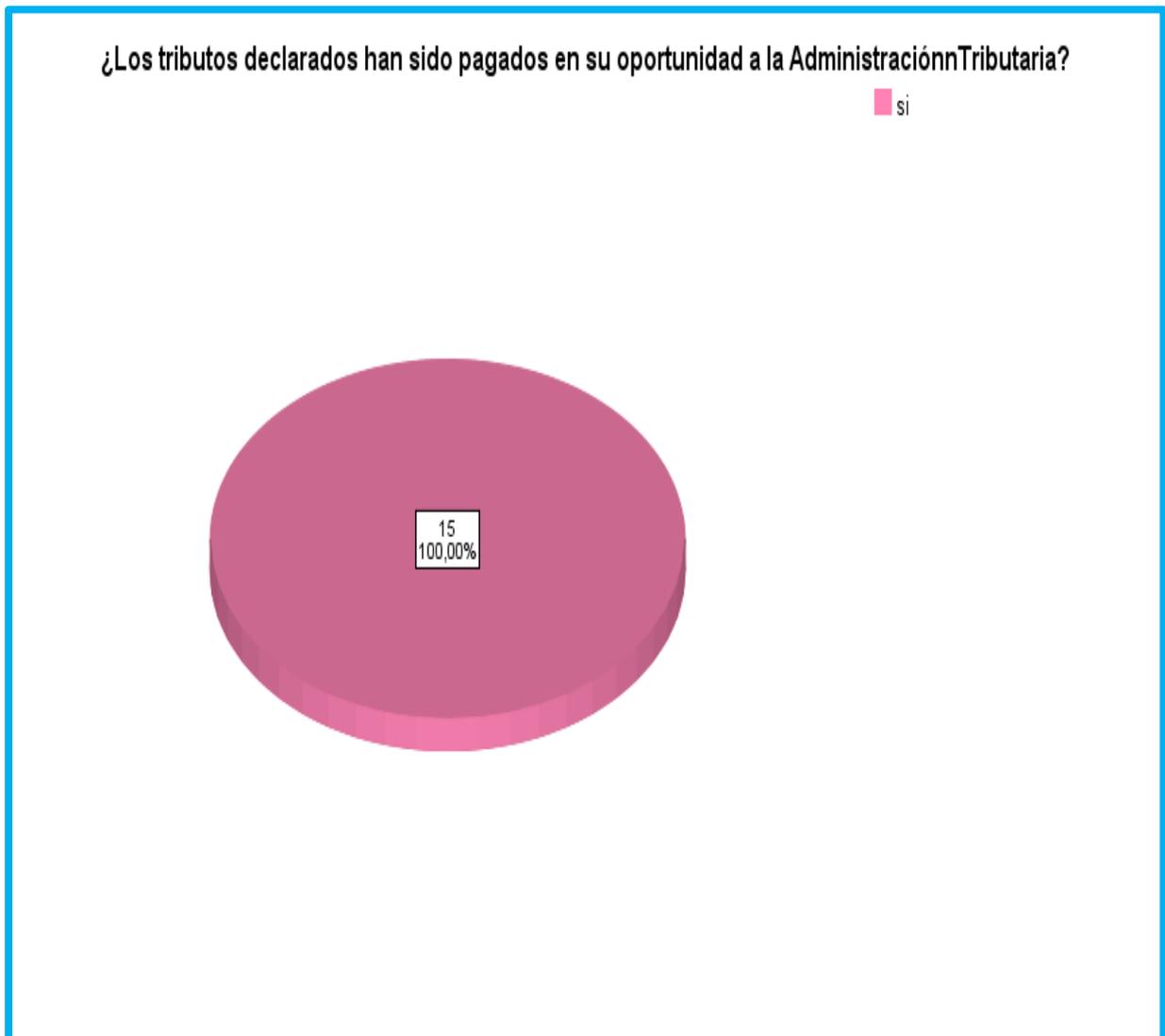
TABLA N° 17

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuesta aplicada

GRAFICO N° 17



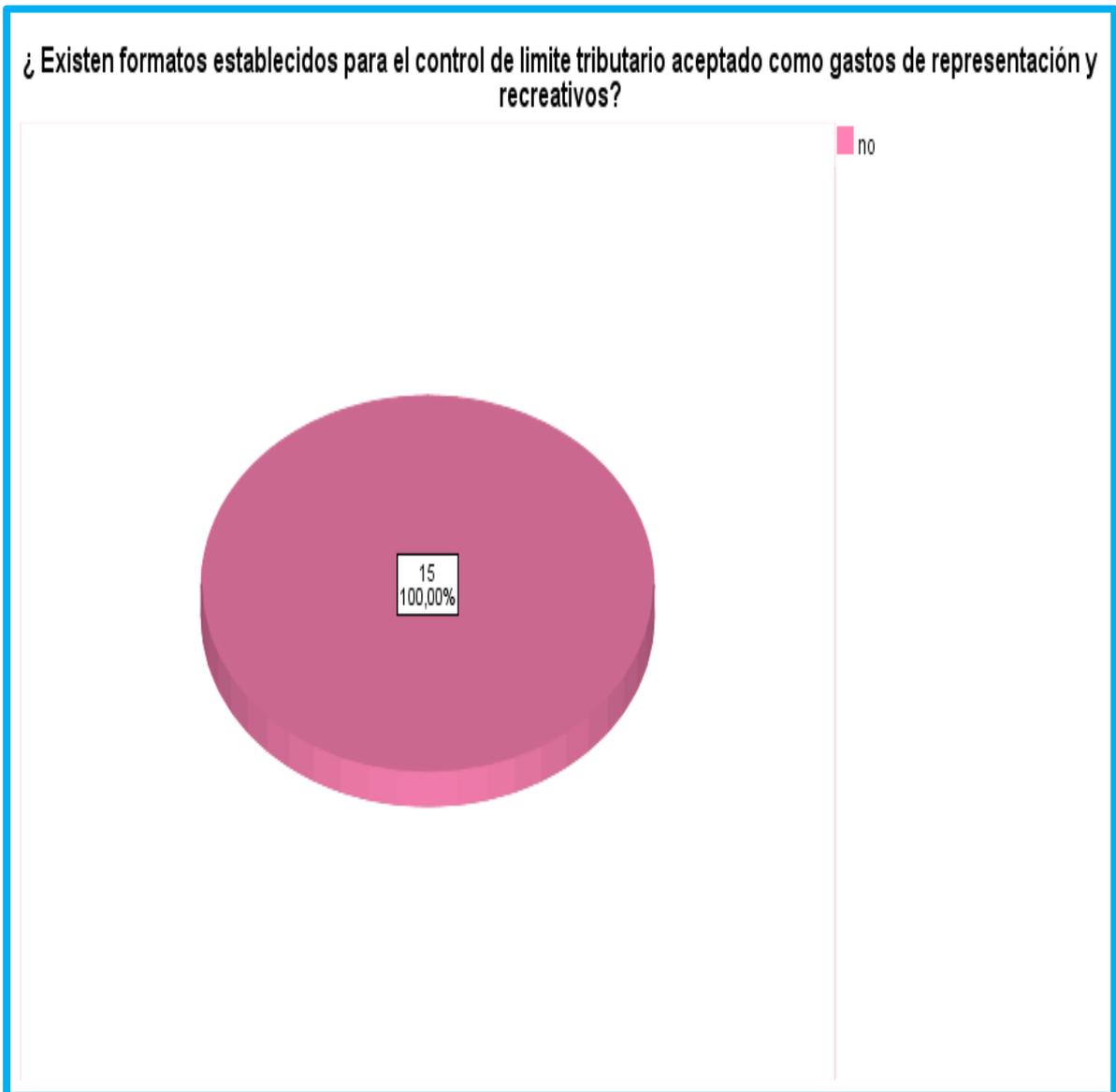
Fuente: Elaboración propia

TABLA N° 18
ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 18



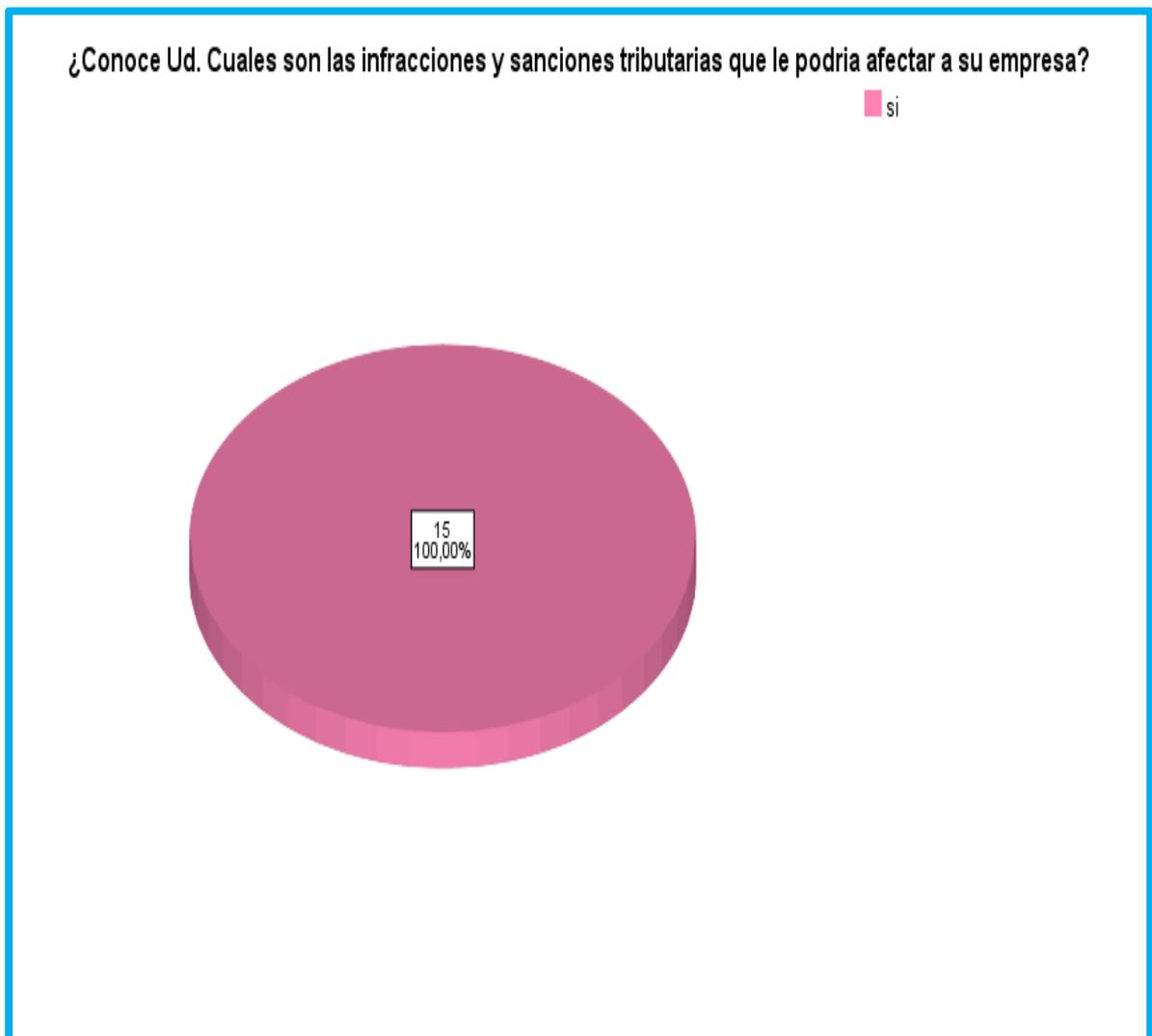
Fuente: Elaboración propia.

TABLA N° 19
ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 19



Fuente: Elaboración propia

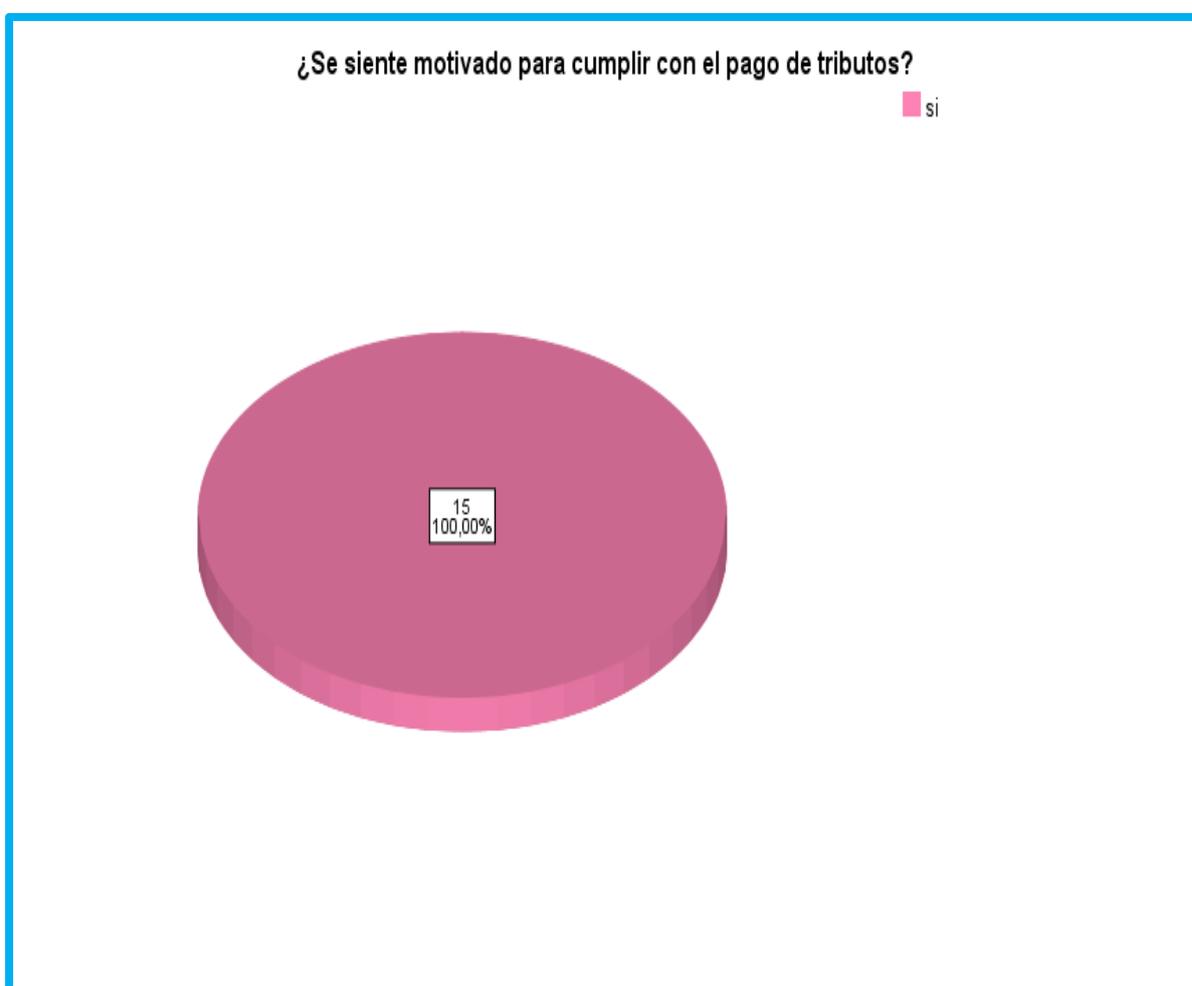
TABLA N° 20

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 20



Fuente: Elaboración propia.

