



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

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

AUTOR

Bach. Domínguez Peña, Roosvet

Código ORCID: 0000 0002 7218 6903

ASESOR

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

1. TÍTULO DE LA TESIS

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

2. JURADO EVALUADOR DE TESIS

Mg. CPMC. 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. CPMC. ARÉVALO PÉREZ ROMEL
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629
Asesor

3. AGRADECIMIENTO

A nuestro Dios, por sus infinitas bendiciones y su infinito amor, y por permitirme cada día ser más humano.

A todas las personas que participaron e hicieron posible la culminación de mi tesis de investigación, a mi familia por su apoyo, dándome ánimo, alentándome a seguir adelante para conseguir mis metas.

Al Mg. CPCC Romel Arévalo Pérez por la orientación, paciencia y confianza brindada para que la presente se concrete.

4. DEDICATORIA

Dios,

Quien es mi guía, en todo este caminar,
en toda esta lucha diaria para poder
conseguir una carrera profesional.

A mis padres

Gracias a su apoyo constante y
permanente, porque por ustedes, soy la
persona de hoy, capaz de cumplir mis
sueños y anhelos.

5. RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con **respecto a los empresarios**; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 82.9% (29) tienen de 18 a 30 años, el 14.3% (05) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas**; De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). Con **respecto a la auditoría**; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 15). Con **respecto a los tributos**; De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). Con **respecto a las finanzas**; De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). Con **respecto a la rentabilidad**; De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (25) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32)

Palabras claves: auditoría, tributo, finanza y rentabilidad.

6. ABSTRACT

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small national businesses, commerce sector, bookstores of the district of Callería, 2019. The research was quantitative, To carry it out, it will be used with a population of 35 and a sample of 35 microenterprises, to whom a questionnaire of 35 questions will be applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the microenterprises surveyed, it is established that of the representatives of the microenterprises surveyed, 82.9% (29) are 18 to 30 years old, 14.3% (05) are 31 to 50 years old (See table 01). With regard to the characteristics of microenterprises; Of the microenterprises surveyed, it is established that 77.1% (27) are 6 to 10 years old (See table 04). With respect to the audit; Of the microenterprises surveyed, it is established that 80% (28) want their company to carry out an audit (See table 15). With respect to taxes; Of the microenterprises surveyed, it states that 51.4% (18) consider themselves satisfied with the guidance provided by tax administration officials (See table 12). With respect to finances; Of the microenterprises surveyed, it is established that 77.1% (27) requested credit, (See table 22). With regard to profitability; Of the microenterprises surveyed, it is established that 71.4% (25) consider that the profitability of their company has improved in the last two years, (See table 32)

Keywords: audit, tax, finance and profitability.

7. CONTENIDO

1. TÍTULO DE LA TESIS	ii
2. JURADO EVALUADOR DE TESIS	iii
3. AGRADECIMIENTO.....	iv
4. DEDICATORIA.....	v
5. RESUMEN.....	vi
6. ABSTRACT.....	vii
7. CONTENIDO.....	viii
8. ÍNDICE DE CUADRO	xi
9. ÍNDICE DE FIGURAS	xiii
I. INTRODUCCIÓN	15
II. REVISIÓN LITERARIA.....	21
2.1 Antecedentes	21
2.1.1 Antecedentes Internacionales	21
2.1.2 Antecedentes Latinoamericano.....	24
2.1.3 Antecedentes Nacionales	28
2.1.4 Antecedentes Regionales	34
2.1.5 Local	38
2.2 Bases teóricas	41
2.2.1 Teoría de la auditoría	41
2.2.2 Teoría de la tributación.....	42
2.2.3 Teoría del financiamiento	44
2.2.4 Teoría de la rentabilidad	51
2.2.5 Librerías.....	54
2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas	54

2.3	Marco conceptual	54
III.	METODOLOGÍA	56
3.1	Diseño de la investigación.....	56
3.2	Población y muestra	57
3.2.1	Población	57
3.2.2	Muestra	57
3.3	Definición y operacionalización.....	57
3.4	Técnicas e instrumentos	61
3.4.1	Técnica.....	61
3.4.2	Instrumento.....	61
3.5	Plan de análisis	61
3.6	Matriz de consistencia.....	62
3.7	Principios éticos	65
3.7.1	Respeto por la personas	65
3.7.2	Beneficencia	65
3.7.3	Justicia	66
IV.	RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS	67
4.1	Resultados	67
4.1.1	Respecto a los representantes	67
4.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	70
4.1.3	Respecto a la auditoria de las mypes	71
4.1.4	Respecto a los tributos	78
4.1.5	Respecto a las finanzas	88
4.1.6	Respecto a la rentabilidad.....	98
4.2	Análisis de resultados.....	102

4.2.1	Respecto a los empresarios.....	102
4.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	102
4.2.3	Respecto a la auditoría.....	102
4.2.4	Respecto a los tributos	103
4.2.5	Respecto a las finanzas	104
4.2.6	Respecto a la rentabilidad.....	106
V.	CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES	107
5.1	Conclusiones	107
5.1.1	Respecto a los empresarios.....	107
5.1.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	107
5.1.3	Respecto a la auditoría.....	107
5.1.4	Respecto a los tributos.....	108
5.1.5	Respecto a las finanzas	109
5.1.6	Respecto a la rentabilidad.....	111
5.2	Recomendaciones.....	112
5.2.1	Respecto a los empresarios.....	112
5.2.2	Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas	112
5.2.3	Respecto a la auditoría.....	112
5.2.4	Respecto a los tributos.....	113
5.2.5	Respecto a las finanzas	114
5.2.6	Respecto a la rentabilidad.....	115
VI.	ASPECTOS COMPLEMENTARIOS	116
6.1	Referencia bibliográfica	116
6.2	Anexos.....	120

8. ÍNDICE DE CUADRO

Tabla 1: Edad de los representantes legales de la empresa	67
Tabla 2: Sexo.....	68
Tabla 3: Grado de instrucción	69
Tabla 4: Antigüedad de las mypes.....	70
Tabla 5: Deseo de una auditoría	71
Tabla 6: Conoce algo referente a la auditoría.....	72
Tabla 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoría.	73
Tabla 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas	74
Tabla 9: A donde acudió para obtener una auditoría.....	75
Tabla 10: A donde acudiría para obtener una auditoría	76
Tabla 11: Capacitación sobre auditoría	77
Tabla 12: Satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	78
Tabla 13: Se revisan y controlan los libros	79
Tabla 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos	80
Tabla 15: Libros de contabilidad al día.	81
Tabla 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	82
Tabla 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	83
Tabla 18: Existen formatos para el control de límite tributario aceptado como gasto ...	84
Tabla 19: Conoce las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa.....	85
Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos.....	86
Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	87
Tabla 22: Solicito crédito	88
Tabla 23: Recibió crédito	89
Tabla 24: Monto del crédito solicitado.....	90

Tabla 25: Monto del crédito recibido	91
Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito	92
Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito	93
Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito.....	94
Tabla 29: El crédito fue oportuno.....	95
Tabla 30: Monto del crédito suficiente.....	96
Tabla 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa	97
Tabla 32: Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos dos años	98
Tabla 33: Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido	99
Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	100
Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	101

9. ÍNDICE DE FIGURAS

Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa.....	67
Figura 2: Sexo.....	68
Figura 3: Grado de instrucción.....	69
Figura 4: Antigüedad de las mypes.....	70
Figura 5: Deseo de una auditoría.....	71
Figura 6: Conoce algo referente a la auditoría.....	72
Figura 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoría.....	73
Figura 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas.....	74
Figura 9: A donde acudió para obtener una auditoría.....	75
Figura 10: A donde acudiría para obtener una auditoría.....	76
Figura 11: Capacitación sobre auditoría.....	77
Figura 12: Satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios.....	78
Figura 13: Se revisan y controlan los libros.....	79
Figura 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos.....	80
Figura 15: Libros de contabilidad al día.....	81
Figura 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones.....	82
Figura 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad.....	83
Figura 18: Existen formatos para el control de límite tributario aceptado como gasto..	84
Figura 19: Conoce las infracciones y sanciones que le podría afectar a su empresa.....	85
Figura 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos.....	86
Figura 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.....	87
Figura 22: Solicito crédito.....	88
Figura 23: Recibió crédito.....	89
Figura 24: Monto del crédito solicitado.....	90

Figura 25: Monto del crédito recibido.....	91
Figura 26: Entidad a la que solicito el crédito	92
Figura 27: Entidad que le otorgo el crédito	93
Figura 28: Tasa de interés cobrado por el crédito	94
Figura 29: El crédito fue oportuno	95
Figura 30: Monto del crédito suficiente	96
Figura 31: Cree que el financiamiento mejora la empresa	97
Figura 32: Cree que la rentabilidad ha mejorado en los últimos dos años	98
Figura 33: Cree que la rentabilidad ha mejorado por el financiamiento recibido	99
Figura 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.....	100
Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría...	101

I. INTRODUCCIÓN

Auditoría

Según Franklin (2007), la auditoría administrativa consiste en “una investigación analítica total o parcial de una entidad con el propósito de precisar su nivel de servicio y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable.

La auditoría parte del control de los recursos de una empresa, de la evaluación previa que se da a los objetivos los cuales estén a la expectativa de las oportunidades externas.

La auditoría suele ser de mucha importancia, ya que arroja el diagnóstico de la situación financiera de la entidad.

Tributación

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Existen tres clases principales de tributos. Los impuestos, como el IRPF o el IVA, son exigidos por el Estado sin que exista ninguna contraprestación específica. Las contribuciones, como el IBI, se dan cuando se produce un aumento en el valor de un determinado bien como contraprestación de una obra o servicio público. Finalmente, las tasas son tributos que se exigen para el aprovechamiento privativo de un dominio o servicio público

La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.

Finanzas

Según Martínez (2014), las Finanzas “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero. Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero.”

El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones.

El análisis financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos.

Rentabilidad

La librería, son parte fundamental del desarrollo de la formación intelectual es por ello que se necesita de una rentabilidad.

Las librerías son negocios de alta demanda dedicada a la venta de libros. Hay todo tipo de librerías, es decir, pequeños locales con pocas copias o edificios enteros que ofrece miles de publicaciones. Bibliotecas pueden pertenecer a una cadena con muchas ramas o tienen un único punto de venta. Estos comerciantes son librereros.

Hay librerías que venden libros sobre diversos temas, mientras que otros se especializan en áreas específicas. Es posible, en este sentido, encontrar bibliotecas científicas, bibliotecas de deportes, etc. Si hablamos del financiamiento este busca el equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permite fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Asimismo, la Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades.

El financiamiento no se constituye en un crédito para la empresa y no se cobran intereses por el mismo. Tampoco se constituye en una donación, a fin de exigir a la empresa responsabilidad en el manejo de los fondos eventualmente otorgados. Las condiciones de devolución del financiamiento a las instituciones seleccionadas serán pactadas y negociadas al momento de ser otorgado.

En caso de ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará automáticamente de la experticia de las instituciones involucradas en temas de desarrollo tecnológico, gestión, marketing, apertura de mercados, etc., a través del desarrollo de un plan de inversión diseñado de manera conjunta con la empresa.

En caso de no ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará de un informe oficial de esta decisión que incluye un análisis objetivo y confidencial de las ventajas y desventajas competitivas de su actividad con respecto a otras actividades similares.

El financiamiento en las empresas de librería depende al momento de abrir sucursales, ya que estas necesitaran de un poder adquisitivo para la movilidad y un sistema muy bien equipado en el control de la mercadería en movimiento. Esta puede ser financiada por una entidad financiera o un aumento de capital por parte de los socios.

Con respecto a la rentabilidad económica o de inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos.

La rentabilidad económica se establece como indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no

rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

La característica principal de un negocio rentable, reside en que este le permita recuperar la inversión y más aún, generar beneficios en el menor plazo de tiempo posible. Un negocio rentable reporta beneficios rápidamente, permitiendo recuperar la inversión inicial en el menor tiempo de plazo posible, es fácilmente implementable, logrando en un corto espacio de tiempo visibilidad, posicionamiento y expansión.

No estamos hablando de negocios que funcionen solos, pero sí de aquellos que tras un trabajo y estudio previo y después de haber acometido las inversiones necesarias, pueden contar con un nivel de automatización importante. El único bien no renovable y una de las variables más importantes que el inversor debe valorar, es el tiempo. Cuanto mayor es el tiempo que el negocio le exige, menos rentable será su negocio.

Con respecto a los tributos es un concepto que se articula alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y

pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019?

Se determinó describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes nacionales sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019

Con el siguiente objetivo específico:

- Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019
- Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.
- Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.

Finalmente la presente investigación “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019”

Se justifica la investigación ya que permite comprender a nivel descriptivo las características de la auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019, nos permite conocer las características del rubro. La investigación servirá también como base para realizar estudios semejantes en otros sectores de comercio

Se justifica con la oportunidad de brindar una base metodológica a temas a fines. En un aspecto social, busca la mayor capacitación en temas tributarios y orientación en los futuros emprendedores, en el aspecto económico; instruye a los futuros empresarios en teoría tributaria y conocimiento en un mercado financiero.

II. REVISIÓN LITERARIA

2.1 Antecedentes

2.1.1 Antecedentes Internacionales

Auditoría

Gras (2010), en su tesis denominada “Auditoría interna e información en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico”, de la universidad de Murcia, en España, donde sostiene: Proporciona información a los departamento de AI, por un lado, acerca de cómo se encuentra en comparación con las entidades del sector y, por otro lado sobre cómo pueden actuar y mejorar para conseguir que la información financiera de su entidad sea de calidad y, al mismo tiempo, mejore la eficiencia de su entidad.

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. Asimismo se detectó que la empresa no ha

establecido un importe fijo para la utilización de medios de pago, por lo que se encuentra riesgo de no bancarizar alguna de sus operaciones. Con la implementación del plan estratégico tributario efectuado en el ejercicio gravable 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.

Financiamiento

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

Rentabilidad

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 (2015)

“«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 (2015)

“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 (2015)

“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 (2015)

2.1.2 Antecedentes Latinoamericano

Auditoría

Calderón (2010), en su tesis denominada “Auditoría interna como Herramienta para toma de decisiones Gerenciales en Medianas y Grandes empresas distribuidoras de Productos alimenticios de consumo Masivo (Municipio de Quetzaltenango)” de la Universidad Rafael Landívar, en donde sostiene:

Se determinó que la mayoría de los gerentes y propietarios de las empresas distribuidoras de productos alimenticios de consumo masivo de la ciudad de Quetzaltenango, visualizan equivocadamente a la Auditoría Interna como un costo innecesario, del cual no se obtienen beneficios económicos, por lo que no han considerado la implementación de esta herramienta en sus respectivas empresas.

Los gerentes que no cuentan con la auditoría interna como herramienta para tomar decisiones, lo hacen apoyándose en la experiencia adquirida en

situaciones similares y en la intuición; los gerentes que sí cuentan con departamento de auditoría como herramienta de información, no siempre le dan injerencia en la toma de decisiones.

Son distintas las personas que intervienen en cada proceso que se realiza en la actividad de distribución, sin embargo en éste estudio se determinó que la decisión de implementar un departamento de auditoría interna, depende de manera personal del gerente o propietario

Tributación

Avila (2013), en su tesis denominada “Análisis del sistema de control de tributos (ISRL) del comercio a través del internet” de Venezuela en donde sostiene lo siguiente:

Este trabajo de investigación tuvo como objetivo general: Analizar el sistema de control implementado por el SENIAT del estado Cojedes, para el cumplimiento del ISLR del comercio a través del internet; cabe destacar que el interés del mismo es asociado al hecho que el comercio electrónico crea nuevas oportunidades y desafíos para la economía del país y particularmente de la región cojedeña; por lo que resulta necesario que la administración tributaria instrumente mecanismos orientados a prevenir la evasión fiscal, logrando así una información eficaz para obtener los tributos ante esta forma de comercializar.