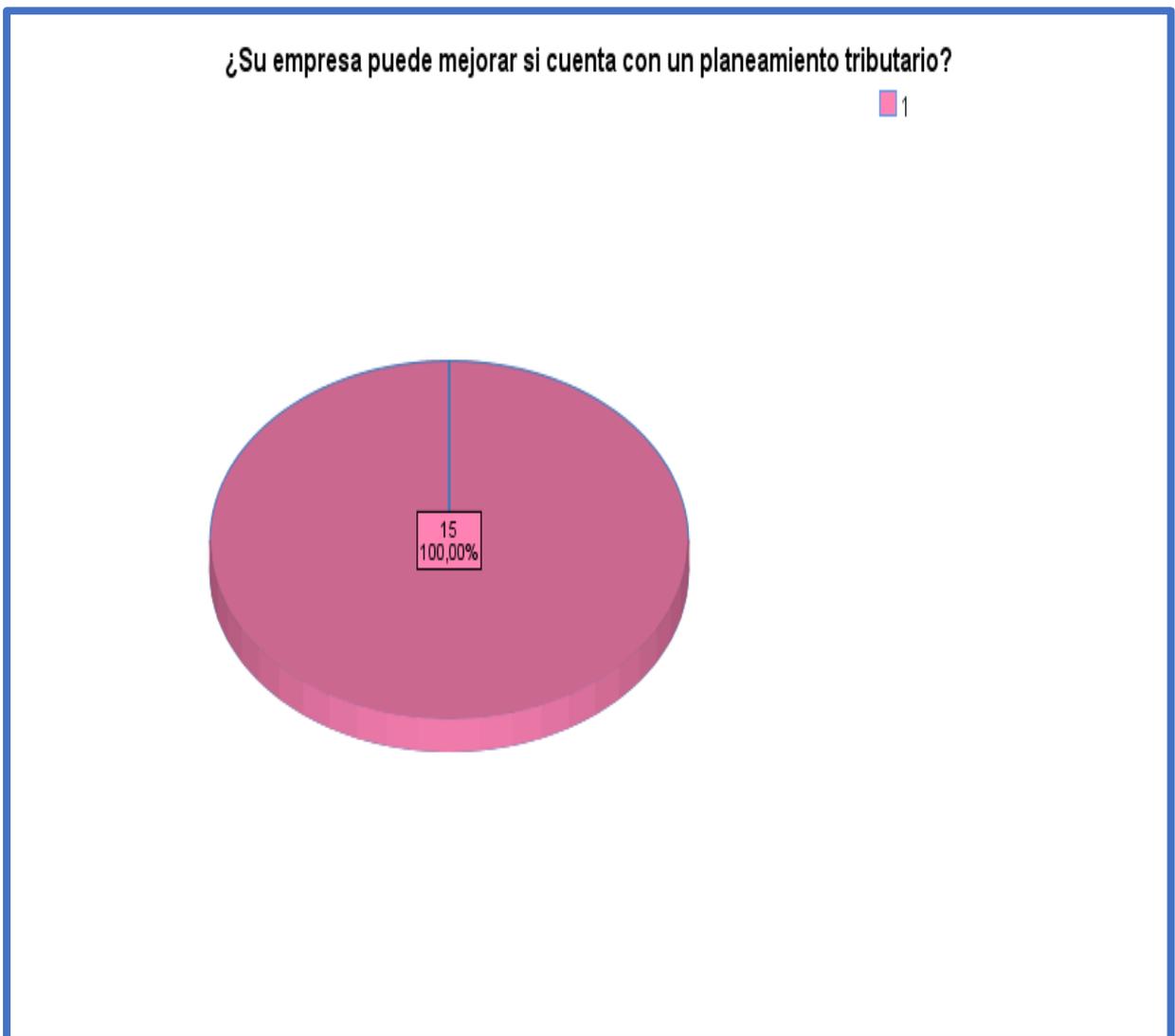
TABLA N° 21

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuesta aplicada

GRAFICO N° 21



Fuente: Elaboración propia.

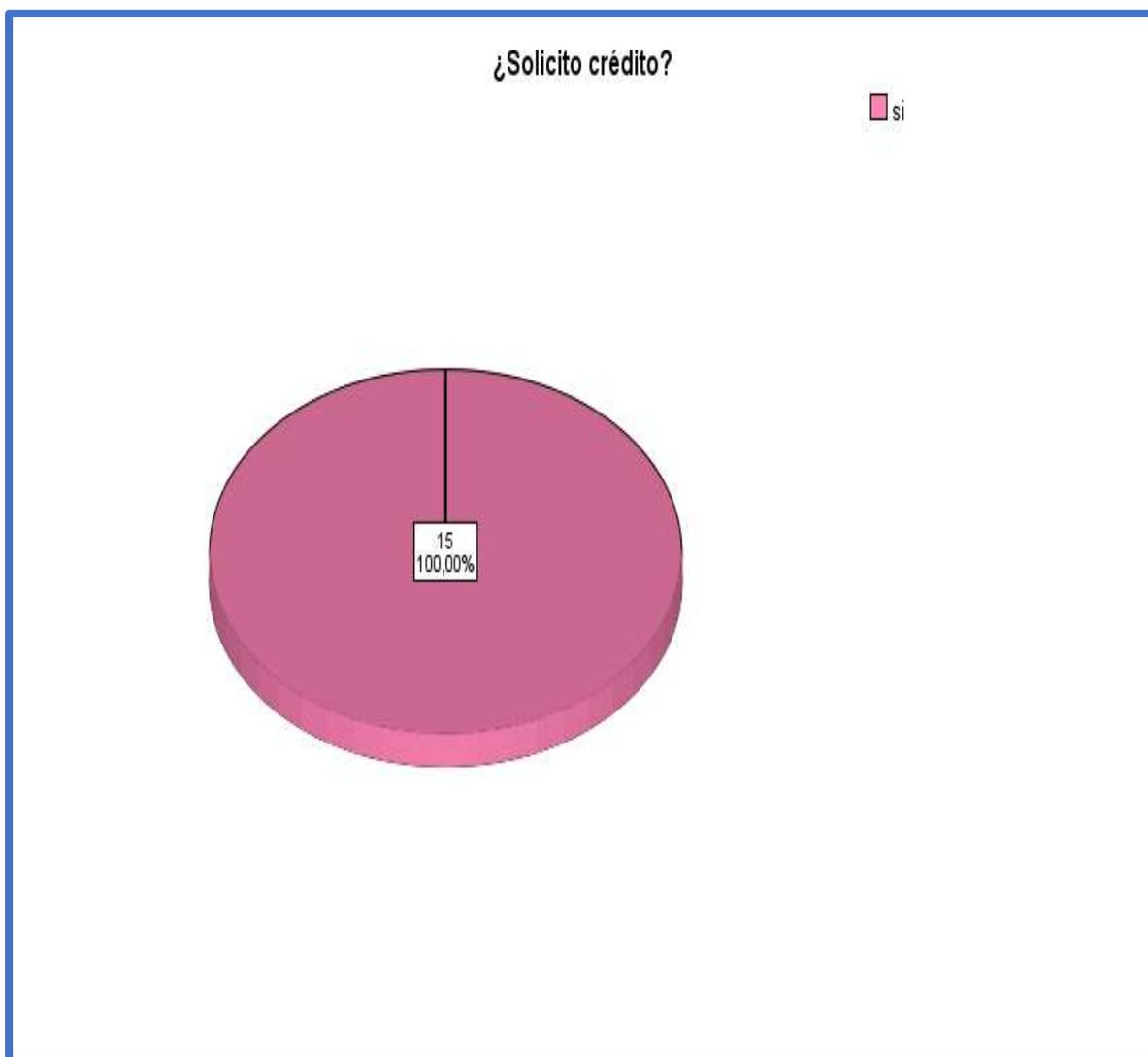
TABLA N° 22

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 22



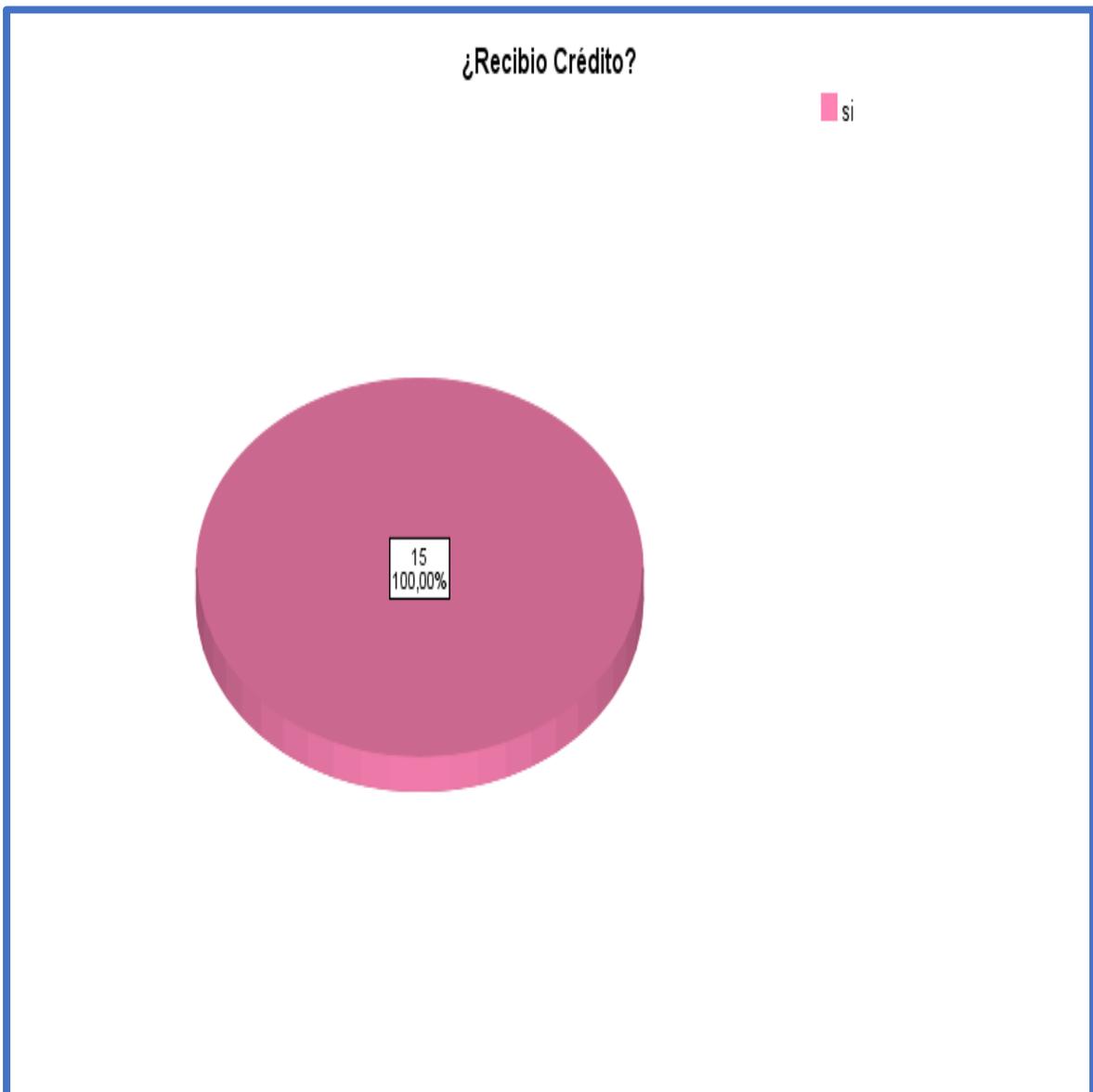
Fuente: Elaboración propia

TABLA N° 23

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas.



Fuente: Elaboración propia

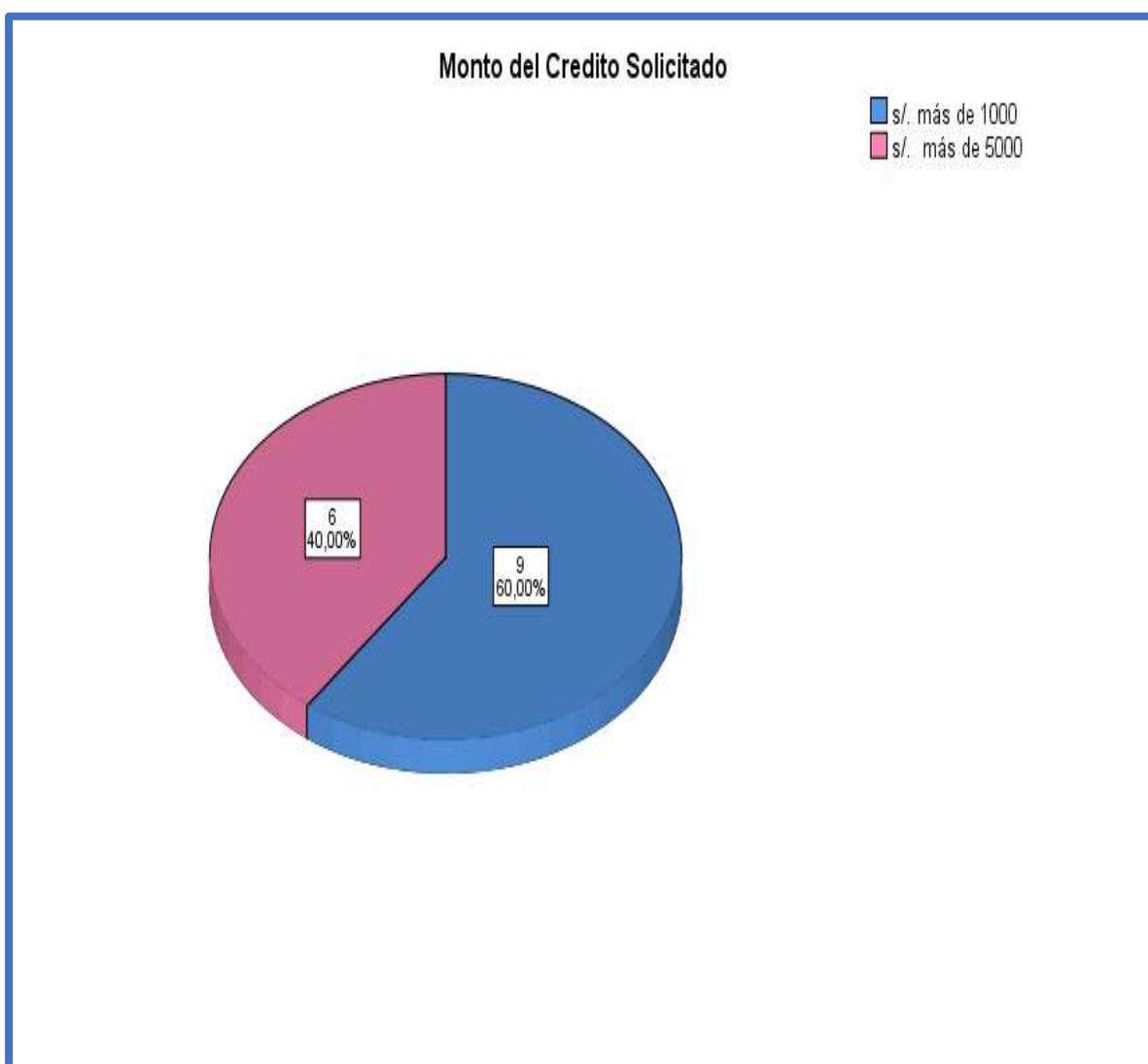
TABLA N° 24

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

Monto del Crédito Solicitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	s/. más de 1000	9	60,0
	s/. más de 5000	6	40,0
	Total	15	100,0

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 24



Fuente: Elaboración propia.

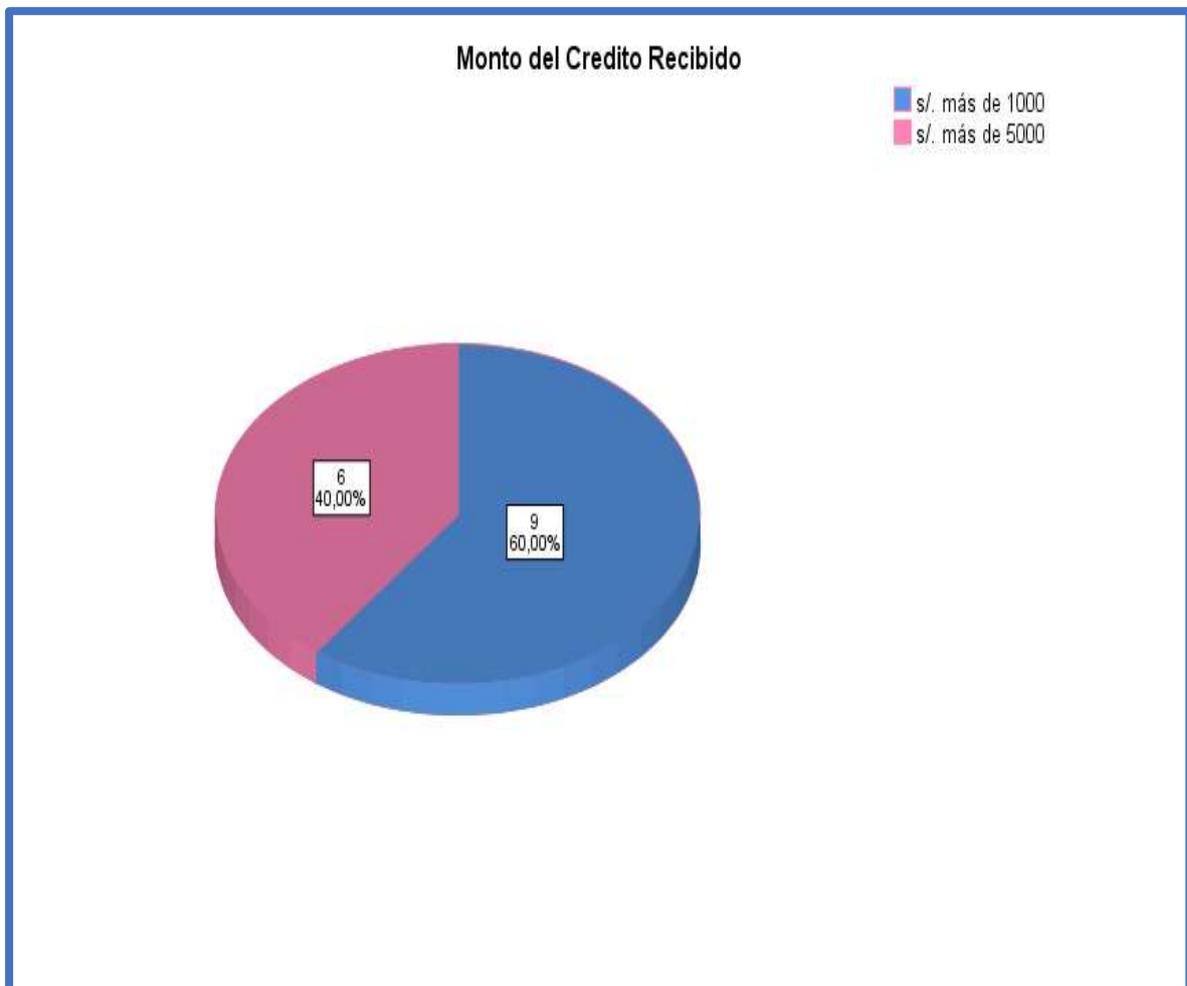
TABLA N° 25

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

Monto del Crédito Recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	s/. más de 1000	9	60,0
	s/. más de 5000	6	40,0
	Total	15	100,0

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 25



Fuente: Elaboración propia

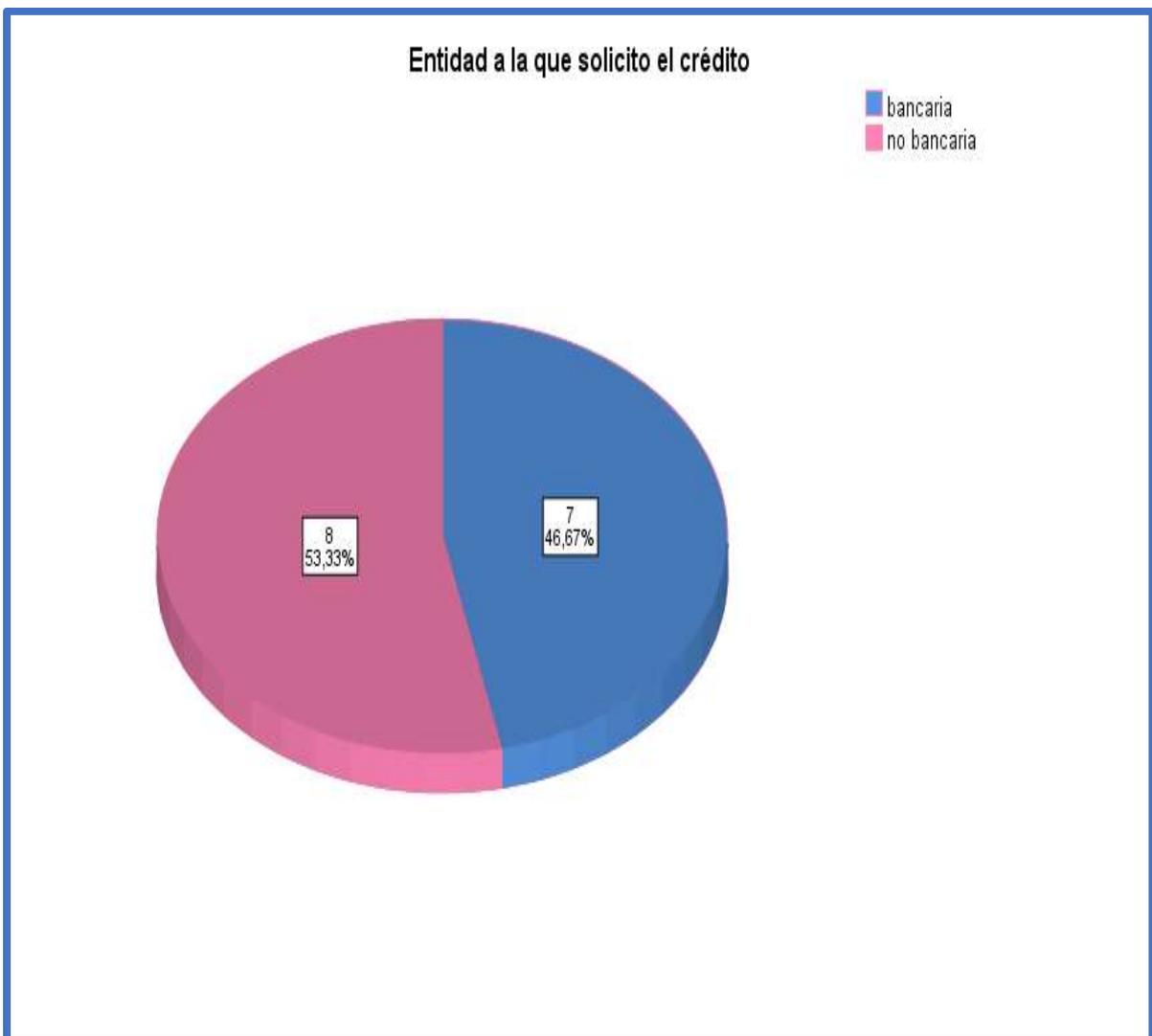
TABLA N° 26

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 26



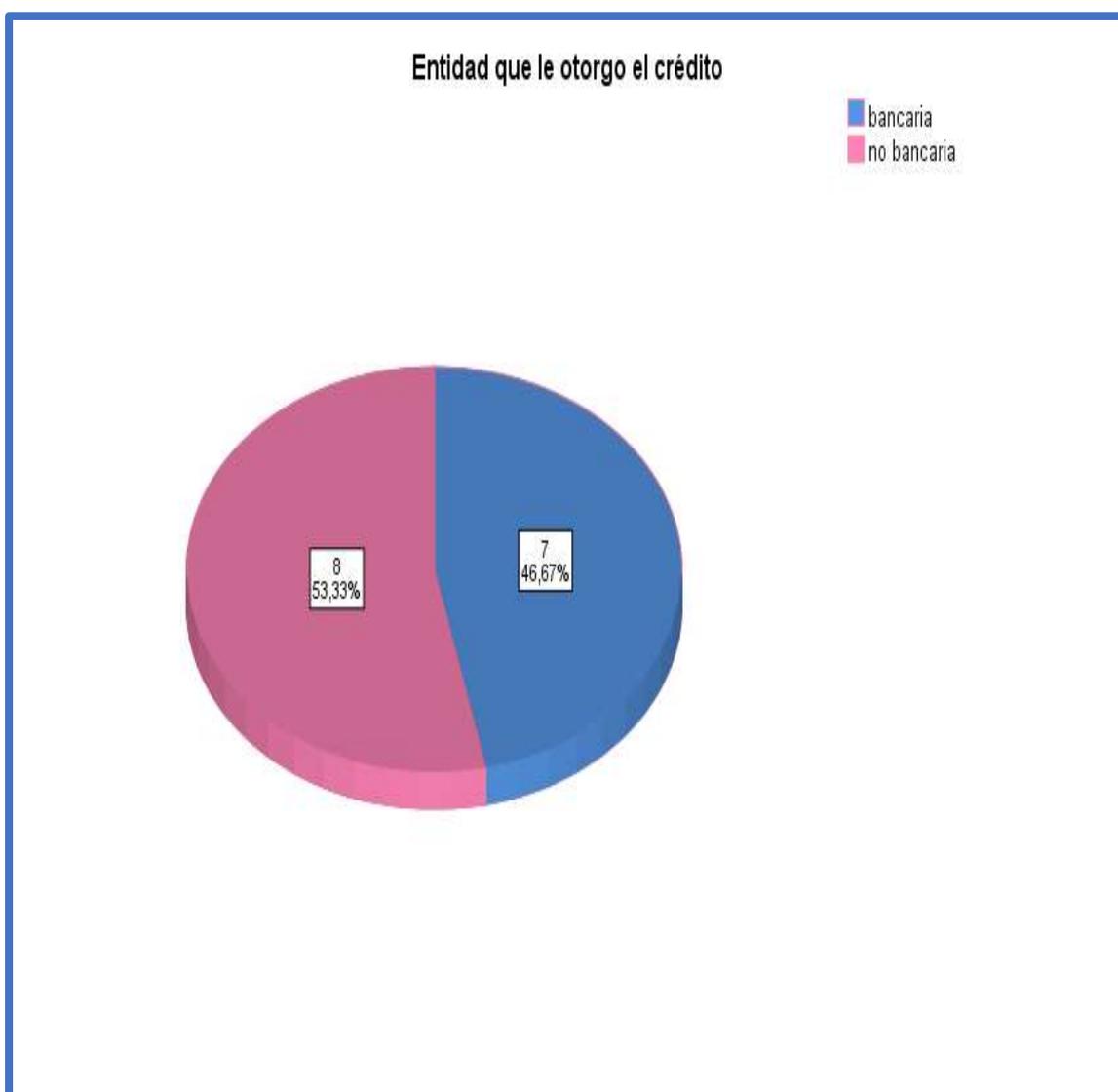
Fuente: Elaboración propia.