Se han desarrollado un gran número de operaciones comerciales novedosas. Pero así como crecen los beneficios, esta nueva realidad presenta un desafío para las autoridades fiscales, no es tarea fácil crear un sistema legal-tributario adecuado a los nuevos tipos de comercio, que cumpla con los fines recaudatorios, respetando los principios de la tributación, aplicable a un

mundo sin fronteras y a su vez capaz de aceptar los cambios que se producen con respecto a la tecnología y al internet que parecen no tener fin.

En lo correspondiente a la ejecución de pagos, se detectó que los comercios electrónicos, en su mayoría, nunca realizan la declaración y el pago del ISLR en el lugar, fecha, norma y condiciones según esta establecido en la normativa vigente. Además, no se ofrece a las empresas del comercio electrónico información sobre aspectos tributarios, tales como cálculos, plazos de pago, multas y sanciones

Financiamiento

Márquez (2009), señala que la estrategia más acertada es tender una red entre las instituciones públicas y privadas, con el fin de ampliar el financiamiento de las MYPEs, y de esta forma construir un futuro mejor para la pequeña y mediana empresa y para la economía nacional. La principal conclusión del mencionado trabajo es: que las políticas estatales y regionales en el país dirigido al sector de las PYME, deben contener apoyos crediticios, para el estímulo económico de estas industrias que en muchos países desarrollados como: España, Francia y Japón son la base de la economía nacional. En dicho estudio se evidencia que el mercado de capitales nacional no contempla y normativamente dificulta la participación de la pequeña y mediana empresa, por lo que es necesaria una regulación que beneficie a las pequeñas empresas y puedan ingresar al mercado de capitales como medio de financiamiento y crecimiento empresarial.

Rentabilidad

Santander (2013), en “Estrategias para inducir la formalidad de la Mype de la industria gráfica-offset por medio de gestión competitiva”, se

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

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

2.1.3 Antecedentes Nacionales

Aroca (2016), en su tesis denominada “La auditoría interna y su incidencia en la gestión de empresa de transportes Guzmán S.A de la ciudad de Trujillo” en la universidad Nacional de Trujillo, para optar el grado de maestro en ciencias económicas, en donde sostiene:

La Estructura Organizacional de Empresa de Transportes Guzmán S.A. es una de las bases de la organización de sus actividades operativas, administrativas y de control. La estructura que posee permite la integración y coordinación de todos los integrantes de TGSA, logrando ser una empresa más eficiente y eficaz en el transcurso de sus tres (03) últimos periodos.

Existe una deficiencia en el Sistema de Control Interno de Empresa de Transportes Guzmán S.A., significa que el diseño, implementación y mantenimiento del control interno aún es débil y se le categorizo como un sistema de nivel REGULAR.

La gestión en Empresa de Transportes Guzmán S.A. mejoró en el periodo 2015 respecto a lo que antes se tenía, pues se analizó sus principales indicadores: Eficiencia, Eficacia y Economía, donde sus resultados se consideraron convenientes en el periodo mencionado.

La Auditoria Interna en Empresa de Transportes Guzmán S.A. es óptima, respecto a la labor de control que desempeña el Auditor Interno, dando seguridad razonable a la Gerencia General y Junta de Accionistas respecto al cumplimiento de reglas, regulaciones y mejores prácticas de negocios en general

Tributos

Castillo (2018), en su tesis denominada “Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

Se determinó que el autor Fossa (2017) coincide que la Sunat debe realizar difusión tributaria en los hospedajes tanto en campañas de formalización, para que la población conozca las normas tributarias y que se realice con más frecuencia los operativos de control de fiscalización, para que la población se formalice y les cree conciencia tributaria, así como lo señala en una nota de prensa publicada por SUNAT(2011), en donde da a conocer que realizó controles de fiscalización en la Región Ucayali y verificó que dichos establecimientos de hospedajes no se encontraban inscritos en SUNAT y no contaban con registro de huésped. Los autores Becerra & Quilla (2017) y lo publicado por el Correo (2017) coinciden que en el sector hotelero existe informalidad debido a que los establecimientos no se constituyen ante SUNAT para no pertenecer a los Regímenes Tributarios, para no tener que pagar los impuestos y los tributos correspondientes, agregando a esto que los que si logran formalizarse no cumplen con la entrega de comprobantes de pago los cuales son merecedores de multa y/o cierre de locales por parte de SUNAT y además no cumplen con cancelar sus tributos de acuerdo a los cronogramas estipulados

Financiamiento

Aguilar & Cano (2017), en su tesis denominada “Fuentes de financiamiento para el incremento de la rentabilidad de las Mypes de la provincia de Huancayo” de la ciudad de Huancayo, en donde sostiene lo siguiente:

Se desarrolló las fuentes de financiamiento que incrementan la rentabilidad de las MYPES, los créditos obtenidos de las micro financieras, le permite a la empresa tener una mayor capacidad de desarrollo, realizar nuevas y más eficientes operaciones, ampliar el tamaño de sus operaciones y acceder a créditos en mejores condiciones (de tasa y plazo, entre otras).

Con respecto a la Banca tradicional se puede afirmar que una microempresa no puede acceder a sus servicios por no satisfacer sus requerimientos, otra opción de financiamiento son los obtenidos por los proveedores, quienes no cobran tasas de interés por el financiamiento brindado. Se analizó la fuente de financiamiento propio que permite la obtención de rentabilidad financiera, las aportaciones de capital por parte de los dueños de las MYPES son un aumento de los recursos disponibles que permite a la empresa tener mayor autonomía financiera, no dependiendo de la concesión de créditos.

Este tipo de Financiación es de menor riesgo para la empresa que el resto de fuentes de financiamiento internas como la venta de activos fijos o la capitalización de utilidades; el aporte de capital es una fuente de financiamiento que no es necesario devolver inmediatamente, ni pagar intereses por la utilización de este recurso.

Se analizó que las fuentes de financiamiento de terceros permite la determinación del costo de capital, cuando la obtención de la fuente de financiamiento se lleva a cabo de manera formal, esta fuente de financiamiento son créditos obtenidos de las micro financieras, quienes les acceden a financiar y satisfacen sus necesidades financieras, permitiendo conocer al empresario costo de capital que paga por el financiamiento

Kong & Moreno (2014), en su tesis denominada “Influencia de las fuentes de financiamiento en el desarrollo de las Mypes del distrito de San José-Lambayeque en el período 2010-2012” de la ciudad de Chiclayo en donde sostiene lo siguiente:

Asegura que las fuentes de financiamiento han influenciado de manera positiva en el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José, gracias a que dichas fuentes les han permitido acceder a créditos para financiar sus inversiones en capital de trabajo, activos fijos y tecnología, impulsándolos a una mejora tanto en su producción como en sus ingresos, ya que ahora cuentan con un mejor inventario para ofrecer a sus clientes.

Asimismo, al evaluar el desarrollo de las MYPES del Distrito de San José en el período 2010 al 2012, constatamos que gran parte de las microempresas se han mantenido en un estado de equilibrio, limitando su capacidad gestora al destinar efectivamente su financiamiento, pero que pese a ello tanto su producción como sus ingresos son los que mayor impacto han tenido gracias al financiamiento obtenido, que en su mayoría fue de fuentes externas. Aunque existe una proporción de emprendedores que gracias a sus ahorros generaron empresa para tener una fuente de ingreso permanente, frente a las bajas en su actividad principal (pesca, construcción naval) que destaca en el Distrito.

Finalmente se determina como resultado de la investigación que las MYPES han respondido favorablemente al financiamiento recibido por las diferentes fuentes de financiamiento, ya sea por un ahorro personal o por la participación de entidades financieras, pero pese a este progreso aún persiste una carencia de cultura crediticia, una falta de gestión empresarial, escasos

recursos económicos y una falta de asesoramiento en temas comerciales; estos son aspectos que limitan a muchos emprendedores de poder invertir en nuevas tecnologías que les pueda generar una reducción en costos y un mejor margen de ingresos.

Se recomienda apoyar la creación de nuevos programas de financiamiento para beneficiar a las MYPES, como: “inversionistas ángeles” quienes apoyan a aquellos negocios artesanales (tejidos en algodón nativo), que no cuentan con capacidad de financiamiento pero que tienen un gran potencial para desarrollarse y en un largo plazo tienden a crecer, actuando como nuevos socios o accionistas de las mismas, aportando no solo el financiamiento requerido sino también sus conocimientos y experiencias para contribuir con el logro de las metas de la empresa.

En cuanto a la micro y pequeña empresa a medida que vaya creciendo se le abrirán nuevas opciones de financiamiento, por lo que se recomienda que se informen de los diferentes tipos de financiamiento que existen en el mercado formal para elegir el correcto y en el momento que realmente sea útil. Para ello es necesario que las MYPES no mezclen sus ingresos y gastos, que el mismo negocio genere el dinero para devolver el crédito y a su vez reinvertir sus ganancias en el mismo, ya que ello permitirá que el negocio pueda prosperar en el largo plazo.

Rentabilidad

Cueva & Vargas (2016), en su tesis denominada “Programa de capacitación en servicios hoteleros para incrementar la rentabilidad del hostel el recuerdo, Chepén 2015”, en la ciudad de Lambayeque, en donde sostiene lo siguiente:

Se pudo evidenciar que calidad de servicios en el hostel El Recuerdo en el año 2015, fue calificada por los clientes encuestados como inadecuados, ello debido a que presentaba deficiencias en cuanto al personal, infraestructura, entre otros.

Los índices de rentabilidad en el hostel el Recuerdo en el 2015, se pudo observar que presentaban un nivel bajo, debido a que su personal no estaba capacitado para mejorar la calidad de servicio ya que esta influye directamente con la rentabilidad.

En vista a lo que se ha observado, se planteó diseñar y aplicar un programa de capacitación en servicios hoteleros dirigido al personal, teniendo en cuentas temas relacionados a la atención al cliente, calidad de servicio y turismo, con el fin de mejorar los índices de rentabilidad.

Una vez aplicado el programa de capacitación en servicios hoteleros al personal del Hostel El Recuerdo, se pudo concluir que ha mejorado la calidad de servicio y su rentabilidad en el año 2016, beneficiando directamente a la empresa hotelera.

Con la aplicación del programa de capacitación en servicios hoteleros se pudo evidenciar que causo efecto en los índices de rentabilidad, debido a que sus ingresos rentables aumentaron en el 2016 en comparación con el año anterior.

Medina & Mauricci (2014), en su tesis denominada “Factores que influyen en la rentabilidad por la línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013” de la ciudad de Trujillo en donde sostienen:

En cuanto a la hipótesis, encontramos que de los factores productivos, el que impacta en la rentabilidad es el capital humano representado por el

número de trabajadores, en tanto que no encontramos evidencia estadística de impacto de las variaciones de activo fijo en la rentabilidad. Esta última evidencia la consideramos no concluyente.

Asimismo, encontramos que la rentabilidad está asociado significativamente a su rezago previo, lo que nos da luces de que la rentabilidad depende del desempeño de la empresa en periodos previos, el mismo que intuimos debe estar asociado a una serie de variables internas y externas a la empresa no contempladas en este estudio. Se concluye que desde la vista nivel de ventas, podemos observar que las líneas de negocio que aportan más al nivel de rentabilidad es la línea de Ambulatorio, seguida por la línea de Hospitalización y finalmente la línea de emergencia. Sin embargo, si quisiéramos obtener qué línea de negocio aporta más a la rentabilidad por cada sol invertido, tendríamos que tener desglosado los gastos por cada línea, lo que contablemente no se tiene como partidas dentro de la empresa. Por lo tanto, hay una limitante por este lado.

El nivel de inversión hecho a lo largo del periodo de estudio considerando los factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio ha tenido resultados positivos a nivel proporcional por línea de negocio en mayor prevalencia para la línea ambulatoria para la Clínica Sánchez Ferrer

2.1.4 Antecedentes Regionales

Auditoria

Se ha indagado en la biblioteca municipal, hemeroteca de la universidad Nacional de Ucayali, Universidad Alas Peruanas-filial Pucallpa, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y Universidad Privada de Pucallpa, no encontrándose dichos antecedentes.

Tributos

Gonzales (2018), en su tesis denominada “La cultura tributaria y su incidencia en la recaudación del impuesto a la renta desde la percepción de los contribuyentes del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017”, en donde sostiene lo siguiente:

Los resultados hallados confirman el objetivo principal de la investigación, en el cual la cultura tributaria incide en la recaudación del impuesto a la renta en los comerciantes (contribuyentes) del mercado minorista de Pucallpa en el período 2017, con un nivel de correlación medio ($r=0.313$) y es positiva (directa), por lo que a mayores niveles de cultura tributaria se entienden que habrá mayor recaudación. Asimismo, al analizar la significación, vemos que es de 0,002, por lo que se cumple que sea menor a 0,05 e incluso es menor a 0,01, lo que indica que la correlación que se ha establecido es significativa.

Al identificar el nivel de cultura tributaria de los contribuyentes observamos que predomina el nivel medio con 57% de los casos; que se contrasta con los resultados obtenidos de las dimensiones cognitiva con una prevalencia del nivel medio de 68% de los casos, la dimensión afectiva con un 47% y la conductual en un 42% de los casos, los mismos que representan los niveles de conocimientos, los sentimientos y conductas de los comerciantes (contribuyentes) del mercado minorista de la ciudad de Pucallpa en el período 2017.

Se recomienda que se debe seguir realizando estudios sobre la relación de la cultura tributaria y la recaudación del impuesto a la renta, a fin de seguir validando el instrumento de medición utilizado, de tal manera que se pueda

ampliar las líneas de investigación y corroborar los enfoques teóricos que explican tal relación. La cultura tributaria es de suma importancia para combatir la evasión, la informalidad, la corrupción y el contrabando, el mismo que repercute en la recaudación, no solo del impuesto a la renta sino de los demás impuestos, por tanto, la SUNAT de la ciudad de Pucallpa, debe de realizar campañas de proyección para incentivar la educación tributaria en cooperación con universidades, municipalidades, institutos superiores y la sociedad civil, a contribuyentes y ciudadanía en la ciudad de Pucallpa

Financiamiento

Hernandez (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las mypes del sector comercio-rubro prendas de vestir, de la ciudad de Pucallpa, periodo 2014-2015”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene lo siguiente:

El 80% (8) financia su actividad productiva con créditos de terceros, y el 20% lo hace con capital propio. El 50% obtuvo financiamiento de entidades bancarias, el 30% lo obtuvo de entidades no bancarias, y el 20% no precisa. El 30% obtuvo financiamiento del Banco de Crédito, otro 20% del Banco Continental, un 20% de Crediscotia, el 10% restante de la Caja Maynas, y el 20% no precisa. Para el 50% son las entidades bancarias las que otorgan mayores facilidades para la obtención del crédito, el 30% dice que son las entidades no bancarias, y un 20% no precisan.

En el año 2014, el 50% solicitó crédito a corto plazo, un 30% manifestó que fue a largo plazo, y un 20% no precisa. El 20% no precisa que tasa de interés pagó en el año 2014, un 50% pagó una tasa de 1.5% de interés

mensual, y un 30% pagó 2% mensual. En el año 2015, el 50% solicitó crédito a corto plazo, un 30% dice que fue a largo plazo, y el 20% dijo que no precisa.

El 50% invirtió el crédito financiero en capital de trabajo, y el otro 50% lo utilizó en mejoramiento y/o ampliación de local.

Rentabilidad

Narvasta (2017), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro compra y venta de madera aserrada del distrito de Yarinacocha, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

El 67% de los microempresarios encuestados se dedican al rubro compra y venta de madera aserrada, hace más de 07 años (Ver tabla N° 06), Estos resultados nos indican que las Mypes en estudio tienen la antigüedad suficiente para ser estables y/o rentables, y ser sujetos de crédito. Por otro lado, estos resultados son similares a lo encontrado por Mantilla, Gálvez y Cabrera, donde las Mypes estudiadas el 95%, 72% y 70% tienen más de tres años en su rubro empresarial.