TABLA N° 27

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

Entidad que le otorga el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	7	46,7
	no bancaria	8	53,3
	Total	15	100,0

Fuente: Encuestas aplicadas



Fuente: Elaboración propia

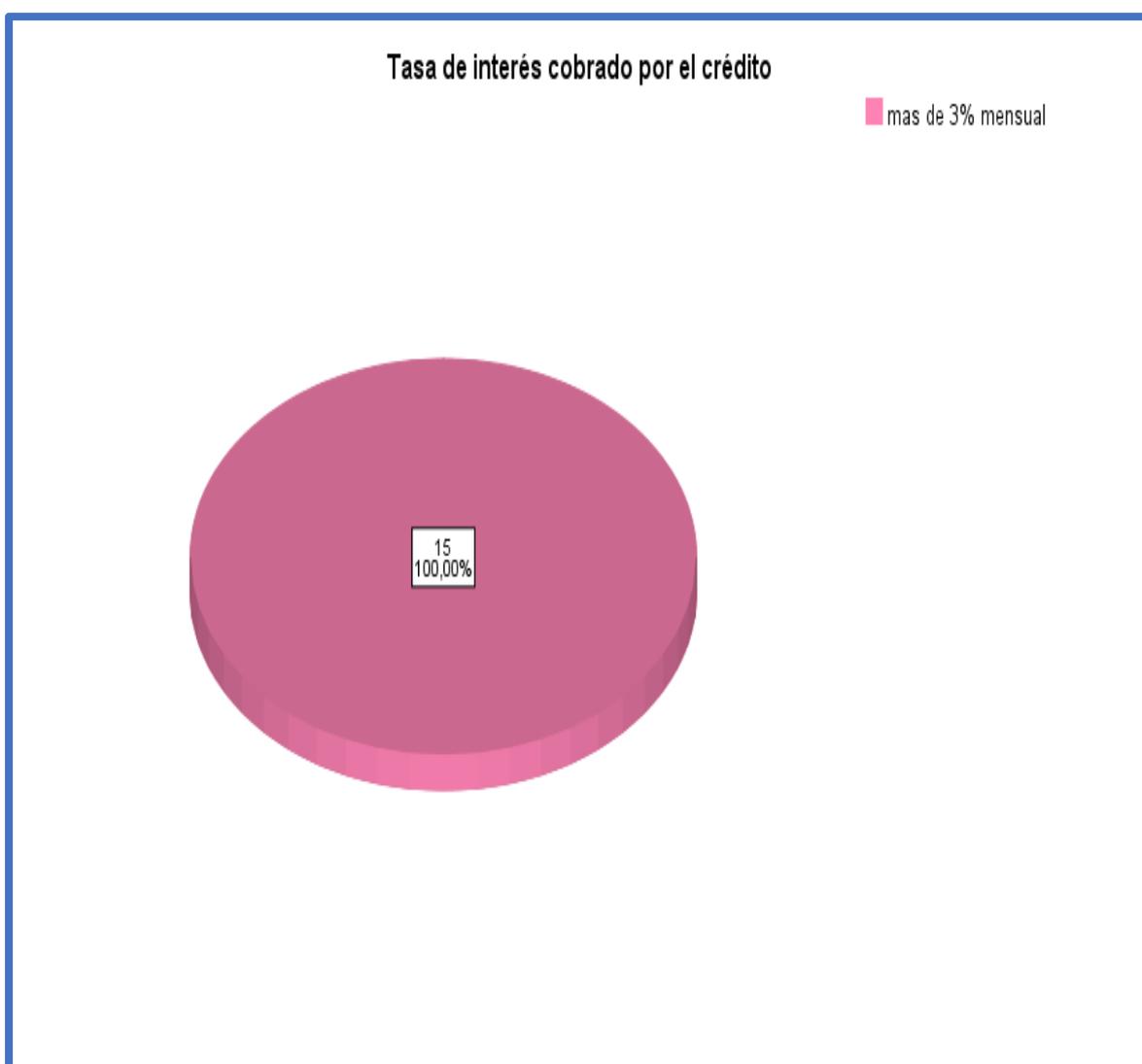
TABLA N° 28

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 28



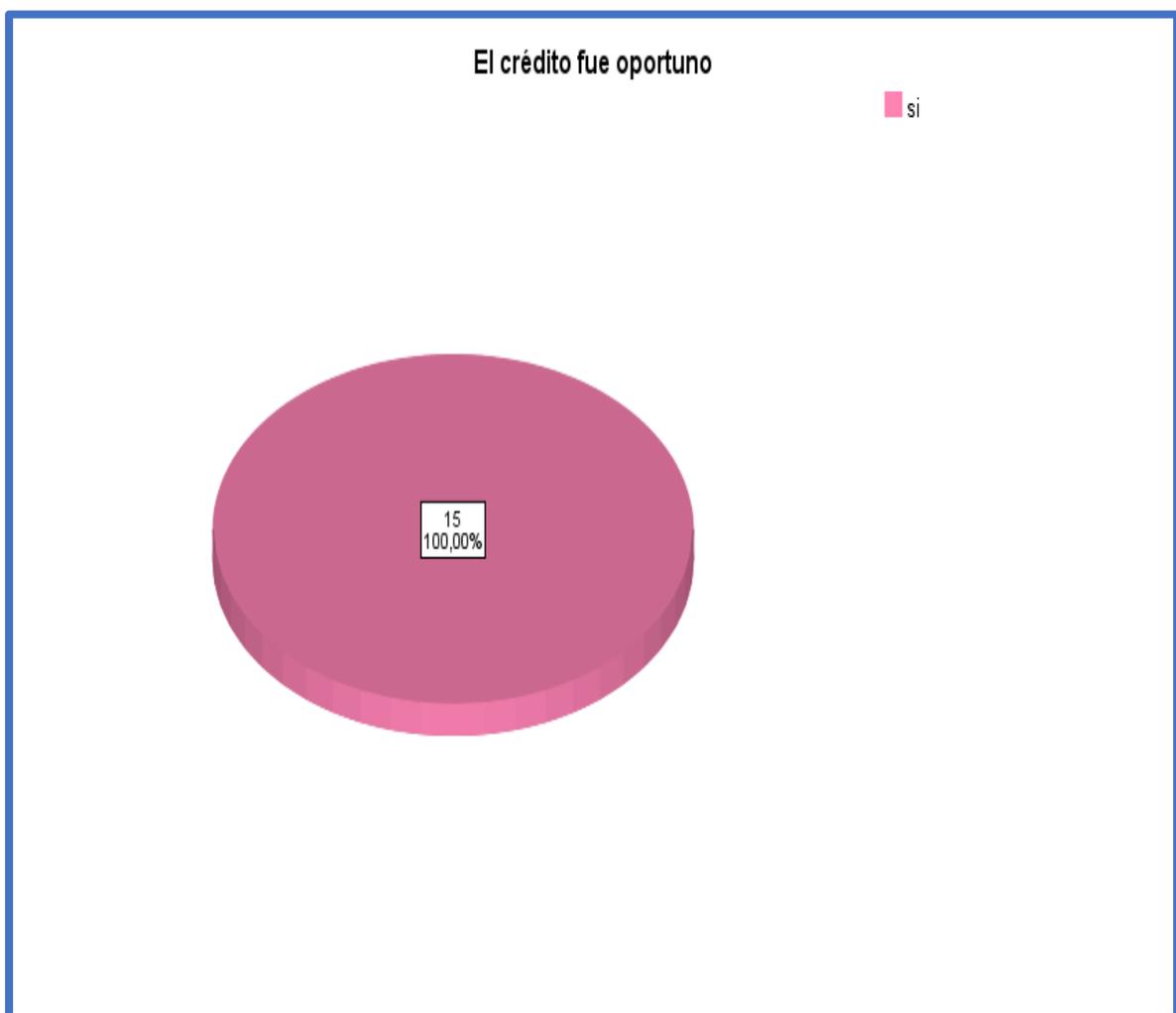
Fuente: Elaboración propia

TABLA N° 29
ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 29



Fuente; Elaboración propia

TABLA N° 30

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas.

GRAFICO N° 30



Fuente: Elaboración propia.

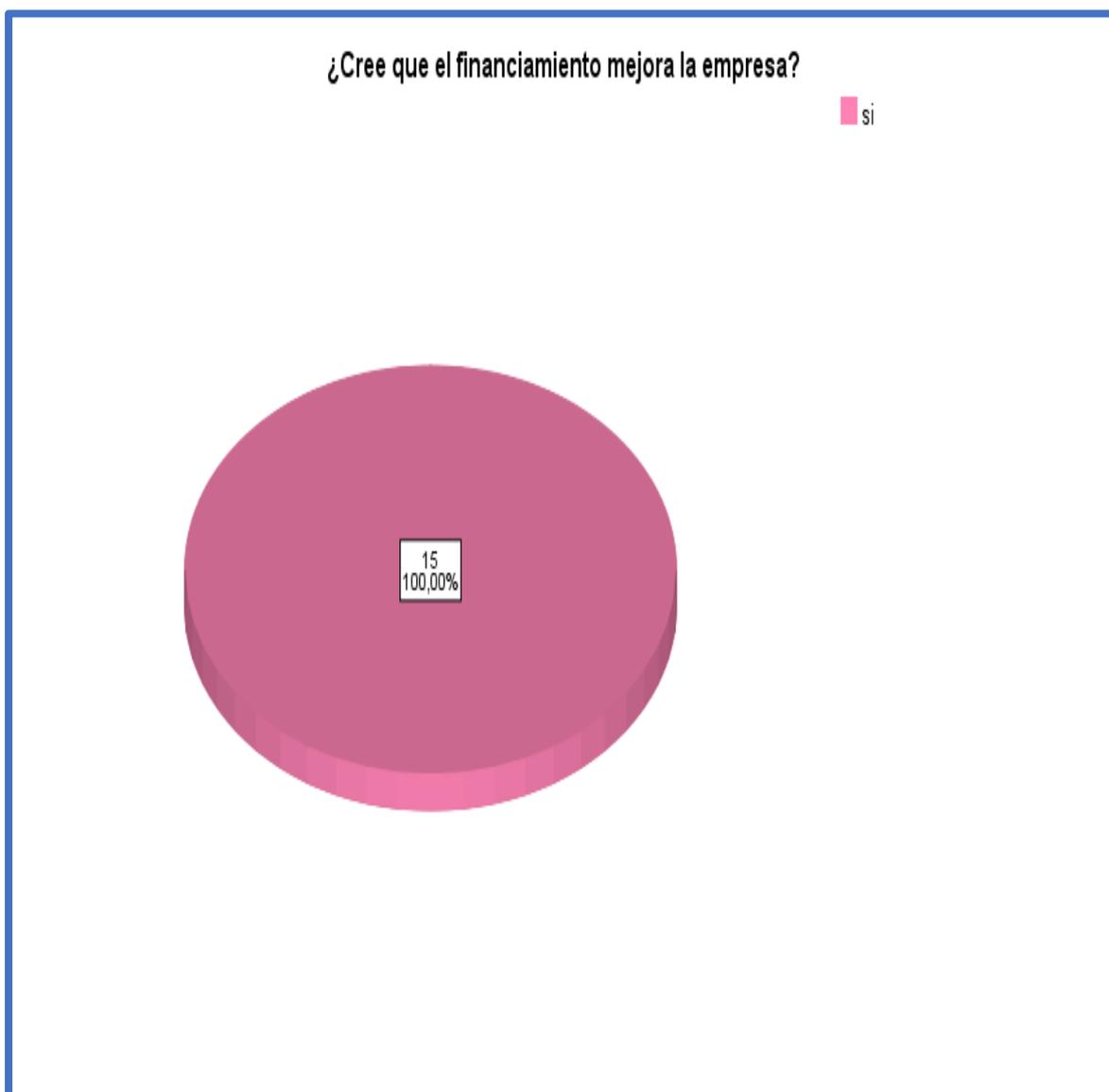
TABLA N° 31

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas.

GRAFICO N° 31



Fuente: Elaboración propia.

TABLA N° 32

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 32



Fuente: Elaboración propia.

TABLA N° 33

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas



Fuente: Elaboración propia.

TABLA N° 34

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE
CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas.

GRAFICO N° 34



Fuente: Elaboración propia.

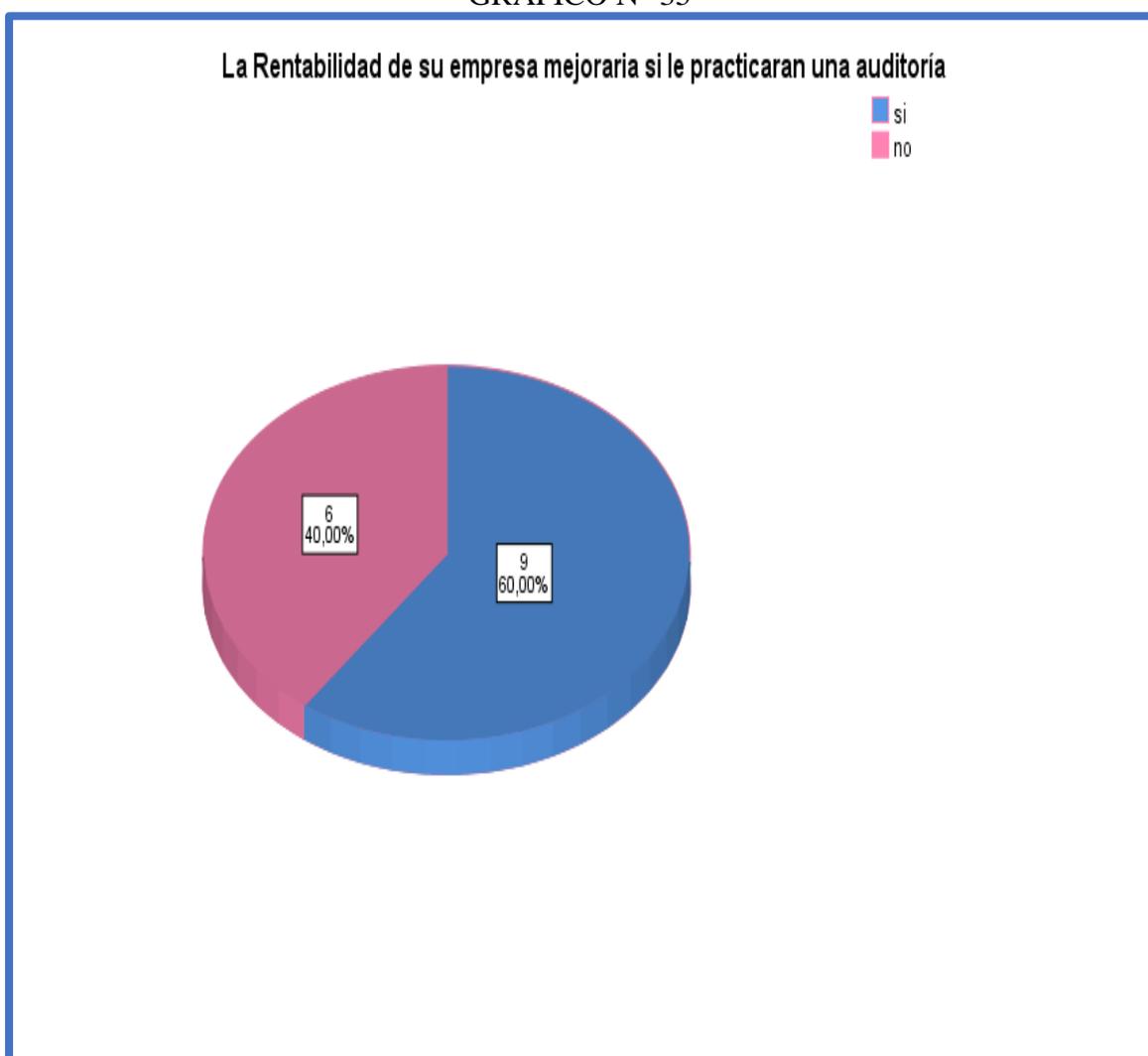
TABLA N° 35

ENCUESTA APLICADAS A LAS AGENCIAS FLUVIALES DEL DISTRITO DE CALLERIA 2019

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

Fuente: Encuestas aplicadas

GRAFICO N° 35



Fuente: Elaboración propia.