El 80% de las Mypes encuestadas tienen de tres a cinco trabajadores permanente, y el 73% tiene dos trabajadores eventuales (Ver tablas N° 08 y 09); es decir son empresas que al ser formales en su mayoría conocen los beneficios tributarios y laborales de la última modificatoria de la Ley Mype N° 28015 cuyo 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, D.S. N° 007-2008-TR y su Reglamento D.S. N° 008-2008- TR; por la Ley N° 30056 Ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento

empresarial, al estipular, que no hay límite de trabajadores y al implementar el régimen tributario Mype como lo expresa Escalante. También, estos datos similares a lo encontrado por Mantilla, Calvo, Ibarra y Cabrera donde en su mayoría cuentan con trabajadores permanentes y eventuales.

2.1.5 Local

Auditoría

Se ha indagado en la biblioteca municipal, hemeroteca de la universidad Nacional de Ucayali, Universidad Alas Peruanas-filial Pucallpa, Universidad Católica los Ángeles de Chimbote y Universidad Privada de Pucallpa, no encontrándose dichos antecedentes

Tributos

Abanto , Huanuco & Ottos (2018), en su tesis denominada “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría - Régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa, 2016”, en donde concluye lo siguiente:

La cultura tributaria en los contribuyentes de la Ciudad de Pucallpa Régimen Especial de 3ra categoría, incide de manera positiva en la liquidación del impuesto a la renta 2016, porque a mayor cultura tributaria generamos mayor recaudación.

Se determinó que la educación tributaria desde el nivel inicial es fundamental para establecer una cultura tributaria, con la finalidad de obtener mayor recaudación de manera voluntaria por el contribuyente, y así mejorar la conciencia tributaria que es escasa en la actualidad.

Se evidenció en el presente trabajo de investigación que los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016, tienen conocimiento de

tributación, pero carecen de conciencia tributaria al momento de cumplir sus obligaciones, una de las causas más relevantes viene a ser el mal manejo de la distribución de los recursos por parte de gobierno y esto les genera desconfianza, y como consecuencia el desinterés al momento de tributar.

Financiamiento

Del Aguila (2016), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector comercio rubro librerías, del distrito de Callería, 2016”, en la ciudad de Pucallpa en donde sostiene lo siguiente:

El 64% de los Micro empresarios manifestaron que el financiamiento de su actividad empresarial es con terceros, mientras que el 36% no precisa el financiamiento de sus micro y pequeñas empresas. El 86% de Micro empresarios encuestados, manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de entidades bancarias, mientras que el 14% recibió de entidades no bancarias. El 43% de las Micro y pequeñas empresas, obtuvieron su financiamiento del Scotiabank, mientras que el 56% proporcionalmente las demás entidades.

El 86% de las Micro y pequeñas empresas, manifestó que son las entidades bancarias quienes les otorgan facilidades para la obtención de su crédito, mientras que el 14% no precisa. La totalidad de las Micro y pequeñas empresas encuestadas, manifestó que el crédito solicitado fue a corto plazo. El 43% de las Micro y pequeñas empresas, pagó una tasa de interés mensual de 1.13%, el 43% pagó tasa de interés mensual entre 1.40% a 8%, mientras que el 14% pagó 0.25% de interés mensual. La totalidad de micro y pequeñas empresas, solicitó crédito entre S/.5,000 a más de S/.50,000.

Rentabilidad

Alviz (2014), en su tesis denominada “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-Estudios Contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013”, en la ciudad de Pucallpa, en donde sostiene lo siguiente:

El 100% de los representantes legales de las Mypes encuestadas, su edad fluctúa entre los 26 a 60 años; el 88% son del sexo masculino; el 100% tiene grado de instrucción superior universitaria completa. El 94% tienen entre cinco a más de diez años en el rubro empresarial; el 59% posee entre dos a más de tres trabajadores permanentes, el 53% posee entre dos a más de tres trabajadores eventuales; el 100% manifestaron que la formación de las Mypes fue por obtención de ganancias.

El 82% manifestaron que el tipo de financiamiento es propio; el 67% manifestaron que el financiamiento que obtuvieron fue de las entidades bancarias; en el año 2012 el 66% manifestaron que obtuvieron el crédito financiero del Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2012 el 100% de los créditos solicitado fueron corto plazo; en el año 2013 el 100% manifestaron que el crédito obtenido fue del Banco de Crédito, Banco de la Nación y de Confianza; en el año 2013 el 67% manifestaron que los créditos solicitados fueron a largo plazo; el 67% de los representantes legales encuestados que recibieron créditos en los años 2012 y 2013, invirtieron en mejoramiento y/o ampliación de local y el 3% en capital de trabajo.

El 67% manifestó que no recibieron capacitación antes del crédito recibido; el 76% manifestó que recibió entre dos a más de cuatro capacitaciones en los dos últimos años; el 59% de los representantes

encuestados manifestaron que su personal si ha recibido capacitación, el 60% manifestaron que su personal a recibido entre uno a más de tres cursos de capacitación; el 100% declararon que sí consideran que la capacitación es una inversión; el 82% declararon que no consideran a la capacitación relevante para sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados precisaron que sus trabajadores se capacitaron en temas relacionados al servicio que otorgan en sus microempresa. El 82% de los representantes legales encuestados no precisa si el financiamiento mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 59% de los representantes legales encuestados no precisa si la capacitación mejoró la rentabilidad de sus empresas; el 94% manifestó que la rentabilidad de sus empresas ha mejorado en los dos últimos años.

2.2 Bases teóricas

2.2.1 Teoría de la auditoría

Auditar es el proceso de acumular y evaluar evidencia, realizado por una persona independiente y competente acerca de la información cuantitativa de una entidad económica específica, con el propósito de determinar e informar sobre el grado de correspondencia existente entre la información cuantificable y los criterios establecidos.

Un concepto más comprensible sería el considerar a la auditoría como un examen sistemático de los estados financieros, contables, administrativos, operativos y de cualquier otra naturaleza, para determinar el cumplimiento de principios económico-financieros, la adherencia a los principios de contabilidad generalmente aceptados, el proceso administrativo y las

políticas de dirección, normas y otros requerimientos establecidos por la organización.

La Auditoría es la encargada de la revisión de los estados financieros, de verificar la vigencia del proceso administrativo y del cumplimiento del ordenamiento jurídico y de las políticas de dirección y procedimientos específicos que relacionados entre sí, forman la base para obtener suficiente evidencia acerca del objeto de la revisión, cuyo propósito es poder expresar una opinión profesional sobre todo ello

2.2.2 Teoría de la tributación

Los principios de la tributación emergen de enfoques del fenómeno de la imposición desde diferentes ángulos: el económico, el jurídico, el social, el administrativo, etc. Ellos pretenden servir de pautas u orientaciones para el diseño de los sistemas tributarios, de manera que se preserven los valores o criterios técnicos que lo conforman.

EL PRINCIPIO DE LA SUFICIENCIA

Hace referencia a la capacidad del sistema tributario de recaudar una cantidad de recursos adecuada o suficiente para solventar el gasto del Estado. Una política tributaria que cumple con este principio debe tener, además, como características:

- Generalidad de los tributos, es decir, que sean para todos.
- Determinación justa de las exenciones, es decir, de quienes no pagan ciertos tributos.
- Amplitud de las bases económicas y de los sujetos alcanzados por los tributos.

TRIBUTOS

Los tributos son prestaciones en dinero, bienes o servicios, determinados por la Ley, que el Estado recibe como ingresos en función de la capacidad económica y contributiva del pueblo, los cuáles están encaminados a financiar los servicios públicos y otros propósitos de interés general.

Los tributos en nuestro país están dispuestos y regulados por la Ley en el Código Tributario.

Son de varias clases y pueden gravar o imponerse sobre el consumo o el gasto de los contribuyentes, sobre sus fuentes de ingreso económico y por concepto de un servicio prestado

Los tributos

Los impuestos

Son contribuciones que se pagan por vivir en sociedad, no constituyen una obligación contraída como pago de un bien o un servicio recibido, aunque su recaudación pueda financiar determinados bienes o servicios para la comunidad. Los impuestos podrían ser considerados como los tributos de mayor importancia en cuanto a su potencial recaudatorio y a diferencia de los otros tipos de tributos se apoyan en el principio de equidad o diferenciación de la capacidad contributiva.

Las tasas

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

Las contribuciones especiales o de mejoras

Son pagos a realizar por el beneficio obtenido por una obra pública u otra prestación social estatal individualizada, cuyo destino es la financiación de ésta. Miranda (2015)

2.2.3 Teoría del financiamiento

Modigliani & Miller (1958), con su Teoría de Financiamiento, buscaron los equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permitirá fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

La Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades.

Por lo tanto, este trabajo es necesariamente parcial, enfocado hacia uno de los aspectos de la Administración financiera, como es el tema de las decisiones de financiamiento. Dentro de ellas, el acento está puesto en una visión de conjunto

En la actualidad, resulta generalmente aceptado al respecto el esquema general de la estructura de financiamiento según Franco Modigliani y Merton Miller, junto con el modelo de Valuación de Activos de Capital (CAPM) de William Sharpe

Sin embargo, pese a su consistencia formal, la práctica profesional ha permitido acumular evidencias que no arrojan un resultado positivo al contrastar algunas de sus inferencias.

Dichas divergencias se han acentuado en la actualidad a raíz de la gran crisis económica global que comenzó en el segundo semestre del año 2007, en la cual el financiamiento constituyó su factor desencadenante.

Por lo tanto, se intenta en este libro participar del proceso de salvar dicha brecha proporcionando esquemas y demostraciones más amplios, que permitan dar cuenta de la naturaleza compleja y cambiante de este tipo de decisiones.

La teoría financiera contemporánea es un producto de la economía de mercado. En consecuencia, el mercado representa el eje central de sus interrelaciones. Este se basa en la utilidad del tramo incremental (marginal) y, tal como corresponde a los modelos estadísticos y econométricos que formalizan gran parte de sus conclusiones y herramientas, se erige a partir de supuestos, tales como el principio de «no saciedad», que supone que se prefiere siempre más a menos riqueza; la homogeneidad de las expectativas de los agentes económicos, derivada del carácter público y su accesibilidad irrestricta de la información; la no existencia de fricciones tales, como impuestos o costos de transacción; la eficiencia de los mercados, entre otros. Una vez que se han dejado claros los fundamentos, lo más interesante en esta teoría son las técnicas que provee a nivel concreto, llamadas a contribuir al logro del objetivo central de maximizar la utilidad esperada de la riqueza de los dueños, que equivale a maximizar el nuevo valor creado. Este objetivo, que es común a todas las organizaciones económicas, explica en su esencia

la conveniencia de su utilización en la empresa estatal socialista cubana. Sobre este aspecto se abundará más adelante. Sin embargo existen tres factores esenciales que deben considerarse como aspectos pendientes para esta doctrina.

Características del financiamiento

UPB (2017), el financiamiento es condicional a los resultados del análisis de la información proporcionada en el Formulario de Solicitud de Financiamiento.

El financiamiento no se constituye en un crédito para la empresa y no se cobran intereses por el mismo. Tampoco se constituye en una donación, a fin de exigir a la empresa responsabilidad en el manejo de los fondos eventualmente otorgados. Las condiciones de devolución del financiamiento a las instituciones seleccionadas serán pactadas y negociadas al momento de ser otorgado.

En caso de ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará automáticamente de la experticia de las instituciones involucradas en temas de desarrollo tecnológico, gestión, marketing, apertura de mercados, etc., a través del desarrollo de un plan de inversión diseñado de manera conjunta con la empresa.

En caso de no ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará de un informe oficial de esta decisión que incluye un análisis objetivo y confidencial de las ventajas y desventajas competitivas de su actividad con respecto a otras actividades similares.

Clases de financiamiento

Según Molina (2006), para obtener el financiamiento, una Mype puede recurrir al uso de los recursos propios o externos, los que se pueden mencionar:

Fuentes de financiamiento internas

Son los recursos de la propiedad empresarial, reflejado en el activo; por lo que debe llevar al día un inventario de todo lo que pueda necesitar en un momento dado, sea para tener un sobrante de capital de trabajo necesarios o para la solución de una situación difícil en el aspecto financiero. Alguno de estas fuentes son:

Activo fijo susceptible de ser vendido: generalmente en las Mypes existen activos fijos que muchas veces no se utilizan y se pueden dar de baja sin producir algún daño al funcionamiento del negocio. Es importante tener en cuenta que para las Mypes, es negativo tener equipo industrial sin uso por una temporada larga, ya que la tecnología cambia permanentemente y pueden volverse obsoletos.

Venta del desperdicio: hay Mypes que por defecto acumulan desperdicios a lo largo de muchos años; sin embargo hay personas que tienen interés en adquirirlos; los cuales pueden ser comercializados.

Bienes raíces susceptibles de ser vendidos: en toda Mype que cuenta con activos de un negocio siempre hay algún bien, que pueda alquilarse o venderse; de este modo puede permitirle a la Mype conseguir un capital líquido con lo que puede enfrenar algunos problemas de carácter financiero.

Excedentes de mercancías: cuando hay existencia de excedentes de mercaderías en el almacén o en una bodega, puede generar ingresos

importantes cuando se reduce el volumen sin perder las ventas porque ayuda a reducir gastos de operación y ayuda a controlar mejor los inventarios.

Venta de materia prima: si en momento no es utilizada la materia prima puede venderse y en muchos casos puede ayudar en el alivio de presiones financieras que pueda tener la Mype; considerando que cuando se realiza una nueva adquisición, una materia prima siempre tendrá precios más elevados.

Fuentes de financiamiento externas.

Para Perdomo (2008), cuando una Mype experimenta una insuficiencia para enfrentar desembolsos que exigen para la mantención del curso normal de la Mype; es cuando surge que los fondos generados por operaciones normales más las aportaciones de los propietarios de la empresa, no son suficientes. Las Mypes en su mayoría siempre recurren al financiamiento con recursos externos porque falta liquidez muchas veces en el momento; siempre las Mypes se orientan a la expansión y crecimiento hacia el futuro.

Existen diferentes tipos de financiamiento externo y debido a las oportunidades y necesidades de las Mypes, no todas estas organizaciones empresariales requieren lo mismo; por esta razón han implementado las entidades financieras, formas nuevas de financiamiento, de acuerdo a sus necesidades.

Banca comercial o múltiple: estas entidades financieras captan los recursos del público sobre los que se constituye su capacidad de financiamiento; ya que utilizan la intermediación financiera con fines de rentabilidad; especialmente en operaciones activas de “créditos”; se constituyen en entidades con funciones de promoción en la creación y desarrollo de las Mypes como una actividad complementaria que realizan en

la inversión de las sociedades industriales, comerciales y de servicios. La banca comercial o múltiple para el otorgamiento de su financiamiento, estudio la viabilidad económica de los programas, proyectos y actividades de inversión desde una perspectiva histórica y los plazos que requiere para la recuperación exitosa del capital. Flory (2003), sostiene que la banca múltiple ofrece los siguientes financiamientos:

- **Crédito simple o en cuenta corriente:** constituye un crédito resolvente y una diversificación de esta constituye la tarjeta de crédito, mediante el cual una institución de crédito se obliga a pagar la cuenta del acreditado o prestamista, sobre los bienes y servicios que adquiere; en este caso el acreditado tiene que restituir al acreditarte la cantidad de dinero que dispuso, los interés, prestaciones y comisiones que se estipule. Este tipo de préstamos son operados mediante una cuenta corriente, a través de disposiciones para su cobro de sobregiros referentes a cheques o una necesidad temporal de la tesorería, tratándose de las Mype.
- **Préstamos quirografarios:** mediante este tipo de operación crediticia, el banco entrega cierta cantidad de dinero en efectivo a un prestatario; mediante la firma de un pagare para devolver al banco el monto recibido más los interés estipulados y en un tiempo o fecha determinada.
- **Préstamos refaccionarios:** este tipo de créditos requiere una garantía se a mediano o largo plazo; se utiliza principalmente para financiar activos fijos tangibles, para realizar inversiones

de mediano o largo plazo y también para cumplir con la liquidación de pasivos o adeudos fiscales, con relación a la operación industrial, agrícola o ganadera (pp. 179 – 180).

- **Crédito hipotecario:** esta clase de financiamiento generalmente son de largo plazo, tienen mucha flexibilidad para adquirir productos, construcción y mejora de inmuebles cuyo destino es el objeto social de una empresa; así como se pueden utilizar para pagar los pasivos generados en una operación normal; pero, también se puede utilizar para el capital de trabajo. Generalmente la garantía es otorgada a un plazo de 5, 10, 15, 20 años, el deudor paga a la una institución crediticia cierto monto económico mensual incluyendo los intereses, el capital denomina
- **Arrendamiento financiero:** esta clase de financiamiento también es de largo plazo utilizada para alquilar terrenos, partes de equipos y edificios. La modalidad de financiamiento es establecido mediante un contrato; mediante el cual el arrendador entrega el uso del bien a disposición del arrendatario; en cambio paga una renta durante un período de tiempo para que al final del plazo pueda recibir la propiedad o pueda volver a alquilarlo o venderlo. Cuando se utiliza una de estas tres opciones la empresa se beneficia ya que con la primera opción puede adquirir el bien a un inferior precio de su valor al momento de la adquisición. Si se prolonga la utilización del bien, paga un monto menos que esa renta. Y en cuanto

decide venderla, puede participar junto con la arrendadora sobre los beneficios que deja al venderse el bien, en concordancia con las proporciones y términos acordados en el contrato.

- **Préstamos prendarios:** esta clase de préstamos consisten en la operación sustentada básicamente por la entrega del bien como prenda, al acreedor cuya finalidad es la garantía de cumplimiento de la obligación adquirida. Este tipo de créditos financian básicamente necesidades temporales y en algunos casos permanentes de capital de trabajo, a cualquier Mype que se orienta a cualquier rama de la actividad económica. El plazo depende del tipo de crédito y de las necesidades que tiene el cliente, puede ser de 180 días o más, firmándose un pagare a favor de la entidad de crédito Moreno (2008).

2.2.4 Teoría de la rentabilidad

La rentabilidad económica, de inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos.

La rentabilidad económica se establece como indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es

por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación. Martínez (2009).

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

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

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

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

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

Con relación al cálculo de la rentabilidad, Brealey y Myers (1998), describen que los analistas financieros utilizan índices de rentabilidad para juzgar cuan eficientes son las empresas en el uso de sus activos.

Negocio rentable

La característica principal de un negocio rentable, reside en que este le permita recuperar la inversión y más aún, generar beneficios en el menor plazo de tiempo posible.

Beneficios: Un negocio rentable reporta beneficios rápidamente, permitiendo recuperar la inversión inicial en el menor tiempo de plazo posible.

No tiene grandes dificultades ni resistencias para ponerse en marcha: Un negocio rentable es fácilmente implementable, logrando en un corto espacio de tiempo visibilidad, posicionamiento y expansión.

Nivel de automatización. No estamos hablando de negocios que funcionen solos, pero sí de aquellos que tras un trabajo y estudio previo y después de haber acometido las inversiones necesarias, pueden contar con un nivel de automatización importante.

El tiempo: El único bien no renovable y una de las variables más importantes que el inversor debe valorar, es el tiempo. Cuanto mayor es el tiempo que el negocio le exige, menos rentable será su negocio.

2.2.5 Librerías

Una librería es un establecimiento comercial o tienda que se dedica a la venta de libros. Existen librerías de todo tipo, desde pequeños locales con pocos ejemplares hasta edificios enteros que ofrecen miles de publicaciones. Las librerías pueden pertenecer a una cadena con muchas sucursales o tener un único punto de venta.

El término librería es utilizado para designar a aquellos establecimientos y espacios en los que el principal producto en venta son los libros, aunque los mismos pueden estar complementados por revistas, diarios y, como sucede en la actualidad, por otros materiales multimedia como CDs o videos. Una librería puede variar no sólo en su tamaño sino también en lo que respecta al tipo de libros que se vende, al tipo de atención, etc. Normalmente, a diferencia de lo que pasa en las bibliotecas, en una librería la persona puede recorrer las diferentes estanterías y seleccionar el libro que es de su interés para luego abonarlo en el sector de caja

2.2.6 Teoría de las micro y pequeñas empresas

De conformidad con el Decreto Supremo N° 013-2013-PRODUCE, la Micro y Pequeña empresa (MYPE) es definida como toda unidad económica constituida por una persona natural o jurídica, que tiene por objeto desarrollar actividades de extracción, transformación, producción, comercialización de bienes o prestación de servicios

2.3 Marco conceptual

Comercio

Se denomina comercio a la actividad socioeconómica consistente en el intercambio de algunos materiales que sean libres en el mercado de compra y

venta de bienes o servicios, sea para su uso, para su venta o su transformación. Es el cambio o transacción de algo a cambio de otra cosa de igual valor. Por actividades comerciales entendemos tanto intercambio de bienes o de servicios que se efectúan a través de un comerciante o un mercader.

Financiamiento

El término financiamiento sirve para referirse a un conjunto de medios monetarios o de crédito, destinados por lo general para la apertura de un negocio o para el cumplimiento de algún proyecto, ya sea a nivel personal u organizacional. Es importante acotar que la manera más común de obtener financiamiento es a través de un préstamo.

III. METODOLOGÍA

3.1 Diseño de la investigación

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó un proceso estadístico e instrumento de medición. Según Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997), la investigación cuantitativa usa la recolección, con base en la medición numérica y el análisis estadístico para establecer patrones de comportamiento y probar teorías.

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación fue de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador fue describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscaron especificar las propiedades importantes de individuos, grupos, -comunidades o cualquier otra anomalía que sea sometido a observaciones. Midieron y evaluaron diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar.

Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto fue un estudio descriptivo ya que se seleccionaron una serie de cuestiones y se medirán cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

M  O

Donde:

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

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

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

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

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

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

Descriptivo: En esta investigación nos limitaremos a describir las variables en estudio tal como se observaron en la realidad en el momento en que se recogió la información.

3.2 Población y muestra

3.2.1 Población

La población estuvo conformada por 35 micro y pequeña empresa dedicadas al sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.

Estas están ubicadas dentro de la limitación geográfica de la investigación

3.2.2 Muestra

La muestra estuvo conformada por 35 micro y pequeña empresa dedicadas al sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.

3.3 Definición y operacionalización

variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición:
Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional y/o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales. Se muestra los rasgos de la auditoría de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoria	Nominal Si no
		Conoce algo referente a la auditoria	Nominal Si no
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria	Nominal Si no
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si no
		A donde audio para obtener una auditoria	Nominal Sociedades de auditoria Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoria	Nominal Sociedades de auditoria Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoria	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal Si no
		Se revisan y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal Si no
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si no
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal Si no
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si no
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las administración tributaria	Nominal Si no
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal Si no
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	Nominal Si no
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal Si no
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Solicito crédito	Nominal Si no
		Recibió crédito	Nominal Si no
		Monto del crédito solicitado	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 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	1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		El redito fue oportuno	Nominal Si no
		Monto del crédito 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 sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías 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
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal Si No

Fuente Domínguez (2019)

3.4 Técnicas e instrumentos

3.4.1 Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas.

3.4.2 Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados

3.5 Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

3.6 Matriz de consistencia

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

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 librerías del distrito de Callería, 2019.	¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019?	GENERAL	Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas.	Características	Edad Sexo	Cuantitativo-Descriptivo	La población estará conformada por 35 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Para el recojo de información se utilizará un cuestionario estructurado de 35 preguntas.	
		ESPECÍFICOS							
		Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Micro y pequeñas empresas	Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056	Grado de Instrucción Estado civil	Rubro	DISEÑO	MUESTRA	ANÁLISIS DE DATOS
		Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019							
		Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.	Auditoría	Características	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	No experimental-transversal - retrospectivo - descriptivo.	Estará conformada por 35 micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019	Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales).	
		Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector							Conoce algo referente a la auditoría
									Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría
					La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas				

		comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019.			A donde acudió para obtener una Auditoría				
		Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019			A donde acudiría para obtener una Auditoría				
			Tributos	Características	Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria		Nominal: Si No		
			Finanza		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		
			Rentabilidad		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		
			Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector librerías, rubro lubricentros del distrito de Callería, 2019.			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	

3.7 Principios éticos

Koepsell y Ruíz (2015), 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.

3.7.1 Respeto por la 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.

3.7.2 Beneficencia

La beneficencia hace que el investigador sea responsable del bienestar físico, mental y social del encuestado. De hecho, la principal responsabilidad del investigador es la protección del participante. Esta protección es más importante que la búsqueda de nuevo conocimiento o que el interés personal, profesional o científico de la investigación. Nuestras acciones deben ser motivadas por buenas intenciones o cuando menos la voluntad de no causar daño a los demás.

3.7.3 Justicia

Según Kelsen (2014), la justicia es una característica posible pero no necesaria del orden social. Para que haya orden social no es imprescindible la justicia.

Kelsen afirmaba: “En tanto la justicia es una exigencia de la moral, la relación entre moral y derecho queda comprendida en la relación entre justicia y Derecho”. Un hombre será considerado justo para el orden social cuando sus actos concuerden con el orden social que se haya considerado justo.

La justicia depende de los valores de la sociedad y de las creencias individuales de cada persona, el concepto tiene su origen en el término latino "iustitia" y permite denominar a la virtud cardinal que supone a la inclinación de otorgar a cada uno aquello que le pertenece o le concierne. Puede entenderse como justicia lo que debe hacerse de acuerdo a lo razonable, lo equitativo o lo indicado por el derecho

Kelsen sostuvo que no hay justicia, si se aparta de la adhesión estricta a las normas de la ley. Igualmente afirmaba que "Privar a los demás de sus derechos, no puede ser un contenido de la justicia".

IV. RESULTADOS Y ANÁLISIS DE RESULTADOS

4.1 Resultados

4.1.1 Respecto a los representantes

Tabla 1: Edad de los representantes legales de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Edad del representante legal			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 18 a 30	29	82,9
	De 31 a 50	5	14,3
	De 51 a más	1	2,9
	Total	35	100,0

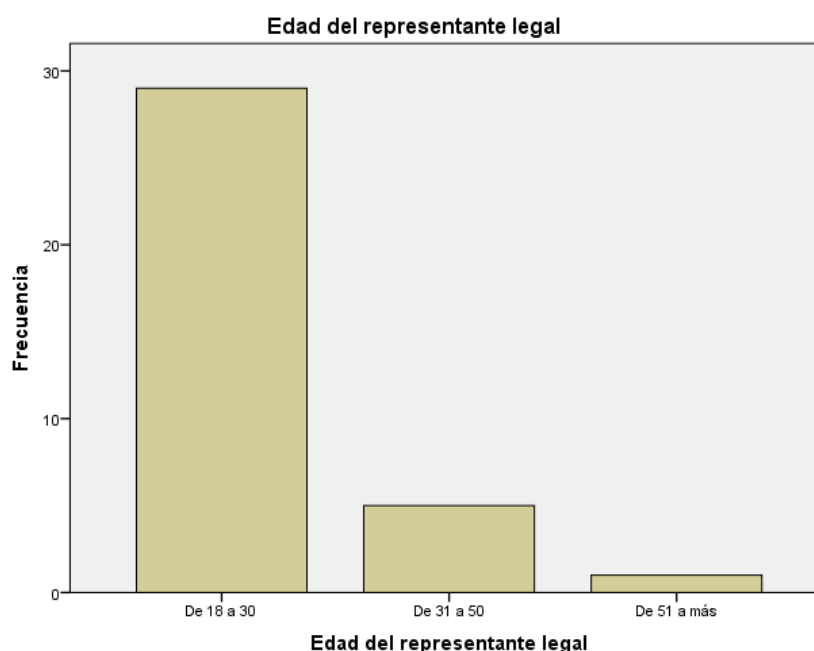


Figura 1: Edad de los representantes legales de la empresa de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 1 de las mypes encuestadas, se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas, el 82.9% (29) tienen de 18 a 30 años.

Tabla 2: Sexo de los representantes de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Sexo del representante			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Masculino	21	60,0
	Femenino	14	40,0
	Total	35	100,0

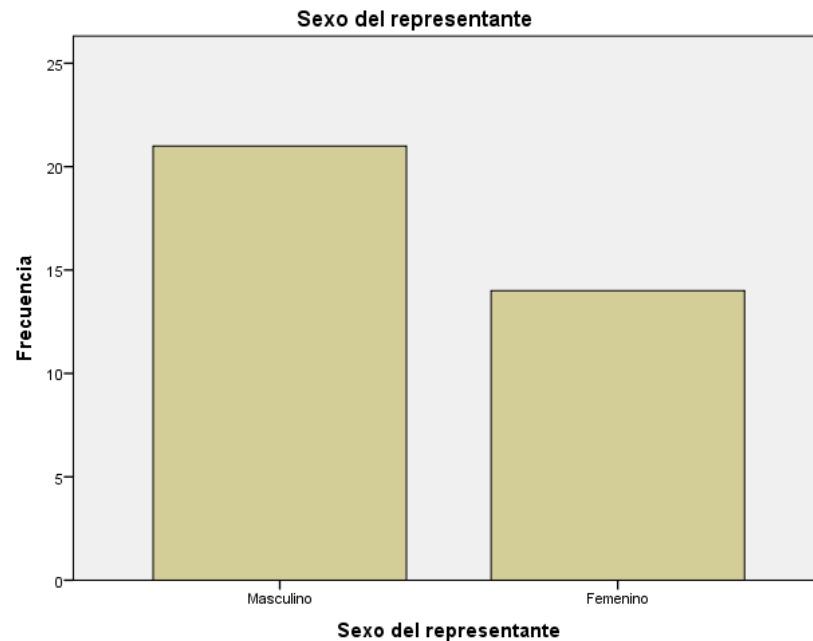


Figura 2: Sexo de los representantes de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 2 el 40% (14) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino y el 60% (21) son del sexo masculino

Tabla 3: Grado de instrucción de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Grado de instrucción		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Superior universitaria completa	10	28,6
	Superior universitaria incompleta	2	5,7
	Superior no universitaria completa	23	65,7
	Total	35	100,0

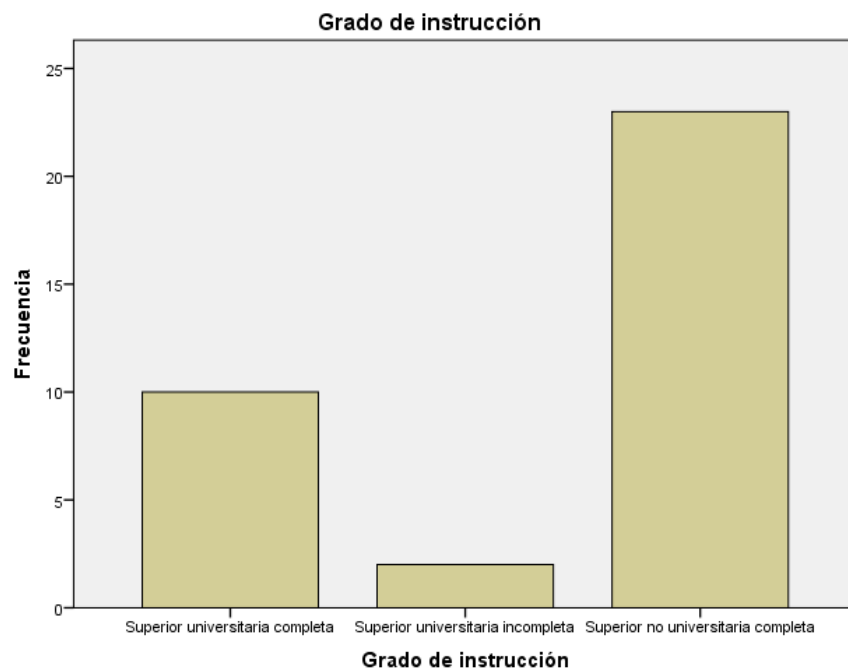


Figura 3: Grado de instrucción de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 3 el 28.6% (10) de las mypes encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa.