4.2 ANALISIS DE RESULTADOS:

RESPECTO CARATERISTICAS DE LOS EMPRESARIOS:

Edad de los representantes El 6,7% (01) tienen 18 a 30 años El 33,3 % (5) tienen de 31 a 50 años El 60,0% (9) tienen de 50 años a mas
Sexo El 1,0 % (1) son mujeres El 99,0% (14) son varones
Grado de Instrucción El 73,3 % (11) tienen secundaria completa El 26,7 % (4) tienen estudios superiores no universitaria completa

RESPECTO A LAS MYPES:

Antigüedad El 40,0 % (6) tienen de uno a 5 años El 46,7 % (7) tienen de dos a 10 años El 13,3% (2) tienen de tres a 20 años
--

RESPECTO A LA AUDITORIA:

Desea que a su empresa le practiquen una Auditoria El 20,0% (03) contesto que si El 80,0 % (3) contesto que no
Conoce algo referente a la Auditoría el 33,3 % (5) contesto que si el 66,7 % (10) contesto que no
Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría

<p>EL 60,0 % (9) contesto que Si</p> <p>El 40,0 % (6) contesto que no</p>
<p>La Auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas</p> <p>EL 26,7% (4) contesto que si</p> <p>El 73,3 % (11) contesto que no</p>
<p>Adonde acudió para obtener una Auditoría</p> <p>El 100 % (15) no acudió a ningún medió</p>
<p>A donde acudiría para obtener una Auditoria</p> <p>El 100 % (15) contesto que acudiría a sociedades de Auditorias</p>
<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría</p> <p>EL 100 % (15) contesto que si</p>
<p>¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Administración Tributaria?</p> <p>EL 53,3 % contesto que sí</p> <p>El 46,7 % contesto que no</p>

CON RESPECTO A LA TRIBUTACIÓN:

<p>¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria?</p> <p>El 100 % (15) contesto que no</p>
<p>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</p> <p>El 20 % (3) contesto que si</p> <p>El 80 % (12) contesto que no</p>

¿Están los Libros de Contabilidad al día?

El 60 % (9) contesto que si

El 40 % (6) contesto que no

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

El 100 % (15) contesto que no

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

El 100 % (15) contesto que si

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

El 100 % (15) contesto que no

¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?

El 100 % (15) contesto que si

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

El 100 % (15) contesto que si

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

El 100 % (15) contesto que si

CON RESPECTO A LAS FINANZAS

¿Solicito crédito?

El 100 % (15) contesto que si

Recibió Crédito

El 100 % (15) contesto que si

Monto del crédito solicitado

<p>El 60,0 % (9) solicito mas de S/. 1000</p> <p>El 40,0 % (6) solicito mas de S/. 5000</p>
<p>Monto del Crédito recibido</p> <p>EL 60,0 % (9) recibió más de /.1000</p> <p>El 40,0 % (6) solicito más de S/. 5000</p>
<p>Entidad a la que solicito crédito</p> <p>El 46,7 % (7) solicito a entidades bancarias</p> <p>El 53,3 % (8) solicito a entidades No bancarias</p>
<p>Entidad que les otorgo crédito</p> <p>El 46,7 % (7) solicito a entidades bancarias</p> <p>El 53,3 % (8) solicito a entidades No bancarias</p>
<p>Tasa de interés cobrado</p> <p>El 100% (15) pagó mas de 3% al mes</p>
<p>El crédito fue oportuno</p> <p>EL 100 % (15) dice que si fue oportuno el crédito</p>
<p>El monto del crédito fue suficiente</p> <p>El 46,7 % (7) contesto que sí</p> <p>El 53,3 % (8) contestó que no</p>
<p>Cree que el financiamiento mejora la empresa</p> <p>El 100% (15) dice que si mejora</p>

CON RESPECTO A LA RENTABILIDAD

<p>Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido</p>

El 100% contesto que si
La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos
El 100 % (15) contesto que si
La Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicasen una auditoría
EL 60,0 % (9) respondió que si
El 40 ,0 % (6) respondió que no.

V. CONCLUSIONES

RESPECTO CARACTERISTICAS DE LOS EMPRESARIOS:

Edad de los representantes
El 60,0% (9) tienen de 50 años a mas
Sexo
El 99,0% (14) son varones
Grado de Instrucción
El 73,3 % (11) tienen secundaria completa

RESPECTO A LAS MYPES:

Antigüedad de las Mypes
El 46,7 % (7) tienen de dos a 10 años

RESPECTO A LA AUDITORIA:

Desea que a su empresa le practiquen una Auditoria
80,0 % (3) contesto que no
Conoce algo referente a la Auditoría
el 66,7 % (10) contesto que no
Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría
EL 60,0 % (9) contesto que Si
La Auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas
El 73,3 % (11) contesto que no
Adonde acudió para obtener una Auditoría

El 100 % (15) no acudió a ningún medió
A donde acudiría para obtener una Auditoria El 100 % (15) contesto que acudiría a sociedades de Auditorias
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría EL 100 % (15) contesto que si
¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Administración Tributaria? EL 53,3 % contesto que sí

CON RESPECTO A LA TRIBUTACIÓN:

¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria? El 100 % (15) contesto que no
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? El 80 % (12) contesto que no
¿Están los Libros de Contabilidad al día? El 60 % (9) contesto que si
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? El 100 % (15) contesto que no
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? El 100 % (15) contesto que si
¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? El 100 % (15) contesto que no
¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? El 100 % (15) contesto que si
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos?

El 100 % (15) contesto que si
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?
El 100 % (15) contesto que si

CON RESPECTO A LAS FINANZAS

¿Solicito crédito?
El 100 % (15) contesto que si
Recibió Crédito
El 100 % (15) contesto que si
Monto del crédito solicitado
El 60,0 % (9) solicito mas de S/. 1000
Monto del Crédito recibido
EL 60,0 % (9) recibió más de /.1000
Entidad a la que solicito crédito
El 53,3 % (8) solicito a entidades No bancarias
Entidad que les otorgo crédito
El 53,3 % (8) solicito a entidades No bancarias
Tasa de interés cobrado
El 100% (15) pagó mas de 3% al mes
El crédito fue oportuno
EL 100 % (15) dice que si fue oportuno el crédito
El monto del crédito fue suficiente
El 53,3 % (8) contestó que no
Cree que el financiamiento mejora la empresa
El 100% (15) dice que si mejora

CON RESPECTO A LA RENTABILIDAD

Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido
El 100% contesto que si

<p>La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos</p> <p>El 100 % (15) contesto que si</p>
<p>La Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría</p> <p>EL 60,0 % (9) respondió que si</p>

VI. RECOMENDACIONES

Con respecto a las características de los microempresarios:

- De acuerdo a mis resultados veo que la mayoría son personas adultas, por lo que recomiendo que gente joven emprenda en este rubro.
- Recomiendo que las personas del sexo femenino también emprendan en este rubro.
- También vemos que la mayoría de los microempresarios cuenta solo con estudios secundarios completos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

Con respecto a las características de las Mypes:

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho mas tiempo en el rubro de Agencias fluviales.

Con respecto a la Variable de Auditoria:

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoria yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoria se refiere.
- También se recomienda tener presente que una auditoria si mejoraría las finanzas de su empresa.

- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.
- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

Con respecto a la variable de Tributación:

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.
- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

Con respecto a la variable de las Finanzas.

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.

- Así mismo se recomienda seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Se recomienda también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:

- Ya que consideran que el crédito mejora la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos realizarla.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

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

Aguilar. (2004). el Auditoría de las micro y pequeñas empresas.

Puno: <http://legacy.netlibrary.com/>.

- Arinaitwe, J. K. (2006). *Factors Constraining the Growth and Survival of Small Scale Businesses. A Developing Countries Analysis. Journal of American Academy of Business*. <https://www.omicsonline.org/open-access/enterprise-risk-management-and-the-survival-of-small-scale-businesses-in-nigeria-2472-114X-1000165.php?aid=92452>.
- Audretsch, D., & Thurik, R. (2001). Linking entrepreneurship to growth. En *OECD Science, Technology and Industry Working* (págs. https://www.oecd-ilibrary.org/science-and-technology/linking-entrepreneurship-to-growth_736170038056). Paris: OECD Publishing.
- Banco Mundial. (20 de Junio de 2016). Los emprendedores y las pequeñas empresas impulsan el crecimiento económico y crean empleos. págs. <http://www.bancomundial.org/es/news/feature/2016/06/20/entrepreneurs-and-small-businesses-spur-economic-growth-and-create-jobs>.
- Barba Sánchez, V., Jiménez Sarzo, A., & Martínez Ruiz, M. (15 de Junio de 2007). *Efectos de la motivación y de la experiencia del empresario emprendedor en el crecimiento de la empresa de reciente creación*. Obtenido de http://www.escp-eap.net/conferences/marketing/2007_cp/Materiali/Paper/Fr/BarbaSanchez_JimenezZarco_MartinezRuiz.pdf
- Barnard, C. I. (2002). *Comportamiento y desarrollo organizacional*. Buenos Aires: www.theodinstitute.org.
- Baumol, W. J. (1990). Entrepreneurship: Productive, unproductive and destructive. *Journal of Business Venturing*.
- Becker, G. S. (1964). La teoría de las inversiones en capital humano.
- Bernilla. (2006). *Motores del crecimiento economico*. Lima: IN CRESCENDO.
- Bernilla M. (2017). *Micro y pequeña empresa. Oportunidad de Crecimiento*. Lima: Editora Grafica Bernilla.
- Bertein. (2016). *Rentabilidad*. <https://www.ecured.cu/Rentabilidad>.
- Caballero Saldarriaga, M. (2016). *Teoría de la Rentabilidad*. Lima. Lima: http://repositorio.uladech.edu.pe/bitstream/handle/123456789/3635/BANCOS_AUDITORÍA_CORILLOCLA_ELESCANO_ALFREDO_ERICK.pdf?sequence=1&isAllowed=y.
- Centy Villafuerte, D. B. (2008). Informe PYME Región Arequipa 2002. España: Malaga.
- Chacaltana, & Sulmont. (2004). Capacitación de la mano de obra. <https://docplayer.es/2328360-Capacitacion-laboral-proporcionada-por-las-empresas-el-caso-peruano.html>.
- Concepto, D. (2014). *Concepto de Capacitación*. <http://deconceptos.com/ciencias-sociales/capacitacion>.

- Condemayta, Y. (2009). Microfinanzas y las mypes Perú. <https://es.scribd.com/doc/19366012/Microfinanzas-y-las-mypes-peru>.
- David R. Koepsell, M. H. (2015). Ética de la investigación. En *Ética de la investigación: integridad científica* (pág. 175). Mexico D.F.: Comisión Nacional de Bioética / Secretaría de Salud.
- Díaz, C. (2005). Metodología de investigación científica. Lima: San Marcos.
- Domínguez Fernández, I. C. (2009). *Fundamentos teóricos y conceptuales sobre estructura de Auditoría*. <http://www.monografias.com/trabajos69/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-Auditoria/fundamentos-teoricos-conceptuales-estructura-Auditoria2.shtml>.
- Flames, A. (2001). el conjunto de personas con características a fines que son objetos de estudio. Venezuela.
- Flames, A. (2001). Las técnicas de recolección de datos son una directriz metodológica que orientan científicamente la recopilación de información, datos u opiniones.
- Flores. (2004). Crecimiento de los países. Ecuador: Revista Digital Universitaria.
- Gálvez, F. R. (2017). *Caracterización del Auditoría y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro hospedajes, del distrito de Yarinacocha, 2016*. Yarinacocha: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de la biblioteca virtual de Uladech.
- Garrido Koechlin, J. J. (02 de Agosto de 2018). *Morosidad de pequeñas empresas se reducirá por avance de la economía*. Lima: <https://elcomercio.pe/economia/morosidad-pequenas-empresas-sera-primera-recuperarse-avance-economia-noticia-542764>.
- Gomero Gonzales, N. (2006). Determinación del riesgo por operaciones de crédito en el sector Mypes en el Perú. <http://sisbib.unmsm.edu.pe/bibvirtualdata/publicaciones/quipukamayoc/2006/segundo/a07.pdf>.
- Hernández Sampieri. (2010). Metodología de la investigación. Mexico: McGraw Hill .
- Hernández, S. A., Fernández, C. C., & Baptista, L. M. (2001). Metodología de la Investigación. En Kerlinger, *La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones* (págs. <http://tesisdeinvestig.blogspot.com/2012/12/disenos-no-experimentales-segun.html>). Mexico: Mc Graw Hill.
- Kuschel Presas, E. C. (2018). *Análisis comparado de la situación de la micro, pequeña y mediana empresa especialmente en relación a la normativa y barreras de instalación de las empresas*. Chile: http://www.cybertesis.uchile.cl/tesis/uchile/2008/de-kuschel_e/pdfAmont/de-kuschel_e.pdf.