4.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

Tabla 4: Antigüedad de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

antigüedad de las micro			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	De 6 a 10 años	27	77,1
	De 11 a 20 años	8	22,9
	Total	35	100,0

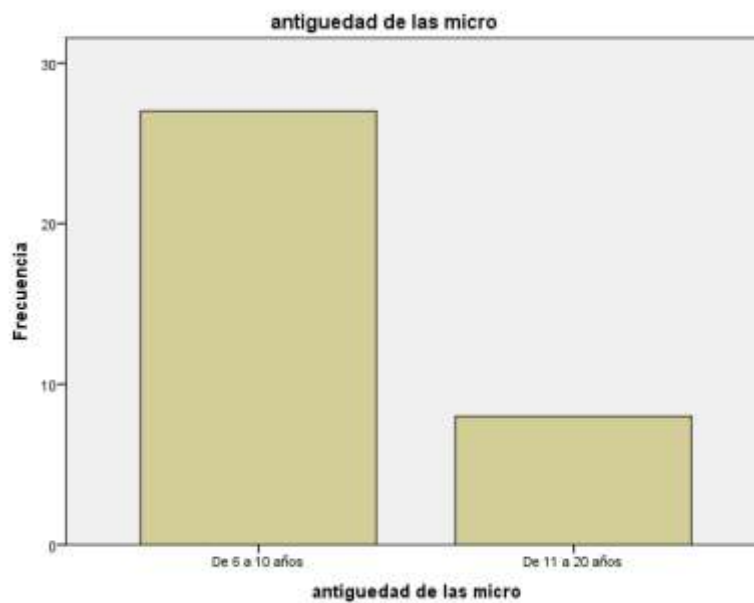


Figura 4: Antigüedad de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 4 de las mypes encuestadas se establece que un 77.1% (27) tienen de 6 a 10 años; el 22.9%(08) tienen de 11 a 20 años

4.1.3 Respecto a la auditoría de las mypes

Tabla 5: Deseo de una auditoría de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Desea que a su empresa le practiquen una auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	80,0
	No	7	20,0
	Total	35	100,0



Figura 5: Deseo de una auditoría de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 5 de las mypes encuestadas se establece que un 82.1% (23) desea que a su empresa le practiquen una auditoría,

Tabla 6: Conoce algo referente a la auditoría

Conoce algo referente a la auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	80,0
	No	7	20,0
	Total	35	100,0

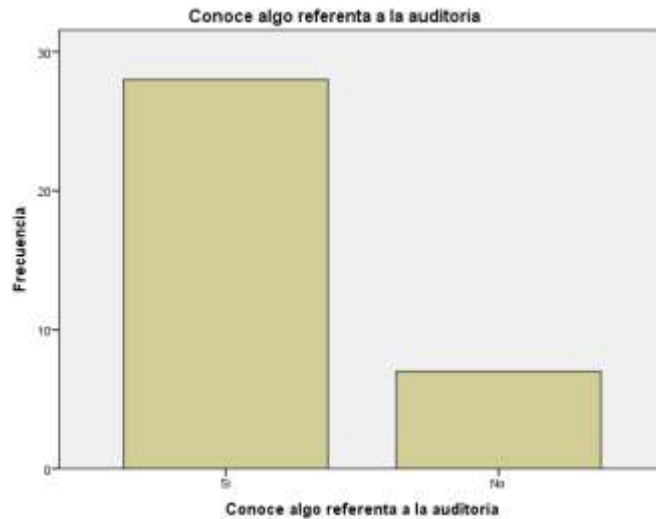


Figura 6: Conoce algo referente a la auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 6 de las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) conoce algo referente a la auditoría; el 20% (07) no conoce algo referente a la auditoría

Tabla 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoría a las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	80,0
	No	7	20,0
	Total	35	100,0

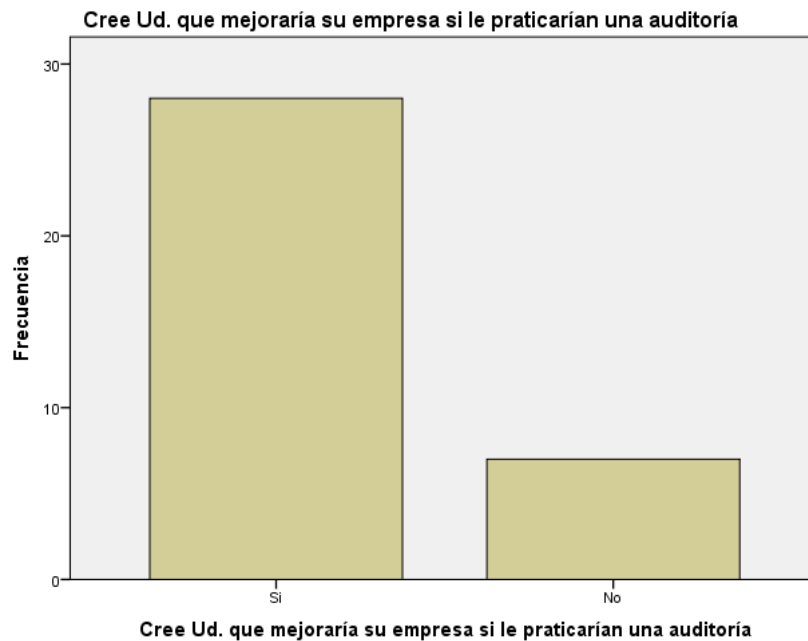


Figura 7: Mejoraría la empresa si le practicarían una auditoría a las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 7 de las mypes encuestadas se establece que un 80% (28) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 20% (07) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría

Tabla 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a finanzas			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	80,0
	No	7	20,0
	Total	35	100,0



Figura 8: La auditoría ha mejora con relación a las finanzas de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 8 de las mypes encuestadas, se establece que el 80% (28) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 20% (07) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas

Tabla 9: A donde acudió para obtener una auditoría

A donde acudió para obtener una Auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	29	82,9
	Persona Natural	6	17,1
	Total	35	100,0

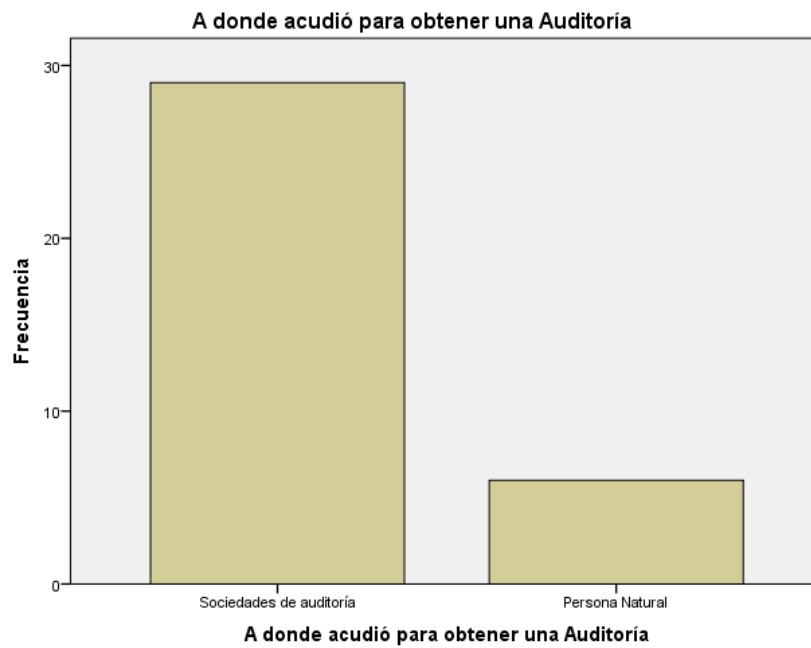


Figura 9: A donde acudió para obtener una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 9 de las mypes encuestadas se establece que un 82.9% (29) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.1% (06) acudió a una persona natural para obtener una.

Tabla 10: A donde acudiría para obtener una auditoría

A donde acudiría para obtener una auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Sociedades de auditoría	29	82,9
	Persona Natural	6	17,1
	Total	35	100,0

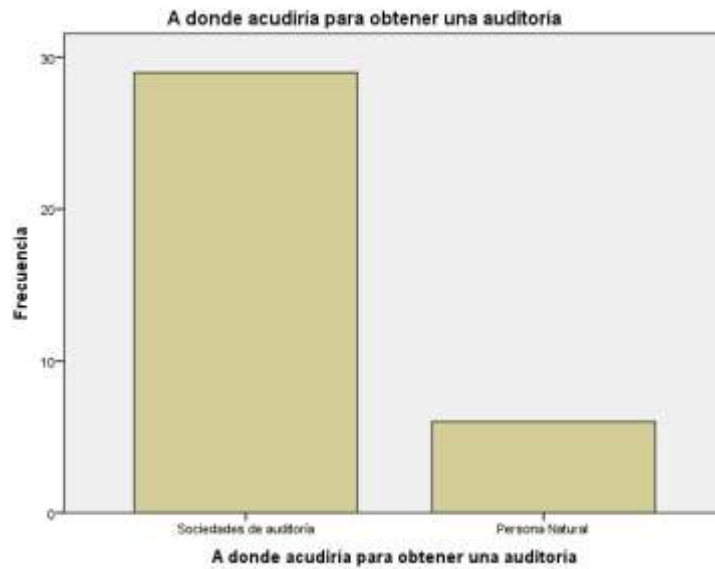


Figura 10: A donde acudiría para obtener una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 10 de las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.1% (06) acudiría a una persona natural para obtener una

Tabla 11: Capacitación sobre auditoría para las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Estaría dispuesto a ser capacitado			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	85,7
	No	5	14,3
	Total	35	100,0

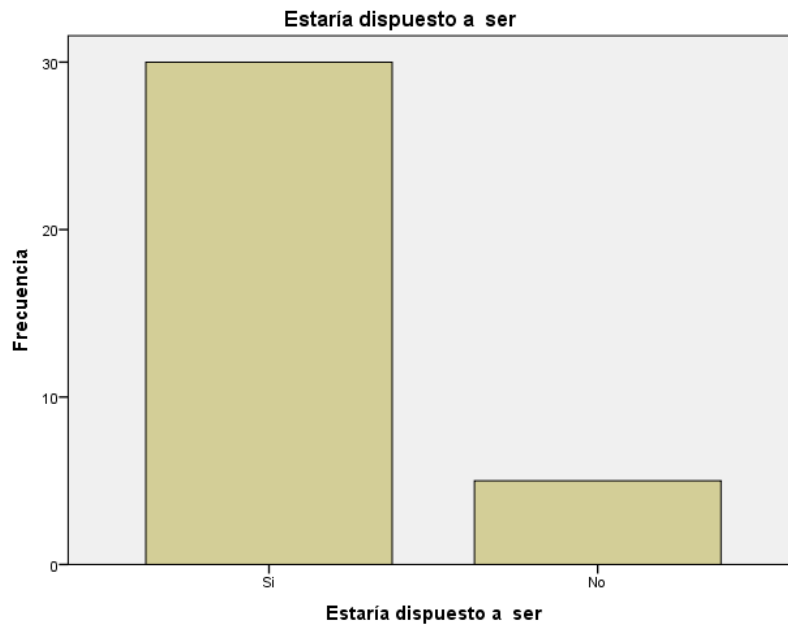


Figura 11: Capacitación sobre auditoría para las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 11 de las mypes encuestadas se establece que un 85.7% (30) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría, el 14.3% (05) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría.

4.1.4 Respecto a los tributos

Tabla 12: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios

Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	51,4
	No	17	48,6
	Total	35	100,0

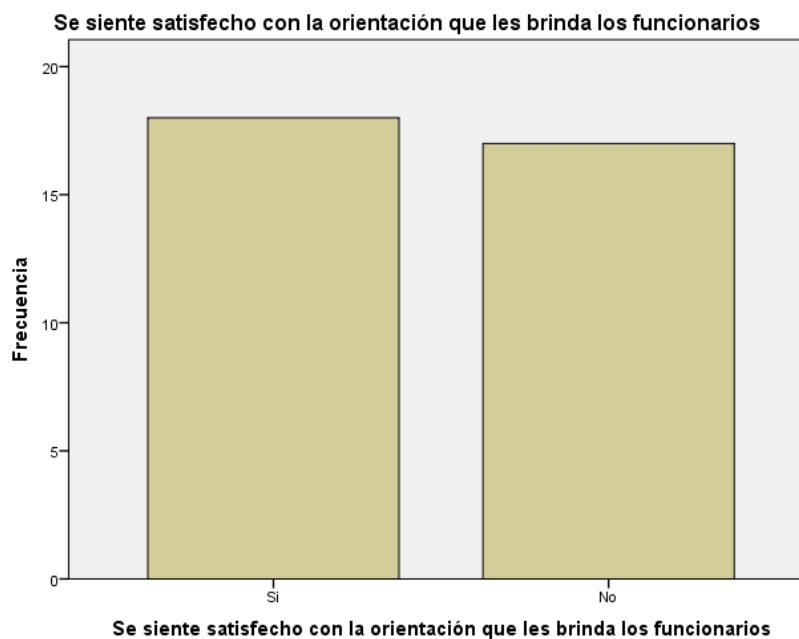


Figura 12: Satisfacción con la orientación que brindan los funcionarios.

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 12 de las mypes encuestadas, se establece que el 51.4% (18) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.

Tabla 13: Se revisan y controlan los libros de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	82,9
	No	6	17,1
	Total	35	100,0



Figura 13: Se revisan y controlan los libros de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 13 de las mypes encuestadas se establece que el 82.1% (29) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa.

Tabla 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	80,0
	No	7	20,0
	Total	35	100,0

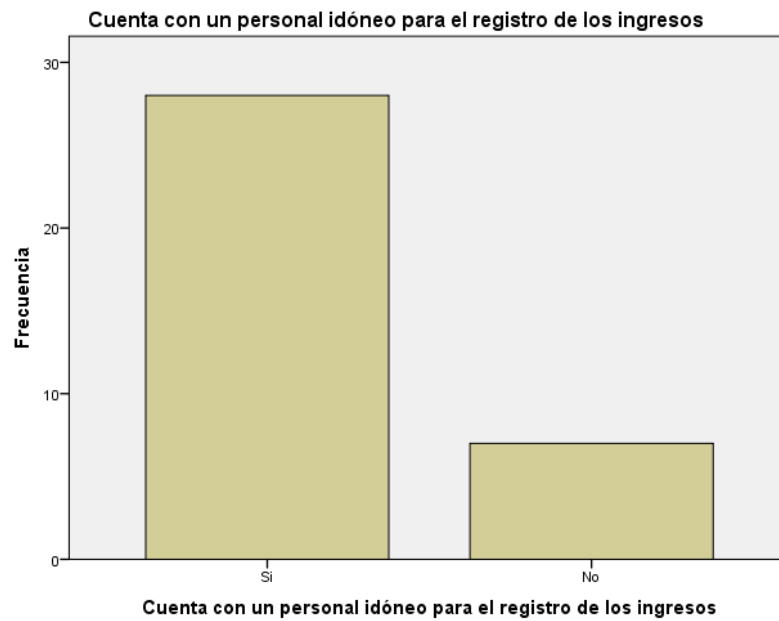


Figura 14: Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 14 de las microempresas encuestadas, se establece que el 80% (28) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

Tabla 15: Libros de contabilidad al día de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Están los libros de Contabilidad al día			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	30	85,7
	No	5	14,3
	Total	35	100,0

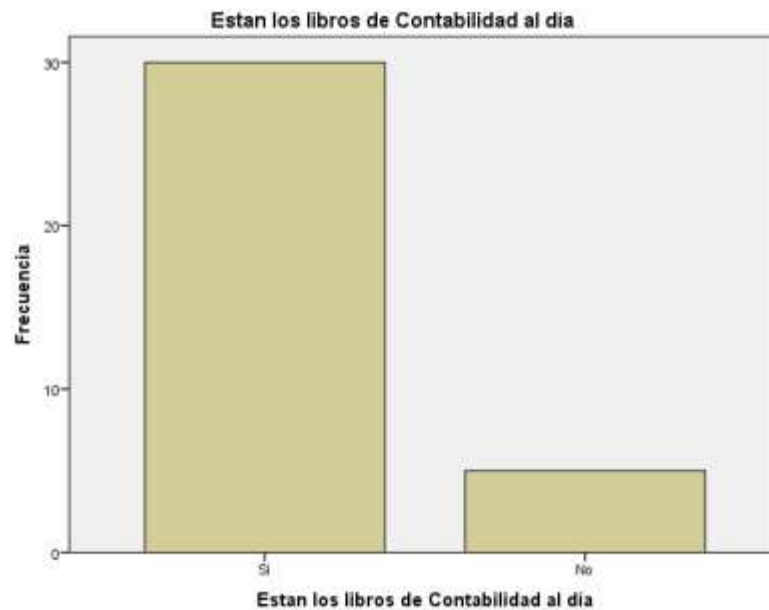


Figura 15: Libros de contabilidad al día de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 15 de las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) considera que los libros de contabilidad están al día, el 14.3% (05) considera que los libros de contabilidad no están al día

Tabla 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	28	80,0
	No	7	20,0
	Total	35	100,0



Figura 16: Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 16 de las mypes encuestadas se establece que el 80% (28) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.