- Lew Perren. (1999). Factores en el crecimiento de las microempresas. En MCB UP Limited 1999 , *Parte 1): desarrollo de un marco*", *Revista de pequeñas empresas y desarrollo empresarial* (pág. 20). Brighton: Universidad de Brighton.
- López Bautista, J. (2016). Fuentes de Auditoría. <https://www.gestiopolis.com/fuentes-de-Auditoría-para-las-empresas/>.
- Mares Ruiz, C. (2013). Las micro y pequeñas empresas en el Perú. *Revista Jurídica Thomson Reuters*.
- Márquez, N. (2009). El Auditoría para la pequeña y mediana empresa. Lima: https://www.usfx.bo/nueva/vicerrectorado/citas/ECONOMICAS_6/Economia/29%20j%20leon.pdf.
- Martínez. (2009). *Concepto de Capacitación*. <http://nolycarrillo.jimdo.com/unidad-1/concepto-de-capacitaci%C3%B3n/>.
- Mauricio, P., & Gomero. (2004). Préstamos caros a las pymes; le restan competitividad. 2004. *Gestión en el Tercer Milenio*.
- Medina, L. (2010). Incidencia del Auditoría y la capacitación en la rentabilidad de las mypes del sector turismo de la localidad de Huancavelica año 2008. Lima: Document.
- Okpara, J., & Wynn, P. (15 de Mayo de 2007). *SAM Advanced Management Journal*. Obtenido de <http://search.ebscohost.com/login.aspx?direct=true&db=bth&AN=25810284&lang=es&site=ehost-live>
- Oroche, L. (2014). *caracterización del Auditoría, la capacitación y la rentabilidad de las mype*. Pucallpa: <http://erp.uladech.edu.pe/bibliotecavirtual/?ejemplar=00000037898>.
- Ponce. (2016). *Caracterización del Auditoría, de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de ropa para damas, del distrito de Calleria, 2015*. Callería: Recuperado de la Biblioteca Virtual de Uladech.
- Rojas. (2014). "Legislación de la MYPE y acceso al Auditoría". En C. (2008). España.
- Rojas, C. (2014). *Caracterización del Auditoría, la capacitación y la formalización de las MYPE del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles de oficina, de la ciudad de Huaral*. Huaral.
- Romero Olortegui, L. M. (2016). Régimen laboral de las micro empresas y pequeñas empresas (MYPES). Lima: USP.
- Saavedra G., M., & Hernández C., Y. (2008). Clasificación de las MIPYMES en el mundo. Venezuela: <http://www.redalyc.org/html/257/25711784011/>.
- Santander Cjuno, C. K. (2013). *Estrategias para inducir la formalidad de la mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva*. Lima: Banco de la República, DANE.
- Sauser, W. I. (2005). Starting Your Own Business? Prepare for Success. *SAM Management in Practice*.

- Serida, J., Borda, A., Nakamatsu, K., Morales, O., & Yamakawa, P. (2005). *Global Entrepreneurship Monitor Perú 2004-2005*. Lima, Perú: ESAN. Lima-Perú: ESAN.
- SUNAT. (2010). Región de Ucayali existen 15 307 mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de mypes existentes en el país. Lima: Gestion.
- Torres, e. (2017). *Auditoría utilizado por las pequeñas y medianas empresas ferreteras*. <http://publicaciones.urbe.edu/index.php/cicag/article/viewArticle/4587/5901>.
- Véliz, A. C. (2009). Una técnica que debe emplear para relacionar el sujeto de estudio con el objeto, dotando al investigador de una teoría y un método adecuado para que la investigación tenga una orientación correcta y el trabajo de campo arroje datos exactos y confiables.
- Vera, G. (2015). Caracterización del Auditoría y la competitividad de las MYPES del sector comercio - rubro distribuidoras de útiles escolares del distrito de Santa. Santa.
- Villarán, F. (1993). Empleo y pequeña empresa en el Perú. Lima: Fundación Friedrich Ebert .
- Yanine, C., & Revilla , N. (2010). Estrategias de competitividad y rentabilidad en empresas del sector automotriz ubicados en el municipio de Maracaibo. Maracaibo.
- Zamora Torres, A. I. (2011). Rentabilidad y ventajas comparativas. Un análisis de los sistemas de producción de Guayaba en el estado de Michoacán.

VIII. ANEXOS

8.1 Anexo 01: Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE 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 servicio, rubro fotocopiadoras del distrito de Callería, 2019**”. La información que usted nos proporcionará será utilizada sólo con fines académicos y de investigación, por lo que se le agradece por su valiosa información y colaboración.

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

Razón Social:.....RUC N°.....

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

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

1.2 **Sexo:** Masculino..... Femenino.....

1.3 **Grado de instrucción:** Secundaria: Completa..... Incompleta.....

Superior universitaria completa (....) Superior universitaria incompleta (....)

Superior no universitaria: Completa.....Incompleta.....

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de la micro y pequeña empresa

De 1 a 5 años () De 2 a 10 años ()

De 3 a 20 años () Más de 3 años ()

III. DE LA AUDITORÍA:

3.1. ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?

Si () No ()

3.2. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

3.5. ¿A donde acudió para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.6. ¿A donde acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedades de auditoría () Persona natural ()

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si () No ()

IV. DE LOS TRIBUTOS:

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

V. DE LAS FINANZAS:

5.1 ¿Solicito crédito?

Si () No ()

5.2 ¿Recibió crédito?

Si () No ()

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000 () S/ más de 5,000 () S/. más de 10,000 ()

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000 () S/ más de 5,000 () S/. más de 10,000 ()

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria () No bancaria ()

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria () No bancaria ()

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual () 2% mensual ()

3% mensual () Más de 3% mensual ()

5.8 ¿El crédito fue oportuno?

Si () No ()

5.9 ¿Monto del crédito suficiente?

Si () No ()

5.10 ¿Cree que el financiamiento mejora la empresa?

Si () No ()

VI. DE LA RENTABILIDAD:

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()

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

Si () No ()



**UNIVERSIDAD CATOLICA LOS ANGELES DE
CHIMBOTE**

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

TITULO:

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.

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

AUTORA:

Bach. Cabrera Solis, Liz Veronica

ORCID ID 0000-0001-5067-6939

ASESOR:

Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

ORCID ID 0000-0002-004-1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

8.3 ARTICULO CIENTIFICO

ARTÍCULO CIENTÍFICO

TITULO: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019”

AUTOR (A): Bach. Cabrera Solis Liz Veronica

ASESOR: Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel

I. RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: respecto características de los empresarios: Edad de los representantes el 60,0% (9) tienen de 50 años a más, el 99,0% (14) son varones, el 73,3 % (11) tienen secundaria completa, con respecto a las Mypes el 46,7 % (7) tienen de dos a 10 años. **Respecto a la auditoria:** : El 80,0 % (3) contesto que no desea que a su empresa le practiquen una auditoria, el 66,7 % no conoce algo referente a auditoria, el 60% (9) si cree que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 73,3 % (11) dice que no ha mejorado su empresa en relación a las finanzas, el 100% (15) no acudió a ningún medio para obtener una auditoría, el 100%(15) acudiría a sociedades de auditoria, el 100 % (15) estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (15) contesto que si, el 53,3% (7) si se siente satisfecho con la orientación que les brinda la administración

tributaria, con respecto a la tributación: ¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria? el 100 % (15) contesto que no, ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? el 80 % (12) contesto que no, ¿Están los Libros de Contabilidad al día? el 60 % (9) contesto que sí, ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? el 100 % (15) contesto que no, ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? el 100 % (15) contesto que sí, ¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? el 100 % (15) contesto que no, ¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? el 100 % (15) contesto que sí, ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos? el 100 % (15) contesto que sí, ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? el 100 % (15) contesto que sí. Con respecto a las finanzas: el 100% (15) Solicito crédito, el 100 % (15) recibió crédito, El 60,0 % (9) solicito más de S/. 1000, el 60,0 % (9) recibió más de /.1000, El 53,3 % (8) solicito a entidades no bancarias, El 53,3 % (8) recibió de entidades no bancarias, el 100% (15) pagó más de 3% al mes, el 100 % (15) dice que si fue oportuno el crédito, el 53,3 % (8) contestó que no fue suficiente, el 100% (15) dice que si mejora el financiamiento en la empresa, con respecto a la rentabilidad el 100% (15) si mejoro la rentabilidad por el financiamiento recibido, el 100% (15) dice que si se afecta la Rentabilidad de la empresa por el pago de tributos, el 60,0 % (9) dice que si mejoraría su empresa si le practicarán una auditoria.

Palabras claves: Auditoria, tributación, finanzas, rentabilidad y Mypes.

ABSTRAC

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies in the service sector, category river agencies of the district of Callería 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental- transversal-retrospective, for the collection of the information, 15 microentrepreneurs were chosen, the results are: regarding the characteristics of the entrepreneurs: Age of the representatives 60.0% (9) are 50 years of age or older, 99 , 0% (14) are boys, 73.3% (11) have full secondary, compared to Mypes, 46.7% (7) are two to 10 years old. Regarding the audit:: 80.0% (3) replied that they do not want their company to perform an audit, 66.7% do not know anything about auditing, 60% (9) if they believe it would improve their company if they would perform an audit, 73.3% (11) say that their company has not improved in relation to finance, 100% (15) did not go to any means to obtain an audit, 100% (15) would go to audit companies, 100% (15) would be willing to be trained on auditing, 100% (15) answered yes, 53.3% (7) if they feel satisfied with the guidance provided by the administration Taxation, with respect to taxation: Are the books and documents involved in Accounting reviewed and controlled before an audit by the Tax Administration? 100% (15) answered no, do you have an appropriate staff assigned to record income, costs and expenses? 80% (12) answered no, are the Accounting Books up to date? 60% (9) answered yes, did you have problems or inconveniences to submit your monthly returns on time? 100% (15) answered no, Have the declared taxes been paid at the time to the Tax Administration? 100% (15) answered yes, Are there established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses? 100% (15) answered no, Do you know what are the tax violations and penalties that could affect your company? 100% (15) answered yes, do you feel motivated to pay taxes? 100% (15) answered yes, can your company improve if you have a tax planning?

100% (15) answered yes. Regarding finances: 100% (15) I request credit, 100% (15) received credit, 60.0% (9) requested more than S /. 1000, 60.0% (9) received more than /.1000, 53.3% (8) requested from non-bank entities, 53.3% (8) received from non-bank entities, 100% (15) paid more than 3% per month, 100% (15) says that if the credit was timely, 53.3% (8) replied that it was not enough, 100% (15) says that if the financing improves The company, with respect to profitability 100% (15) if I improve profitability for the financing received, 100% (15) says that if the profitability of the company is affected by the payment of taxes, 60.0% (9) says that if your company would improve if you had an audit.

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

II.- INTRODUCCION

Auditoría

Como ha venido ocurriendo en los últimos tiempos, es de conocimiento amplio que las micro y pequeñas empresas denominadas Mypes vienen a ser pequeñas unidades de dicadas a la producción, comercialización así como prestar servicios; de acuerdo a nuestras leyes vigentes en el Perú es una unidad económica que constituye una individuo que puede ser natural o jurídica que se encuentre bajo cualquier modelo de organización o gestión empresarial, que tiene como objeto principal ejecutar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios.

A nivel mundial las mypes tienen una diversidad de definiciones, eso depende a cada necesidad de los países y los objetivos que estén esperen alcanzar. Es decir, cada uno, toma en cuenta sus hábitos y características propios.

Las micro y pequeñas empresas cuentan con una participación clave para la generación de trabajo, inclusión social, innovación, competitividad y lucha contra la

pobreza.

De acuerdo con lo descrito por la Asociación de Emprendedores del Perú (Asep), en el Perú, las mypes aportan, aproximadamente, el 40% del PBI (Producto Bruto Interno) y, por ello, son éstas una de las mayores impulsoras de crecimiento económico.

Tributación

De acuerdo a los economistas Audretsch y Thurik (2001), donde descubrieron certezas empíricas en cuanto a la relación que existe en el nivel activo empresarial y los índices de crecimiento económico. De acuerdo con estos autores ellos indican que el sector empresarial es generador del crecimiento económico debido que son vehículos para poder innovar y lograr el gran cambio, pero, podemos decir que este no es automático.

El hecho de que anualmente existan más mypes que surgen no quiere decir que haya incremento (Baumol, 1990), mucho menos el desarrollo sostenido, todo esto va a la par con los ingresos de nuevas empresas en la economía que introducen innovaciones, capital y tecnología al mercado y amplían el ámbito de los negocios.

Finanzas

Las finanzas es una herramienta muy importante para poder tomar decisiones en las empresas y/o organizaciones, es por ello que como causa que un número promedio del 80% de las Pymes quiebra antes de cumplir 05 años y el 90% ni siquiera puede durar ni 10 años. Debido a esto y de acuerdo a expertos mencionados en diario [gestión.org](http://gestion.org) afirman que las principales causas del quiebre de empresas está relacionada a factores internos en la empresa, ya que debido a una pésima gestión o una mal implementada estrategia y administrativa, por estas razones, nos dice el portal de CNN, que se envuelven en una errónea gestión financiera. Esta es una de

las razones primordiales por lo que decidí investigar todo lo relacionado de acuerdo con las finanzas de las mypes.

Rentabilidad

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

1.1 PLANTEAMIENTO DE LA INVESTIGACIÓN

1.1 Planteamiento del problema

1.1.1 Caracterización del problema

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019, si bien es cierto no tienen un plan tributario es debido al desconocimiento de los beneficios que esta pieza contiene, y que a su vez contiene importantes aspectos tales como; la cultura tributaria, el control tributario, obligaciones tributarias, infracciones y sanciones. Debido a ello es que se decidió investigar este conjunto de teorías para que las agencias fluviales no tengan dificultades tributarias con la SUNAT.

Callería es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali empezó a implementar métodos adecuados para coordinar, ejecutar y supervisar

de las políticas decretas por el sector siempre teniendo en cuenta la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, con el fin de brindar apoyo a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta mypes de los distintos rubros generen empleo para los ciudadanos de Callería y sus alrededores.

Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, están ubicadas mayormente en el distrito de Callería, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, no se sabe si tienen o no Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.

Es por ello que gracias a todo lo antes expresado, nace el enunciado de mi problema de estudio. Y es lo siguiente:

Enunciado del problema

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

Objetivos de la investigación

Objetivo general

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

Objetivos específicos

- ❖ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Determinar las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.
- ❖ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.