Tabla 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	77,1
	No	8	22,9
	Total	35	100,0

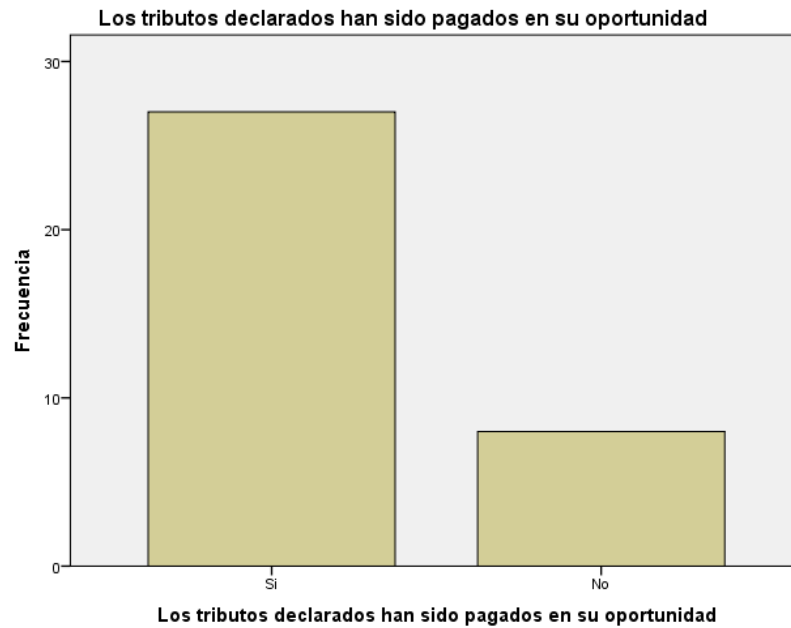


Figura 17: Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 17 de las mypes encuestadas se establece que el 77.1% (27) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.

Tabla 18: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto

Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	16	45,7
	No	19	54,3
	Total	35	100,0



Figura 18: Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 18 de las mypes encuestadas se establece que el 45.7% (16) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos,.

Tabla 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa

Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	82,9
	No	6	17,1
	Total	35	100,0

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

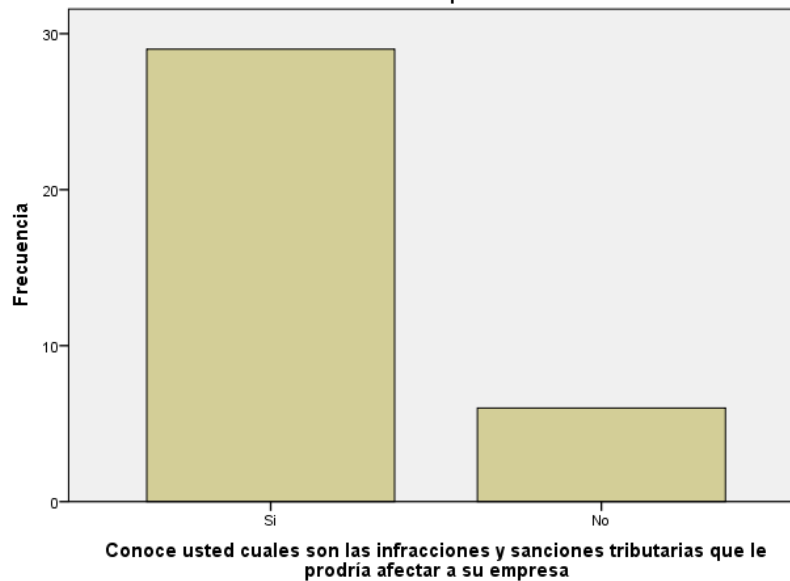


Figura 19: Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 19 de las microempresas encuestadas se establece que el 17.1% (06) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno

Tabla 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos

Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	74,3
	No	9	25,7
	Total	35	100,0

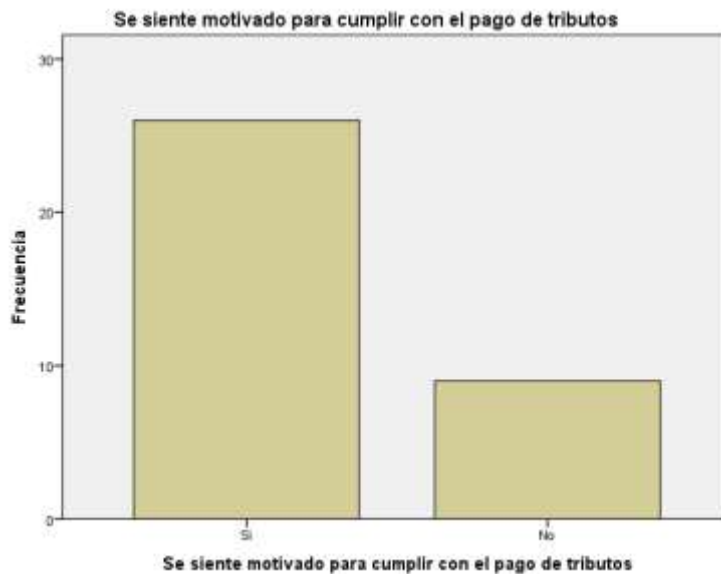


Figura 20: Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 20 de las microempresas encuestadas, se establece que el 74.3% (26) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.

Tabla 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	77,1
	No	8	22,9
	Total	35	100,0



Figura 21: Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 21 de las microempresas encuestadas, se establece que el 77.1% (27) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario

4.1.5 Respecto a las finanzas

Tabla 22: Solicito crédito las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Solicito crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	27	77,1
	No	8	22,9
	Total	35	100,0

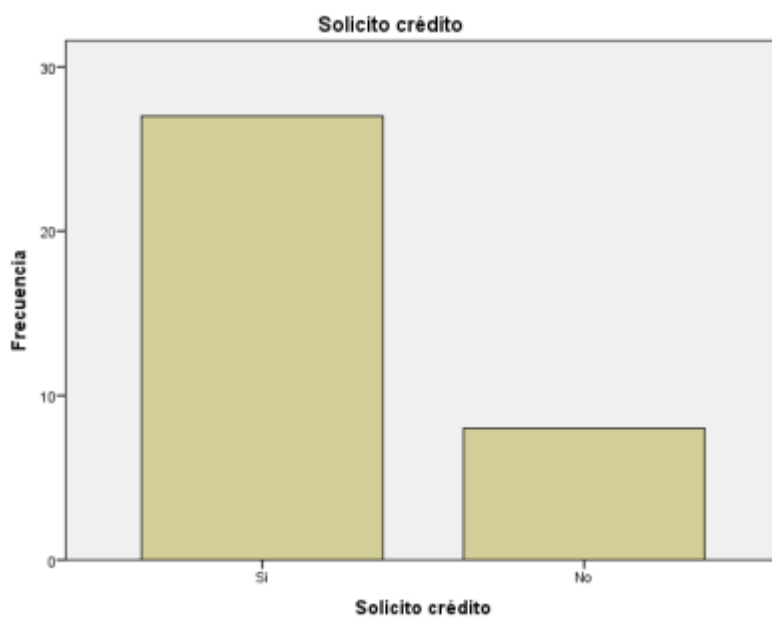


Figura 22: Solicito crédito las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 22 de las mypes encuestadas se establece que el 77.1% (27) solicitaron crédito, el 22.9% (08) no solicitaron crédito

Tabla 23: Las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019, recibió crédito.

Recibió crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	23	65,7
	No	12	34,3
	Total	35	100,0

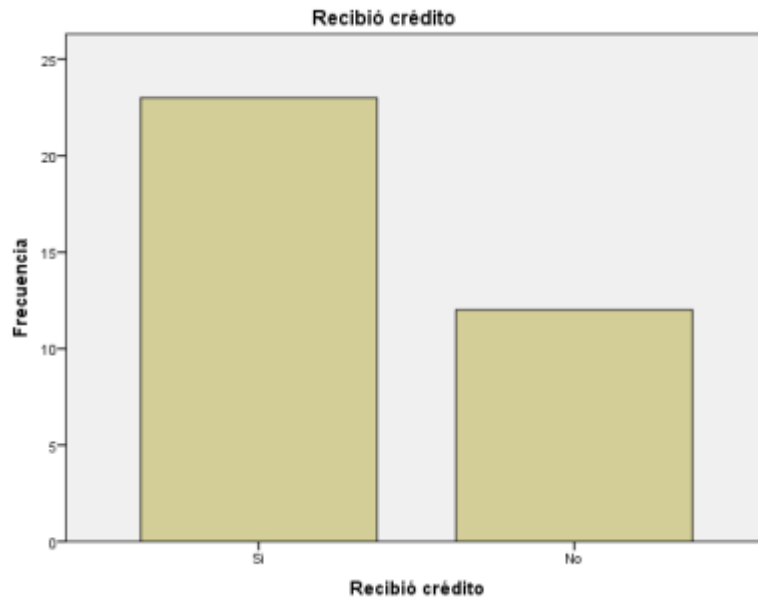


Figura 23: Las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019, recibió crédito

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 23 de las mypes encuestadas se establece que el 65.7% (23) recibieron el crédito, el 34.3% (12) no recibieron el crédito

Tabla 24: Monto del crédito solicitado por las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Monto del crédito solicitado		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 1,000	1	2,9
	Más de 5,000	7	20,0
	Más de 10,000	15	42,9
	No hubo préstamo	12	34,3
	Total	35	100,0

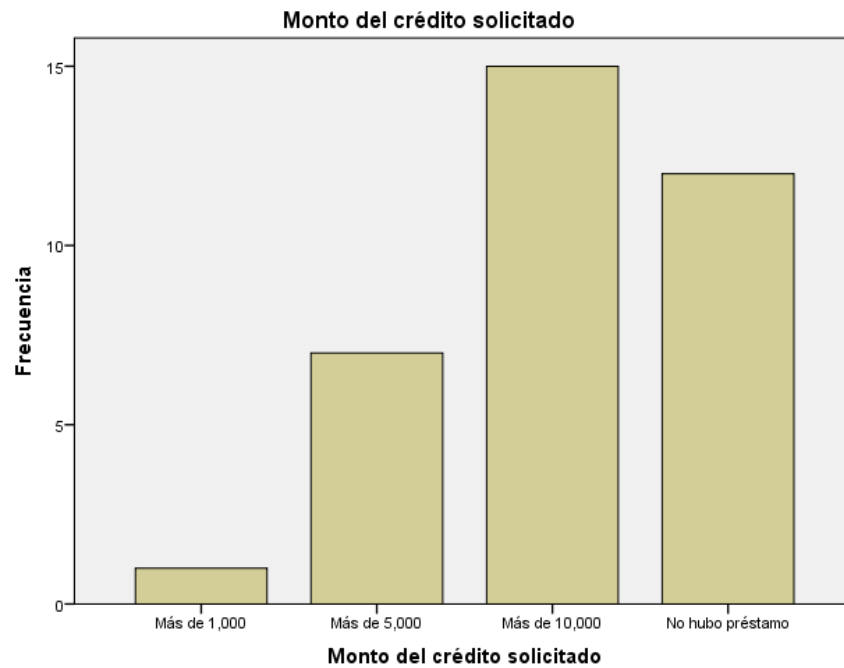


Figura 24: Monto del crédito solicitado por las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 24 de las mypes encuestadas se establece que el 42.9% (15) solicitaron un monto de 10,000, el 34.3% (12) consideran que no hubo préstamo

Tabla 25: Monto del crédito recibido por las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Monto del crédito recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Más de 5,000	4	11,4
	Más de 10,000	19	54,3
	No hubo préstamo	12	34,3
	Total	35	100,0

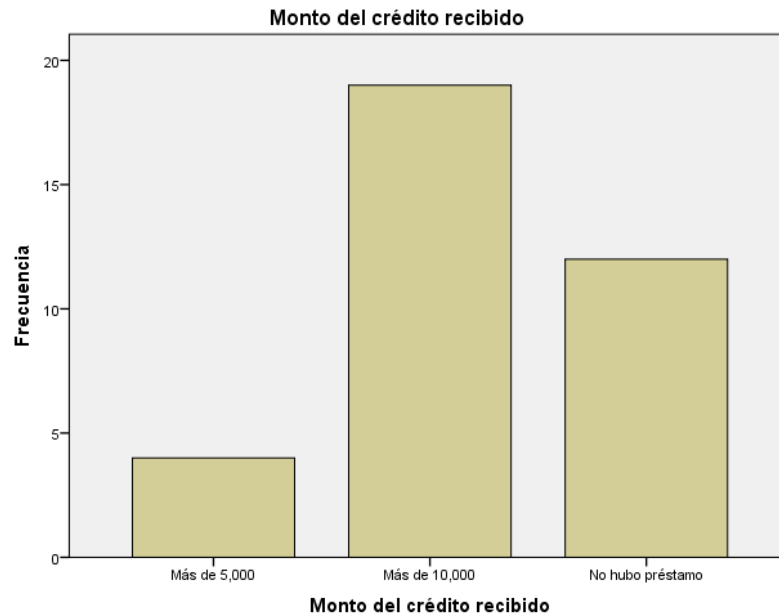


Figura 25: Monto del crédito recibido por las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 25 de las mypes encuestadas se establece que el 54.3% (19) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 34.3% (12) afirman no hubo préstamo

Tabla 26: Entidad a la que solicito el crédito las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Entidad a la que solicito el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	17	48,6
	No bancaria	18	51,4
	Total	35	100,0

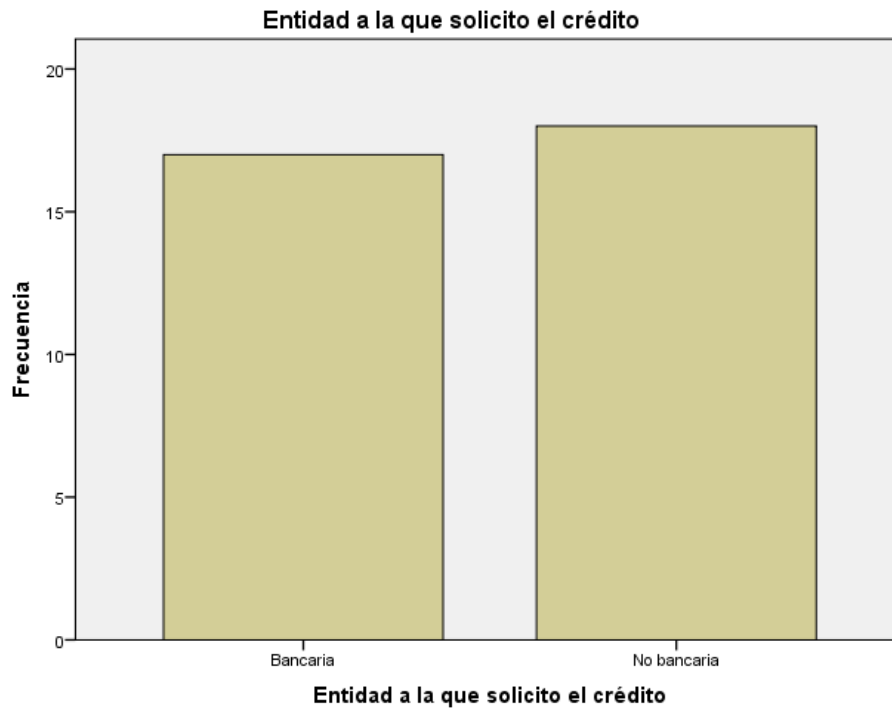


Figura 26: Entidad a la que solicito el crédito las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 26 de las mypes encuestadas se establece que el 48.6% (17) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 51.4% (18) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria

Tabla 27: Entidad que le otorgo el crédito a las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Entidad que le otorgo el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Bancaria	9	25,7
	No bancaria	26	74,3
	Total	35	100,0

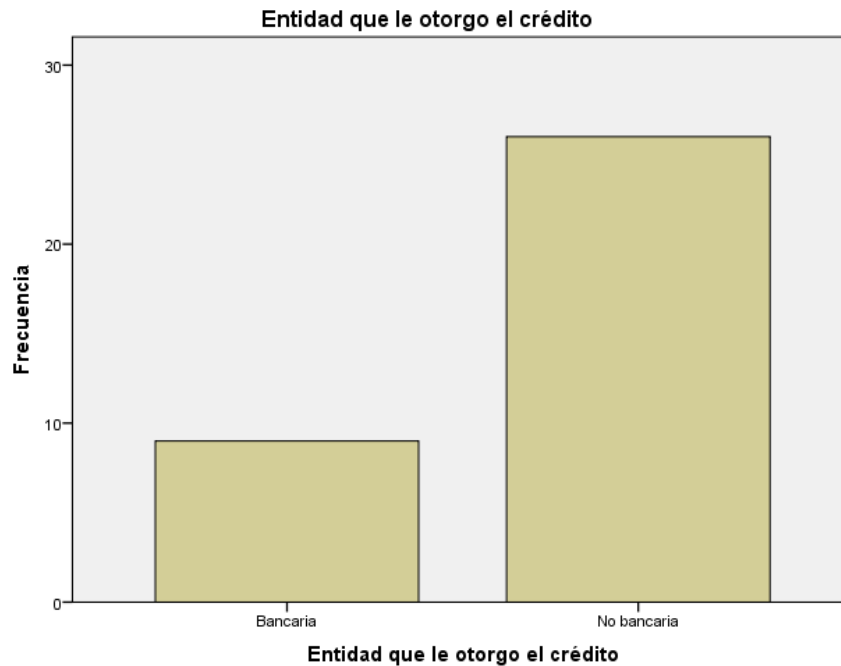


Figura 27: Entidad que le otorgo el crédito a las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 27 de las mypes encuestadas se establece que el 25.7% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 74.3% (26) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito

Tabla 28: Tasa de interés cobrado por el crédito a las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Tasa de interés cobrado por el crédito			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	2% mensual	7	20,0
	3% mensual	1	2,9
	Más de 3% mensual	15	42,9
	No hubo préstamo	12	34,3
	Total	35	100,0

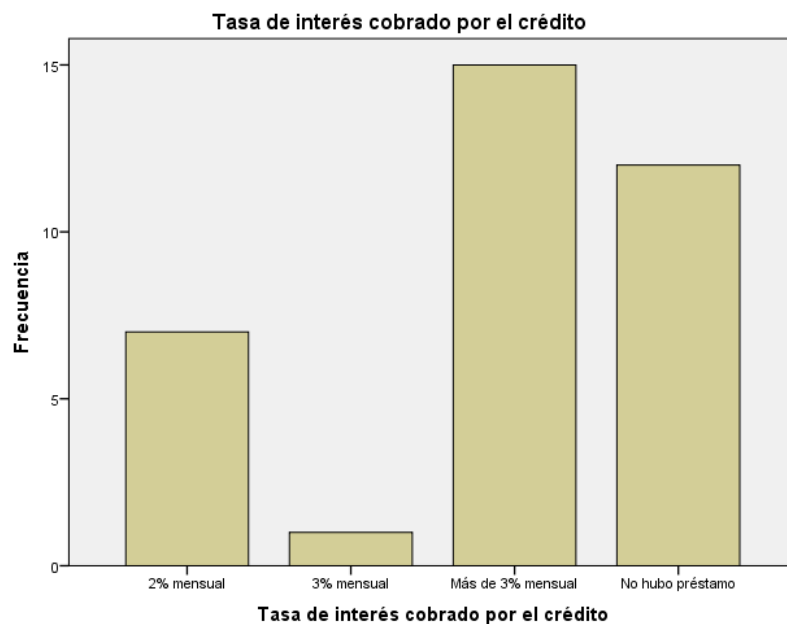


Figura 28: Tasa de interés cobrado por el crédito a las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 28 de las mypes encuestadas se establece que el 42.9% (15) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 34.3% (12) no hubo préstamo

Tabla 29: El crédito fue oportuno para las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

El crédito fue oportuno			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	62,9
	No	13	37,1
	Total	35	100,0

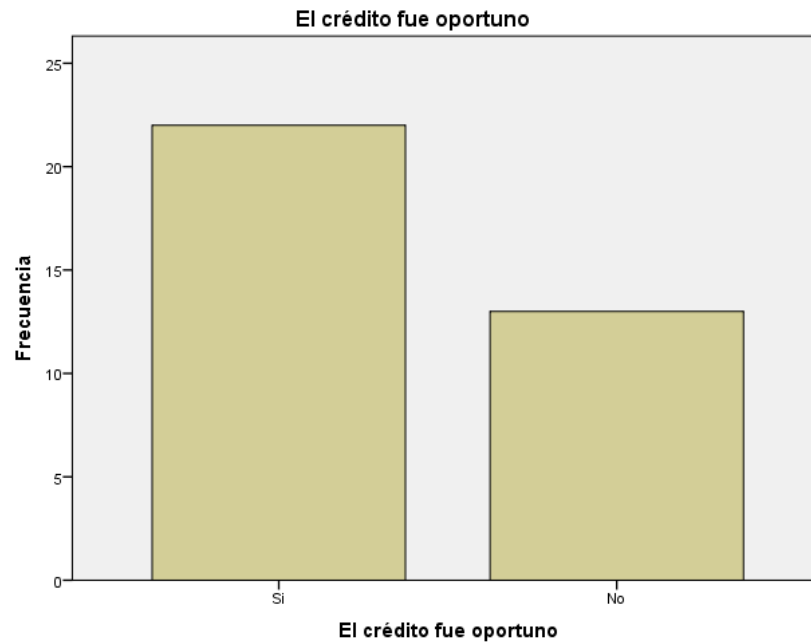


Figura 29: El crédito fue oportuno para las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 29 de las mypes encuestadas se establece que el 62.9% (22) consideran que el crédito fue oportuno, el 37.1% (13) consideran que el crédito no fue oportuno

Tabla 30: Monto del crédito suficiente para las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Monto del crédito suficiente			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	22	62,9
	No	13	37,1
	Total	35	100,0

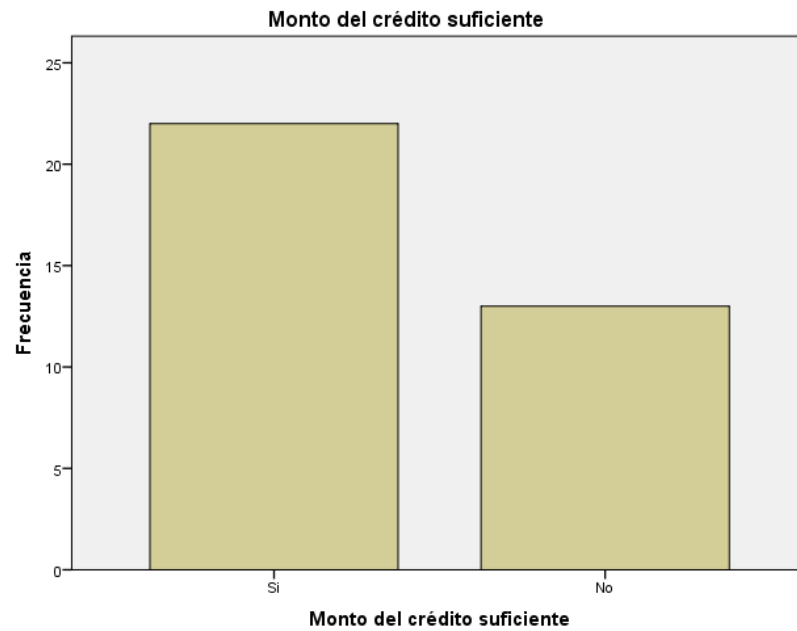


Figura 30: Monto del crédito suficiente para las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 30 de las mypes encuestadas se establece que el 62.9% (22) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 37.1% (13) considera que el monto del crédito no fue suficiente

Tabla 31: Cree que el financiamiento mejora las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

Cree que el financiamiento mejora la empresa			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	24	68,6
	No	11	31,4
	Total	35	100,0

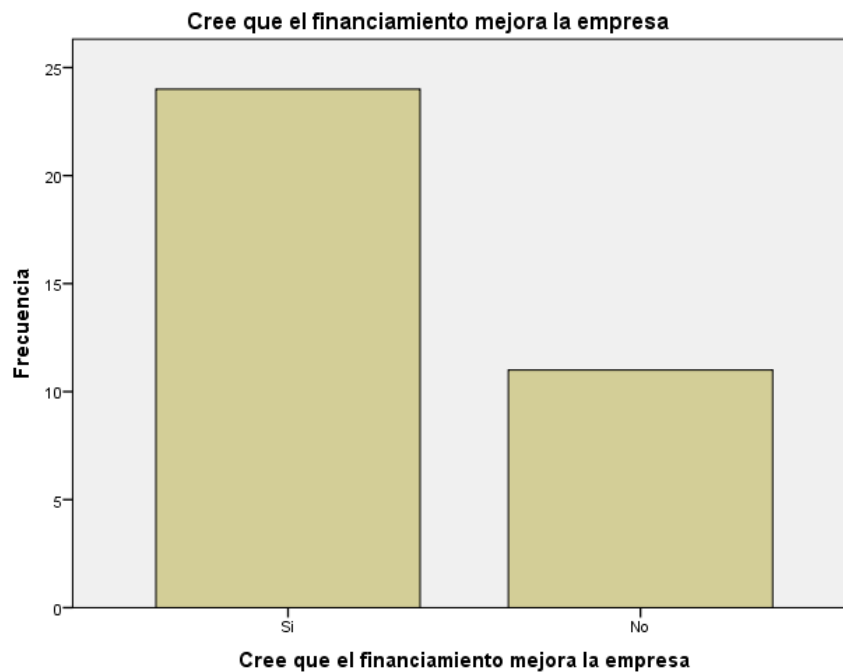


Figura 31: Cree que el financiamiento mejora las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 31 de las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 31.4% (11) no cree que el financiamiento mejora la empresa

4.1.6 Respecto a la rentabilidad

Tabla 32: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	25	71,4
	No	10	28,6
	Total	35	100,0

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

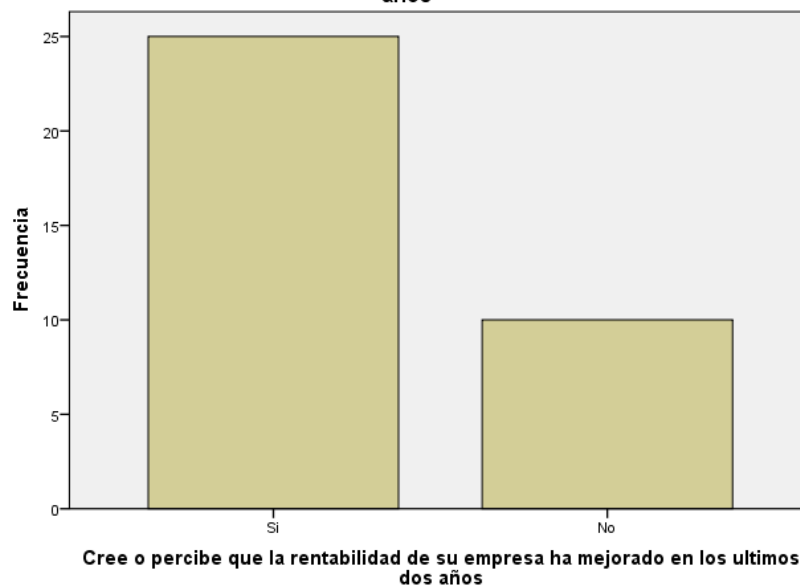


Figura 32: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 32 de las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (25) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 28.6% (10) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años

Tabla 33: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	18	51,4
	No	17	48,6
	Total	35	100,0

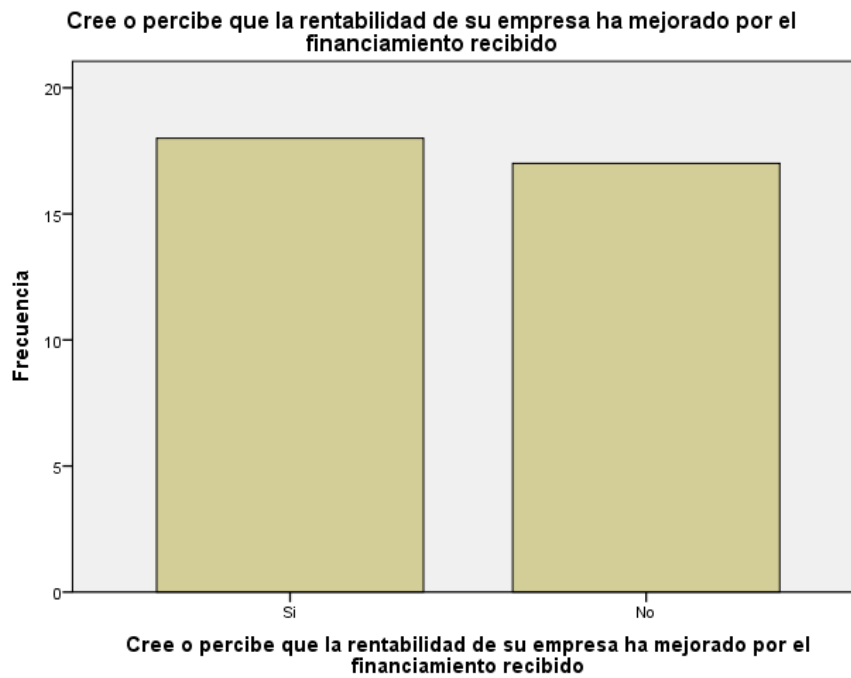


Figura 33: Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 33 de las mypes encuestadas se establece que el 51.4% (18) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 48.6% (17) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido

Tabla 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	26	74,3
	No	9	25,7
	Total	35	100,0



Figura 34: La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 34 de las mypes encuestadas se establece que el 74.3% (26) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 25.7% (09) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos

Tabla 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría			
		Frecuencia	Porcentaje
Válido	Si	29	82,9
	No	6	17,1
	Total	35	100,0

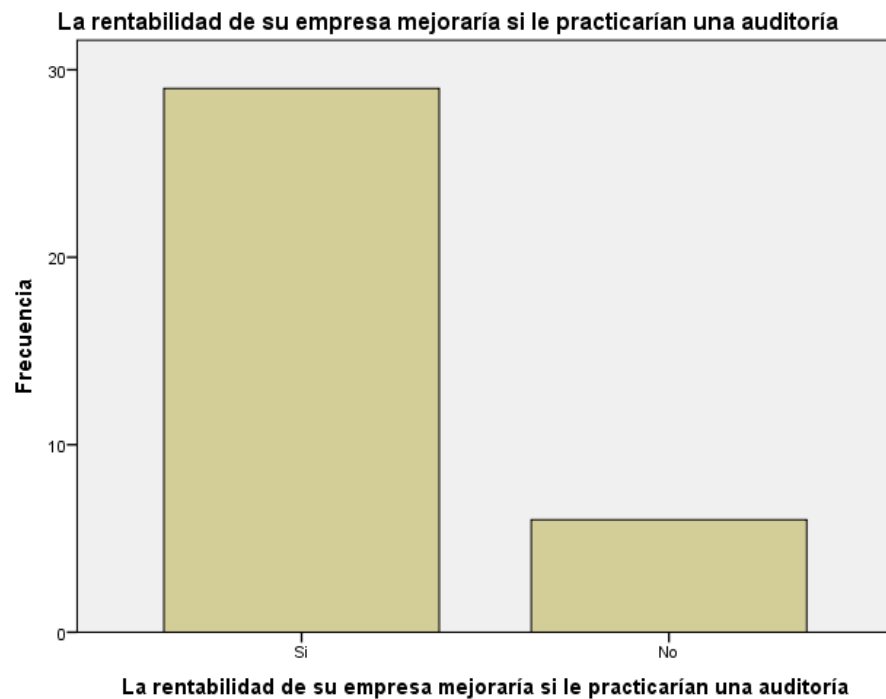


Figura 35: La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría

INTERPRETACIÓN

En la tabla y figura 35 de las mypes encuestadas se establece que el 82.9% (29) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 17.1% (06) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría

4.2 Análisis de resultados

4.2.1 Respecto a los empresarios

- Se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 82.9% (29) tienen de 18 a 30 años.
- El 40% (14) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 28.6% (10) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 65.7% (23) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

4.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se establece que el 77.1% (27) tienen de 6 a 10 años; el 22.9%(08) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla 04).