Justificación de la investigación

Mi tesis que decidí investigar tiene justificación porque es importante, toda vez que permitirá que conozcamos a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019; cabe mencionar, desde lo práctico, que esta servirá como base de datos estadísticos exactos cuando otras personas decidan investigar las mismas variables que son: auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas. Por lo tanto, también se justifica porque cuando se obtenga los resultados estos puedan servir para que cuando se realicen otros estudios de similares características se puedan guiarse para determinar las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector

comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Y por último, Mi investigación tiene justificación porque gracias a su elaboración y posterior sustentación, optare mi tan ansiado título profesional de Contador Público, que hará y contribuirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, dando cumplimiento a lo que está estipulado en la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

III.- METODOLOGIA

Tipo y Nivel

Tipo

Mi investigación fue de tipo cuantitativo, porque en el momento que recolecte la información y la obtención de resultados emplee procesos estadísticos en instrumentos que usamos para la medición.

Nivel

En esta investigación el nivel fue descriptivo, porque solo estuvo limitado a describir las principales características de las variables investigadas.

Diseño de la investigación

Mi diseño empleado fue: no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo.

M  **O**

Dónde:

M = Muestra estuvo constituida por las Mypes rubro agencias fluviales.

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

Cuantitativo

En mi investigación se dice que fue cuantitativo por la razón que emplee procedimientos estadísticos e utilice instrumentos que sirvieron para medir cada dimensión.

No experimental

"La investigación no experimental o ex post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones".

De esta manera mi investigación fue no experimental porque no se expusieron a los individuos estudiados; la misma que fueron observados en su propio ambiente natural y su misma realidad. Sin manipular las variables.

Transversal

Es transversal porque recolecte los datos en una sola circunstancia y tiempo exclusivo, cuyo fin ha sido detallar las variables y estudiar su correspondencia un único instante.

Retrospectivo

Mi investigación fue investigada sobre acontecimientos que ocurrieron en el pasado.

Descriptivo

En mi tesis me limite a describir las variables de la investigación, tal cual se observarán realmente en el tiempo donde se realizó la recopilación de la indagación.

Población y muestra

Población

Mi población para realizar mi tesis de investigación la conformaron 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del

distrito de Callería, 2019, cuyo datos precisos lo obtuve en la página Web de la Autoridad Portuaria Nacional.

Muestra

De acuerdo a la población estudiada se cogió como muestra una cantidad de 15 micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019 el cual representa el 100% del universo.

6.4 Definición y operacionalización de variables

Variable	Definición de los conceptos	Definición operacional: Indicadores	Escalas medibles
Perfil de los representantes, propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Se considera unas de las características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Edad	Razón: Años
		Sexo	Nominal: Masculino Femenino
		Grado de Educación	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	características de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Tiempo que se encuentran en el rubro las micro y pequeñas empresas nacionales.	Razón -Un año -Dos años -Tres años -Más de tres años
Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Con respecto a la auditoría en las	características relacionadas a la	Desea que a su microempresa le practiquen una	Nominal: Si No

micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Conoce algo referente a la auditoría	Nominal: Si No
		Cree Ud. que mejoraría su microempresa si le practicarían una	Nominal: Si No
		Cree Ud. Que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal: Si No
		A donde acudió para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una Auditoría	Nominal: Sociedades de auditoria Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal: Si No
Variable	Definición conceptual	Definición operacional:	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Esta Ud. Conforme con la con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria	Nominal: Si No
		Son revisados 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
		Asigna Ud. personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal: Si No
		Sus libros contables están al día	Nominal: Si No
		En algún periodo se le presentaron problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal: Si No

		Los impuestos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria	Nominal: Si No
		Cuenta con formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y	Nominal: Si No
		Tiene conocimiento de cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	Nominal: Si No
		Su microempresa está motivada para cumplir	Nominal: Si No
		Cree Ud. Que su micro mejoraría si cuenta con un plan	Nominal: Si No

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

		Monto del crédito fue suficiente	Nominal: Si No
		Cree que el financiamiento mejora la empresa.	Nominal: Si No

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: Indicadores	Escala de medición
Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019. (principal)	Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales de la rentabilidad de sus empresas nacionales del sector servicio, rubro agencias fluviales del distrito de Callería, 2019.	Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años	Nominal: Si No
		Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	Nominal: Si No
		La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	Nominal: Si No Por que?
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal: Si No

Fuente: Cabrera (2019).

3.9 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

Técnicas

Las técnicas que fueron empleadas con el fin de dar una relación entre el individuo de estudio y el objeto fu la técnica de la encuesta, proporcionando al indagador una teoría y sistema óptimo. De esta manera la investigación estuvo orientada correctamente y nuestro trabajo de campo arrojó datos precisos y verídicos.

Instrumentos

Así mismo con el fin de obtener datos exactos y precisos utilizare como instrumento 01 cuestionario cerrado que consta de 35 preguntas, que estén de acuerdo a los objetivos específicos que se basan en la investigación, así como también la definición operacional de las variables.

Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformarán en una data, la misma que aplicando el programa SPSS, se obtendrán las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

4,2 ANALISIS DE RESULTADOS:

RESPECTO CARATERISTICAS DE LOS EMPRESARIOS:

Edad de los representantes El 6,7% (01) tienen 18 a 30 años El 33,3 % (5) tienen de 31 a 50 años El 60,0% (9) tienen de 50 años a mas
Sexo El 1,0 % (1) son mujeres El 99,0% (14) son varones
Grado de Instrucción El 73,3 % (11) tienen secundaria completa El 26,7 % (4) tienen estudios superiores no universitaria completa

RESPECTO A LAS MYPES:

Antigüedad El 40,0 % (6) tienen de uno a 5 años El 46,7 % (7) tienen de dos a 10 años El 13,3% (2) tienen de tres a 20 años
--

RESPECTO A LA AUDITORIA:

Desea que a su empresa le practiquen una Auditoria El 20,0% (03) contestó que si El 80,0 % (3) contestó que no

<p>Conoce algo referente a la Auditoría el 33,3 % (5) contesto que si el 66,7 % (10) contesto que no</p>
<p>Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría EL 60,0 % (9) contesto que Si El 40,0 % (6) contesto que no</p>
<p>La Auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas EL 26,7% (4) contesto que si El 73,3 % (11) contesto que no</p>
<p>Adonde acudió para obtener una Auditoría El 100 % (15) no acudió a ningún medió</p>
<p>A donde acudiría para obtener una Auditoria El 100 % (15) contesto que acudiría a sociedades de Auditorias</p>
<p>Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría EL 100 % (15) contesto que si</p>
<p>¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Administración Tributaria? EL 53,3 % contesto que sí El 46,7 % contesto que no</p>

CON RESPECTO A LA TRIBUTACIÓN:

<p>¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria? El 100 % (15) contesto que no</p>
<p>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? El 20 % (3) contesto que si El 80 % (12) contesto que no</p>
<p>¿Están los Libros de Contabilidad al día? El 60 % (9) contesto que si El 40 % (6) contesto que no</p>
<p>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? El 100 % (15) contesto que no</p>
<p>¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? El 100 % (15) contesto que si</p>
<p>¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? El 100 % (15) contesto que no</p>
<p>¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</p>

El 100 % (15) contesto que si
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos?
El 100 % (15) contesto que si
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario?
El 100 % (15) contesto que si

CON RESPECTO A LAS FINANZAS

¿Solicito crédito?
El 100 % (15) contesto que si
Recibió Crédito
El 100 % (15) contesto que si
Monto del crédito solicitado
El 60,0 % (9) solicito mas de S/. 1000
El 40,0 % (6) solicito mas de S/. 5000
Monto del Crédito recibido
EL 60,0 % (9) recibió más de /.1000
El 40,0 % (6) solicito más de S/. 5000
Entidad a la que solicito crédito
El 46,7 % (7) solicito a entidades bancarias
El 53,3 % (8) solicito a entidades No bancarias
Entidad que les otorgo crédito
El 46,7 % (7) solicito a entidades bancarias
El 53,3 % (8) solicito a entidades No bancarias
Tasa de interés cobrado
El 100% (15) pagó mas de 3% al mes
El crédito fue oportuno
EL 100 % (15) dice que si fue oportuno el crédito
El monto del crédito fue suficiente
El 46,7 % (7) contesto que sí
El 53,3 % (8) contestó que no
Cree que el financiamiento mejora la empresa
El 100% (15) dice que si mejora

CON RESPECTO A LA RENTABILIDAD

Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido
El 100% contesto que si
La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos
El 100 % (15) contesto que si
La Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría
EL 60,0 % (9) respondió que si
El 40 ,0 % (6) respondió que no.

V. CONCLUSIONES

RESPECTO CARACTERISTICAS DE LOS EMPRESARIOS:

Edad de los representantes El 60,0% (9) tienen de 50 años a más
Sexo El 99,0% (14) son varones
Grado de Instrucción El 73,3 % (11) tienen secundaria completa

RESPECTO A LAS MYPES:

Antigüedad de las Mypes El 46,7 % (7) tienen de dos a 10 años

RESPECTO A LA AUDITORIA:

Desea que a su empresa le practiquen una Auditoría 80,0 % (3) contesto que no
Conoce algo referente a la Auditoría el 66,7 % (10) contesto que no
Cree Ud. Que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría EL 60,0 % (9) contesto que Si
La Auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas El 73,3 % (11) contesto que no
Adonde acudió para obtener una Auditoría El 100 % (15) no acudió a ningún medió
A donde acudiría para obtener una Auditoría El 100 % (15) contesto que acudiría a sociedades de Auditorías
Estaría dispuesto a ser capacitado sobre Auditoría EL 100 % (15) contesto que si
¿se siente satisfecho con la orientación que les brinda la Administración Tributaria? EL 53,3 % contesto que sí

CON RESPECTO A LA TRIBUTACIÓN:

¿Se Revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la Contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria? El 100 % (15) contesto que no
¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?

El 80 % (12) contesto que no
¿Están los Libros de Contabilidad al día? El 60 % (9) contesto que si
¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? El 100 % (15) contesto que no
¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? El 100 % (15) contesto que si
¿Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? El 100 % (15) contesto que no
¿Conoce Ud. Cuáles son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? El 100 % (15) contesto que si
¿Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos? El 100 % (15) contesto que si
¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario? El 100 % (15) contesto que si

CON RESPECTO A LAS FINANZAS

¿Solicito crédito? El 100 % (15) contesto que si
Recibió Crédito El 100 % (15) contesto que si
Monto del crédito solicitado El 60,0 % (9) solicito mas de S/. 1000
Monto del Crédito recibido EL 60,0 % (9) recibió más de /.1000
Entidad a la que solicito crédito El 53,3 % (8) solicito a entidades No bancarias
Entidad que les otorgo crédito El 53,3 % (8) solicito a entidades No bancarias
Tasa de interés cobrado El 100% (15) pagó mas de 3% al mes
El crédito fue oportuno EL 100 % (15) dice que si fue oportuno el crédito
El monto del crédito fue suficiente El 53,3 % (8) contestó que no
Cree que el financiamiento mejora la empresa El 100% (15) dice que si mejora

CON RESPECTO A LA RENTABILIDAD

Cree o percibe que la Rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido El 100% contesto que si
La Rentabilidad de la empresa se afecta por el pago de tributos El 100 % (15) contesto que si
La Rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicaran una auditoría EL 60,0 % (9) respondió que si

VI. RECOMENDACIONES

Con respecto a las características de los microempresarios:

- De acuerdo a mis resultados veo que la mayoría son personas adultas, por lo que recomiendo que gente joven emprenda en este rubro.
- Recomiendo que las personas del sexo femenino también emprendan en este rubro.
- También vemos que la mayoría de los microempresarios cuenta solo con estudios secundarios completos, por lo que recomiendo que estos puedan adquirir más conocimientos preparándose en un centro de estudios superiores.

Con respecto a las características de las Mypes:

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho mas tiempo en el rubro de Agencias fluviales.

Con respecto a la Variable de Auditoria:

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoria yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoria se refiere.

- También se recomienda tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.
- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

Con respecto a la variable de Tributación:

- Ya que la mayoría se siente satisfecho con la orientación brindada por la sunat, recomiendo que sigan acudiendo a ellos para cualquier orientación.
- Recomiendo que si se revisen y controlen los documentos contables para que ante una posible fiscalización no tenga problemas con la sunat.
- Es recomendable contratar personal capaz de poder llevar un buen control para registrar sus gastos y costos de sus microempresas.
- Recomiendo seguir manteniendo al día sus libros contables.
- Recomiendo continuar presentando a tiempo sus declaraciones mensuales.
- Recomiendo también seguir pagando sus impuestos a tiempo.
- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

Con respecto a la variable de las Finanzas.

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.
- Así mismo se recomiendo seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.
- Se recomienda también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:

- Ya que consideran que el crédito mejoro la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.
- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoria entonces recomendamos realizarla.

VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

7.1 REFERENCIAS BIBLIOGRÁFICAS

- Alva E. P. (s.f.). Beneficios tributarios en el Perú. Recuperado de <http://www.saberescompartidos.pe/ciencias-empresariales/beneficios-tributarios-son-efectivos-para-lograr-la-formalizacion-de-las-mype.html>
- Armas. L. V. (2017). La auditoría financiera y la administración de las medianas empresas del distrito de Callería, provincia de Coronel Portillo, región Ucayali. (pp. 11, 101). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de <http://webcache.googleusercontent.com/search?q=cache:k7MoweJk9J0J:repositorio.upp.edu.pe/xmlui/handle/UPP/22+&cd=3&hl=es&ct=clnk&gl=pe>
- Bancomext (2015). Se difunden estadísticas detalladas sobre las micro, pequeñas y medianas empresas del país. Recuperado de <https://www.bancomext.com/comunicados/14237>
- Benjamín E. (2014). La auditoría administrativa. (pp. 3-4). México. r Pearson Educación de México, S.A. de C.V.
- Bertrán M. (2014). La aplicación de los tributos por los órganos de gestión. (pp. 627-628). Tesis doctoral. Universidad de Granada-España. Recuperado de <https://hera.ugr.es/tesisugr/1616653x.pdf>
- Bravo J. (2015). Sistema tributario peruano: situación actual y perspectiva. (p. 86). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/17163-68134-1-PB.pdf>
- Calderón J. L. (2012). Auditoria Interna como Herramienta para Toma de Decisiones Gerenciales en Medianas y Grandes Empresas Distribuidoras de Productos Alimenticios de Consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango). (pp. 9, 42, 62). Tesis de pre grado. Universidad de Rafael Landívar-Quetzaltenango-Guatemala. Recuperado de <http://biblio3.url.edu.gt/Tesis/lote01/Calderon-Jeny.pdf>

- Cando J. P. (2017). Reforma tributaria del impuesto a la renta por la aplicación de NIIF en la contabilidad ecuatoriana. (pp. 150-152). Tesis de maestría. Pontificia Universidad Católica del Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.puce.edu.ec/bitstream/handle/22000/14136/JCando%20-%20Maestr%C3%ADa%20Derecho%20Tributario.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Casas L. y Lazo M. M. (2011). Generación de conciencia tributaria en los agricultores de la región Junín y su influencia en la recaudación tributaria. (pp. 19, 59-60, 154-155). Tesis de pre grado. Universidad Nacional del Centro del Perú. Recuperado de <http://repositorio.uncp.edu.pe/bitstream/handle/UNCP/2321/Casas%20Qui%C3%B1ones.pdf?sequence=1&isAllowed=y>
- Castillo D. M. y Huamán S. Del P. (2017). Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1 sector ropas del distrito de Calleria, 2016. (pp. 9, 66). Tesis de pregrado. Universidad Privada de Pucallpa. Recuperado de https://alicia.concytec.gob.pe/vufind/Record/UPPI_c1ff2a980c59306b4db7264e3637244a
- Castillo A. Y. (2016). Régimen Laboral Especial de la Micro y Pequeña Empresa. Apuntes iniciales, a propósito de las modificaciones introducidas por la Ley N° 30056 y la aprobación del T.U.O. de la Ley MIPYME mediante Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE. Recuperado de <http://blog.pucp.edu.pe/blog/agustinacastillo/tag/ley-30056/>
- Cuadrado A. E. (2016). Las finanzas corporativas, aplicadas a la correcta administración de empresas. (pp. 3, 34, 114). Tesis de maestría. Universidad del Pacifico-Quito-Ecuador. Recuperado de

<http://repositorio.upacifico.edu.ec/bitstream/40000/159/1/MBA-UPAC-27827.pdf>

Chenet M. E. (2018). Influencia de la auditoría contable interna en las finanzas de la empresa Textiles El Rosario S.A. del sector de Gamarra. (pp. 4, 39, 76). Tesis de pre grado. Universidad Peruana de las Américas. Recuperado de <http://repositorio.ulasamericas.edu.pe/bitstream/handle/upa/271/INFLUENCIA%20DE%20LA%20AUDITOR%20CONTABLE%20INTERNA%20EN%20LAS%20FINANZAS%20DE%20LA%20EMPRESA%20TEXTILES%20EL%20ROSARIO%20S.A.%20DEL%20SECTOR%20DE%20GAMARRA.pdf?sequence=1&isAllowed=y>

Finanzas Básicas (2019). Fuentes de financiamiento. Recuperado de <http://yirepa.es/fuentes%20financiaci%C3%B3n.html>

Gomero N. A. (2015). Concentración de las Mypes y su impacto en el crecimiento económico. (pp. 30-31). Recuperado de <file:///C:/Users/Rusvelth/Downloads/11597-Texto%20del%20art%C3%ADculo-40456-1-10-20160327.pdf>

Gonzales S. y Aguirre G. (2011). Análisis de las necesidades financieras de los conglomerados pyme de lima metropolitana: Caso Mi Banco. (pp. 4, 44). Tesis de maestría en gestión de instituciones micro financieras. Universidad del Pacífico. Recuperado de http://repositorio.up.edu.pe/bitstream/handle/11354/1592/Santiago_Tesis_Maestria_2005.pdf?sequence=1&isAllowed=y

Grigorescu L. L. (2014). Evolución y perspectiva de la auditoría financiera en Rumanía y España: Un estudio Comparativo. (p. 9). Tesis doctoral. Universidad de Lleida-España. Recuperado de

<https://www.tesisenred.net/bitstream/handle/10803/285175/Tiig1de2.pdf?sequence=2&isAllowed=y>

Hernández S., Fernández C. y Baptista L. (2014), Metodología de la investigación. Investigación cuantitativa (p. 5), México. McGraw-Hill/Interamericana Editores.

Koepsell D. R. y Ruiz M. H. (2015). Ética de la investigación. (pp. 15, 94, 98, 101-102). Iztapalaca-México. Edamsa Impresiones S.A. de CV

Martínez J. M. (2016). Modelo de gestión financiera basado en la optimización de las necesidades operativas de fondos: el caso de las empresas farmacéuticas en España. (pp. 1-2, 320). Tesis doctoral Universidad de Madrid-España. Recuperado de <https://eprints.ucm.es/40638/1/T38190.pdf>

Moscoso E. B. (2013). Conociendo a las Mype en el Perú. Recuperado de <https://niefcz.wordpress.com/2011/08/23/conociendo-a-las-mype-en-el-peru/>

Narvasta V. E. (2017). Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro fotocopiadoras aserrada del distrito de Callería, 2016. (pp. 6, 62). Tesis de pre grado. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/4214>

Oficina Internacional de Trabajo (2015). Pequeñas y medianas empresas y creación de empleo decente y productivo. Recuperado de http://www.herramientasoit.org/_lib/file/doc/PyME%20-%20CIT%202015.pdf

Piñeiro C. (2018). Teoría financiera. Recuperado de https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/la_teora_financiera.html

Piñeiro C. (2018). Tres teorías (principales) y una síntesis. Recuperado de https://www.udc.es/grupos/fysig/carlos/oikonomicon/tres_teoras_principales_y_una_sntesis.html

- Programa de Promoción de la Formalización en América Latina y el Caribe-Forlac (2014). Políticas para la formalización de las micro y pequeñas empresas en Colombia. (p. 4). Recuperado de https://www.ilo.org/wcmsp5/groups/public/-/americas/---ro-lima/documents/publication/wcms_318206.pdf
- Requelme M. (2017). Tipos de auditoría. Recuperado de <https://www.webyempresas.com/tipos-de-auditoria/>
- Remuiñán S. (2012). Análisis económico-financiero de las empresas del IGBM. (pp. 6, 53-55). Tesis de maestría. Universidad de Coruña-España. Recuperado de <https://ruc.udc.es/dspace/bitstream/handle/2183/9958/Tesis%20Silvia%20Remui%C3%B1%C3%A1n%20Mosquera.pdf?sequence=2>
- Rincón F. Y. (2016). La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015. (pp. 6, 99-100, 140). Tesis de pregrado. Universidad San Martín de Porres. Recuperado de http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/2758/1/rincon_rfy.pdf
- Sevilla A. (2019). Rentabilidad. Recuperado de <https://economipedia.com/definiciones/rentabilidad.html>
- Siccha F. A. (2017). Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro ferreterías del distrito de Callería, 2017. (pp. 5, 119-120). Tesis de pregrado. Universidad Católica los Ángeles de Chimbote. Recuperado de <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2467>
- Sogitek (2017). La importancia de la auditoría tecnológica en las Pymes. Recuperado de <https://blog.sogiteck.net/importancia-auditorias-tecnologicas-pymes>
- Sociedad de Comercio Exterior del Perú-ComexPerú (2016). Tributación para las Mype: Pasito a Pasito. Recuperado de

<https://www.comexperu.org.pe/articulo/tributacion-para-las-mype-pasito-a-pasito>

Superintendencia Nacional de Aduanas y de Administración Tributaria-SUNAT (2016). Tributos que administra. Recuperado de <http://www.sunat.gob.pe/institucional/quienessomos/tributosadministra.html>

Tresierra A. E. (2000). Metodología de la investigación. (p. 80). Trujillo-Perú. Editorial Biociencia.

Villamar R. L. (2019). Las finanzas conductuales y el nivel de endeudamiento de las empresas florícolas de pichincha. (pp. 13, 50-51, 105-106). Tesis de pre grado. Universidad de las Fuerzas Armadas-Sangolquí-Ecuador. Recuperado de <http://repositorio.espe.edu.ec/xmlui/handle/21000/1060>

8. 4 Declaración Jurada del Artículo Científico

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

Yo, Cabrera Solis, Liz Veronica, identificado con DNI N° 40530364, 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 agencias fluviales del distrito de Callería, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Callería, Noviembre de 2019

.....
Liz Veronica Cabrera Solis
DNI N° 40530364

8.5 Estadísticas de Fiabilidad

Fiabilidad

Escala: ALL VARIABLES

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	15	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	15	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad	
Alfa de Cronbach	N de elementos
,739	35

8.6 BASE DE DATOS

Sin título2 [ConjuntoDatos] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

Visible: 36 de 36 variables

	V1	P1	P2	P3	P4	P5	P6	P7	P8	P9	P10	P11	P12	P13	P14	P15	P16	P17	P18	P19	P20	P21	P22	P23	P24	P25	P26	P27	P28	P29	P30	P31	P32	P33	P34	P35	var1	var2	var3	VE			
1	1	1	1	1	1	2	2	1	2	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1							
2	2	2	1	1	1	2	2	1	2	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1							
3	3	2	1	1	1	2	2	1	2	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1							
4	4	2	1	1	2	2	2	1	2	0	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1							
5	5	3	2	1	2	2	2	2	2	0	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1						
6	6	2	2	1	2	2	2	2	2	0	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1						
7	7	3	2	4	2	2	2	2	2	0	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1							
8	8	3	1	4	2	2	1	1	2	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1						
9	9	2	1	4	3	2	1	1	1	0	1	1	1	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1						
10	10	3	1	4	3	2	1	1	1	0	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	2	1	1	1	1	1						
11	11	3	2	1	1	1	1	2	1	0	1	1	1	2	1	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	2	2	4	1	1	1	1	1	1	1						
12	12	3	2	1	1	1	2	2	1	0	1	1	1	2	1	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	2	2	4	1	1	1	1	1	1	1						
13	13	3	2	1	1	1	2	2	2	0	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	1	1	1	1	1	1						
14	14	3	2	1	2	2	2	1	2	0	1	1	2	2	2	2	2	1	2	1	1	1	1	1	1	2	2	1	1	4	1	2	1	1	1	1	1						
15	15	3	2	1	2	2	1	1	2	0	1	1	2	2	2	1	2	1	2	1	1	1	1	1	1	1	1	1	4	1	2	1	1	1	1	1							
16																																											
17																																											
18																																											



	Nombre	Tipo	Anchura	Decimales	Etiqueta	Valores	Pardidos	Columnas	Alineación	Medida	Rol
1	V1	Numérico	8	0		Ninguno	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
2	P1	Numérico	8	0	Edad del representante legal de la em...	[1, 18 a 30]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
3	P2	Numérico	8	0	sexo	[1, femenino]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
4	P3	Numérico	8	0	Grado de instrucción	[1, secundaria compl...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
5	P4	Numérico	8	0	Antigüedad de las micro y pequeñas e...	[1, uno a 5 años]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
6	P5	Numérico	8	0	¿Desea que a su empresa le practiquen...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
7	P6	Numérico	8	0	¿Conoce algo referente a la Auditoría	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
8	P7	Numérico	8	0	¿Cree Ud. Que mejoraría su empresa si...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
9	P8	Numérico	8	0	¿La Auditoría en su empresa ha mejora...	[1, sí]...	Ninguno	1	Derecha	Nominal	Entrada
10	P9	Numérico	8	0	¿Adónde acudiría para obtener una Aud...	[1, sociedades de au...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
11	P10	Numérico	8	0	¿A dónde acudiría para obtener una Au...	[1, Sociedades de Au...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
12	P11	Numérico	8	0	¿Estaria dispuesto a ser capacitado so...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
13	P12	Numérico	8	0	¿Se siente satisfecho con la orientación...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
14	P13	Numérico	8	0	¿Se Revisan y controlan los libros y d...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
15	P14	Numérico	8	0	¿Cuenta con un personal idóneo asign...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
16	P15	Numérico	8	0	¿Están los Libros de Contabilidad al d...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
17	P16	Numérico	8	0	¿Tuvo problemas o inconvenientes para...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
18	P17	Numérico	8	0	¿Los tributos declarados han sido pag...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
19	P18	Numérico	8	0	¿Existen firmatos establecidos para...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
20	P19	Numérico	8	0	¿Conoce Ud. Cuales son las infraccio...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
21	P20	Numérico	8	0	¿Se siente motivado para cumplir con...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
22	P21	Numérico	8	0	¿Su empresa puede mejorar si cuenta...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
23	P22	Numérico	8	0	¿Solicita crédito?	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
24	P23	Numérico	8	0	¿Recibía Crédito?	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada

25	P24	Numérico	8	0	Monto del Credito Solicitado	[1, s/ más de 1000]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
26	P25	Numérico	8	0	Monto del Credito Recibido	[1, s/ más de 1000]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
27	P26	Numérico	8	0	Entidad a la que solicito el crédito	[1, bancaria]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
28	P27	Numérico	8	0	Entidad que le otorgo el crédito	[1, bancaria]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
29	P28	Numérico	8	0	Tasa de interés cobrado por el crédito	[1, 1% mensual]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
30	P29	Numérico	8	0	El crédito fue oportuno	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
31	P30	Numérico	8	0	Monto del credito fue suficiente.	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
32	P31	Numérico	8	0	¿Cree que el financiamiento mejora la...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
33	P32	Numérico	8	0	¿Cree o percibe que la Rentabilidad de...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
34	P33	Numérico	8	0	¿Cree o percibe que la Rentabilidad de...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
35	P34	Numérico	8	0	La Rentabilidad de la empresa se afec...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada
36	P35	Numérico	8	0	La Rentabilidad de su empresa mejora...	[1, sí]...	Ninguno	2	Derecha	Nominal	Entrada

8.7 Cronograma de actividades

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

8.8 Presupuesto

PRESUPUESTO			
LOCALIDAD: Callería - Ucayali			
Rubros	Cant.	Costo Unitario	Costo Total
Bienes de consumo:			
▪ Lapiceros	10 Und.	0.50	5.00
▪ Fólder y fastener	10 Und.	1.00	30.00
▪ Papel bond de 75 gr. T/A-4	04 Millar	24.00	96.00
▪ Cuadernillo	01 Und.	3.50	3.50
Total bienes de consumo			134.50
Servicios:			
▪ Pasajes			100.00
▪ Impresiones	600 Und.	0.50	300.00
▪ Copias	468 Und.	0.10	46.80
▪ Anillado	06 Und.	5.00	30.00
▪ Internet	2 meses	99.00	198.00
Total Servicios			674.80
Total General			809.30