4.2.3 Respecto a la auditoría

- Se establece que el 80% (28) desea que a su empresa le practiquen una auditoria, el 20 % (07) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 05).
- Se establece que el 80% (28) conoce algo referente a la auditoria; el 20% (07) no conoce algo referente a la auditoria (Ver tabla 06).
- Se establece que el 80% (28) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, el 20% (07) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria (Ver tabla 07).
- Se establece que el 80% (28) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 20% (07) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 08).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.1% (06) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.1% (06) acudiría a una persona natural para obtener una (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 14.3% (05) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria (Ver tabla 11).

4.2.4 Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 14).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) considera que los libros de contabilidad están al día, el 14.3% (05) considera que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 15).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria (Ver tabla 17).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 17.1% (06) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 21).

4.2.5 Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) solicitaron crédito, el 22.9% (08) no solicitaron crédito (Ver tabla 22).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 65.7% (23) recibieron el crédito, el 34.3% (12) no recibieron el crédito (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) solicitaron un monto de 10,000, el 34.3% (12) consideran que no hubo préstamo (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 54.3% (19) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 34.3% (12) afirman no hubo préstamo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48.6% (17) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 51.4% (18) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria (Ver tabla 26).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25.7% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 74.3% (26) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 34.3% (12) no hubo préstamo (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (22) consideran que el crédito fue oportuno, el 37.1% (13) consideran que el crédito no fue oportuno (Ver tabla 29).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.9% (22) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 37.1% (13) considera que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 31.4% (11) no cree que el financiamiento mejora la empresa (Ver tabla 31).

4.2.6 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (25) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 28.6% (10) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 48.6% (17) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido (Ver tabla 33).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 25.7% (09) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 17.1% (06) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría (Ver tabla 35).

V. CONCLUSIONES Y RECOMENDACIONES

5.1 Conclusiones

5.1.1 Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 82.9% (29) tienen de 18 a 30 años.
- El 40% (14) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 28.6% (10) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 65.7% (23) con estudios superior no universitaria completa.

5.1.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 77.1% (27) tienen de 6 a 10 años; el 22.9%(08) tienen de 11 a 20 años.

5.1.3 Respecto a la auditoría

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 80% (28) desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 20 % (07) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) conoce algo referente a la auditoría; el 20% (07) no conoce algo referente a la auditoría.
- De las microempresas encuestadas, se establece que el 80% (28) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 20% (07) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 20% (07) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.1% (06) acudió a una persona natural para obtener una.
- Se establece que el 82.9% (29) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.1% (06) acudiría a una persona natural para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 14.3% (05) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria.

5.1.4 Respecto a los tributos

- Se establece que el 51.4% (18) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- Se establece que el 80% (28) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) considera que los libros de contabilidad están al día, el 14.3% (05) considera que los libros de contabilidad no están al día.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) aseguran que existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 17.1% (06) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario .

5.1.5 Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) solicitaron crédito, el 22.9% (08) no solicitaron crédito .
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65.7% (23) recibieron el crédito, el 34.3% (12) no recibieron el crédito.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) solicitaron un monto de 10,000, el 34.3% (12) consideran que no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 54.3% (19) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 34.3% (12) afirman no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48.6% (17) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 51.4% (18) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25.7% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 74.3% (26) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 34.3% (12) no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (22) consideran que el crédito fue oportuno, el 37.1% (13) consideran que el crédito no fue oportuno.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.9% (22) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 37.1% (13) considera que el monto del crédito no fue suficiente.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 31.4% (11) no cree que el financiamiento mejora la empresa.

5.1.6 Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (25) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 28.6% (10) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 48.6% (17) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 25.7% (09) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 17.1% (06) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

5.2 Recomendaciones

5.2.1 Respecto a los empresarios

- Que se integren más jóvenes al hecho de emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Que no tan solo el crear un negocio es para los varones, y mucho más una librería, ya que las habilidades adquiridas son esenciales y/o son adquiridas por hombres y mujeres.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

5.2.2 Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Que para poder permanecer en el rubro de las librerías, es necesario la calidad en el servicio o productos, por una cuestión de presencia e imponencia en el mercado, valorando la experiencia y el tiempo en el mercado.

5.2.3 Respecto a la auditoría

- Se propone un hábito de acuerdo en las evaluaciones periódicas con respecto a auditorías, que ayuden a arrojar el diagnóstico de una empresa o entidad.
- Se propone que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoría conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área
- Se propone un análisis de con respecto a la realización de una auditoría

- Se propone que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- Se propone que al querer obtener una auditora se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.
- Se propone que para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se propone que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable está totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.

5.2.4 Respecto a los tributos

- Se propone, ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada; por lo cual crear campañas de orientación hacia los contribuyentes, y buscar medidas más radicales.
- Se propone un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se propone que exista una persona en el área de contabilidad que este encargada del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se propone tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.

- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se propone estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se propone que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa
- Se propone que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se propone que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

5.2.5 Respecto a las finanzas

- Se propone que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos
- Se propone que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se propone no recibir un monto elevado al cual se puede pagar.
- Se propone que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se propone que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.

- Se propone evaluar los interés que a entidad que le otorgo el crédito.
- Se propone que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto
- Se propone que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.
- Se propone que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto
- Se propone evaluar la mejora con el financiamiento de acuerdo al financiamiento

5.2.6 Respecto a la rentabilidad

- Se propone tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se propone la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejora la entidad.
- Se propone dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se propone iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad.

VI. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS

6.1 Referencia bibliográfica

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría-Regimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Alviz Rubina, R. M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio- Estudios Contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.

Aroca Sevillano, J. (2016). *La auditoria y su incidencia en la gestión de empresa de transporte Guzmán S.A de la Ciudad de Trujillo*. Trujillo: Universidad Naional de Trujillo.

Arrunategui Aguirre, J. (2017). *El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social enla gestión de la sociedad de Beneficiencia Pública del Callao-Perú 2012-2014*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

- Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.
- Fernández Arena, J. (2017). *La Auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: Conexiónesan.
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gras Gil, E. (2010). *Auditoría interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico*. Murcia: Universidad de Murcia.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Mayorga, D., & Davis Bonilla, M. (2012). *Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A*. Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Herran Ocampo, C. (2012). *La doble tributación internacional, principios y realidades de los convenios*. Santa fe de Bogota: Pontificia Universidad Javeriana.

- Huayta Ramírez, P. (2016). *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*. Perú: Universidad San Martín de Porres.
- Lira Briceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: las herramientas de gestión que toda pequeña empresa debe conocer*. Perú: USAID/PERU/MYPE COMPETITIVA.
- Macen Moya, M. (2015). *Incidencia de la aplicación de las sanciones tributarias en la gestión de la mediana empresa durante el año 2012 en la provincia de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Medina Ramirez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Rodríguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Municipal de agua potable y alcantarillado de Coronel Portillo S.A de Pucallpa, 2018*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.
- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Shefrin, H. (2005). *A Behavioral Approach to Asset Pricing*, Elsevier. New York: Cofin Habana.

- Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Vidal Vargas, J. B. (2016). *Financiamiento intra-grupo de inversiones de bienes de capital desde el extranjero de empresas chilenas en expansión. impacto en los modelos de planificación frente al proyecto Beps, un caso de estudio de financiamiento externo*. Santiago: Universidad de Chile.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.
- William P, L. (2017). *La auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: conexionesan.

6.2 Anexos

6.2.1 Cuestionario



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

FACULTAD DE CIENCIAS CONTABLES, FINANCIERAS Y
ADMINISTRATIVAS

ESCUELA PROFESIONAL DE CANTABILIDAD

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

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

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

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

Razón Social:.....RUC N°

I. DATOS GENERALES DEL REPRESENTANTE LEGAL DE LAS MYPEs:

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

1.2 **Sexo:**

- Masculino.....
- Femenino.....

1.3 **Grado de instrucción:**

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

II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

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

III. DEL AUDITORÍA DE LAS MYPES:

- 3.1. Desea que a su empresa le practiquen una auditoría:
- Si
 - No
- 3.2. Conoce algo referente a la auditoría
- Si
 - No
- 3.3. Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una 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. TRIBUTOS

- 4.1 ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria?
- Si.....
 - No.....
- 4.2 ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria en la Empresa?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

4.4 ¿Están los Libros de Contabilidad al día?

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

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

Si.....

No.....

V. FINANZAS

5.1 Solicito crédito?

Si

No

5.2 Recibió crédito?

Si

No

5.3 Monto del crédito solicitado

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.4 Monto del crédito recibido

S/ más de 1,000

S/ más de 5,000

S/. más de 10,000

5.5 Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria

No bancaria

5.6 Entidad que le otorgo el crédito:

Bancaria

No bancaria

5.7 Tasa de interés cobrado por el crédito

1% mensual

2% mensual

3% mensual

Mas de 3% mensual

5.8 El crédito fue oportuno

Si

No

5.9 Monto del crédito suficiente

Si

No

5.10 Cree que el financiamiento mejora la empresa.

Si

No

VI. RENTABILIDAD

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

Si

No

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

Si

No

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

Si

No

Por que:.....

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

Si

No

Callería, Octubre de 2019

6.2.2 Artículo científico



UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES
CHIMBOTE

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

ESCUELA PROFESIONAL DE CONTABILIDAD

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

Artículo científico

AUTOR:

Bach. Domínguez Peña, Roosvet

Código ORCID: 0000 0002 7218 6903

ASESOR:

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel

Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

PUCALLPA – PERÚ

2019

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

“Audit, taxation, finance and profitability of the micro and small national companies in the commerce sector, bookstore of the Callería district, 2019”

Dominguez Peña, Roosvet¹

RESUMEN

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a cabo se trabajó con una población de 35 y una muestra de 35 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 35 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con **respecto a los empresarios**; De las microempresas encuestadas se establece que de los representantes de las micro empresas encuestadas el 82.9% (29) tienen de 18 a 30 años, el 14.3% (05) tienen de 31 a 50 años (Ver tabla 01). **Con respecto a las características de las microempresas**; De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) tienen de 6 a 10 años (Ver tabla 04). **Con respecto a la auditoria**; De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) desea que a su empresa le practiquen una auditoria (Ver tabla 15). **Con respecto a los tributos**; De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (Ver tabla 12). **Con respecto a las finanzas**; De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) solicitaron crédito, (Ver tabla 22). **Con respecto a la rentabilidad**; De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (25) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, (Ver tabla 32)

Palabras claves: auditoria, tributo, finanza y rentabilidad.

ABSTRAC

The present research work had as a general objective to describe the main characteristics of the audit, taxation, finance and profitability, of the micro and small

¹ Egresada de la facultad de ciencias contables, financieras y administrativas; de la Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

national businesses, commerce sector, bookstores of the district of Callería, 2019. The research was quantitative, To carry it out, it will be used with a population of 35 and a sample of 35 microenterprises, to whom a questionnaire of 35 questions will be applied, using the survey technique, obtaining the following results: With respect to entrepreneurs; Of the microenterprises surveyed, it is established that of the representatives of the microenterprises surveyed, 82.9% (29) are 18 to 30 years old, 14.3% (05) are 31 to 50 years old (See table 01). With regard to the characteristics of microenterprises; Of the microenterprises surveyed, it is established that 77.1% (27) are 6 to 10 years old (See table 04). With respect to the audit; Of the microenterprises surveyed, it is established that 80% (28) want their company to carry out an audit (See table 15). With respect to taxes; Of the microenterprises surveyed, it states that 51.4% (18) consider themselves satisfied with the guidance provided by tax administration officials (See table 12). With respect to finances; Of the microenterprises surveyed, it is established that 77.1% (27) requested credit, (See table 22). With regard to profitability; Of the microenterprises surveyed, it is established that 71.4% (25) consider that the profitability of their company has improved in the last two years, (See table 32)

Keywords: audit, tax, finance and profitability.

INTRODUCCIÓN

Auditoría

Según Franklin (2007), la auditoría administrativa consiste en “una investigación analítica total o parcial de una entidad con el propósito de precisar su nivel de servicio y perfilar oportunidades de mejora para innovar, valorar y lograr una ventaja competitiva sustentable.

La auditoría parte del control de los recursos de una empresa, de la evaluación previa que se da a los objetivos los cuales estén a la expectativa de las oportunidades externas.

La auditoría suele ser de mucha importancia, ya que arroja el diagnóstico de la situación financiera de la entidad.

Tributación

La tributación consiste en realizar las aportaciones que exige el Estado para la financiación de las necesidades colectivas de orden público. Existen tres clases principales de tributos. Los impuestos, como el IRPF o el IVA, son exigidos por el Estado sin que exista ninguna contraprestación específica. Las contribuciones, como el IBI, se dan cuando se produce un aumento en el valor de un determinado bien como

contraprestación de una obra o servicio público. Finalmente, las tasas son tributos que se exigen para el aprovechamiento privativo de un dominio o servicio público

La tributación es de suma importancia para el Estado, pues permite que se pueda proporcionar a la población los servicios básicos que ésta requiere.

Finanzas

Según Martínez (2014), las Finanzas “son una rama de la economía que se dedica de forma general al estudio del dinero. Y particularmente está relacionado con las transacciones y la administración del dinero.”

El análisis financiero adquiere su verdadera relevancia a la hora de tomar decisiones.

El análisis financiero, es parte integral del proceso de planeación estratégica de la empresa; es un proceso continuo para la asignación de recursos que permitan la consecución de objetivos estratégicos.

Rentabilidad

La librería, son parte fundamental del desarrollo de la formación intelectual es por ello que se necesita de una rentabilidad.

Las librerías son negocios de alta demanda dedicada a la venta de libros. Hay todo tipo de librerías, es decir, pequeños locales con pocas copias o edificios enteros que ofrece miles de publicaciones. Bibliotecas pueden pertenecer a una cadena con muchas ramas o tienen un único punto de venta. Estos comerciantes son libreros.

Hay librerías que venden libros sobre diversos temas, mientras que otros se especializan en áreas específicas. Es posible, en este sentido, encontrar bibliotecas científicas, bibliotecas de deportes, etc. Si hablamos del financiamiento este busca el equilibrios entre los costos y las ventajas del endeudamiento que una empresa o un sector económico puede poseer; permite fundamentar los valores de apalancamiento, amortización de pasivos a plazos, que se utilizarían para acrecentar los niveles de capital en la empresa, y serían utilizados en diferentes operaciones económicas, de índole operativa, financiera u otra, con el fin de elevar dicho nivel al máximo posible.

Asimismo, la Administración Financiera está atravesando una explosión de gran cantidad de nuevos modelos teóricos y modalidades de contratación que se han ramificado a partir del tronco central que representa la aplicación de metodologías probabilísticas, las cuales permiten analizar los diversos matices que hacen al riesgo y rendimiento de estas actividades.

El financiamiento no se constituye en un crédito para la empresa y no se cobran intereses por el mismo. Tampoco se constituye en una donación, a fin de exigir a la empresa responsabilidad en el manejo de los fondos eventualmente otorgados. Las condiciones de devolución del financiamiento a las instituciones seleccionadas serán pactadas y negociadas al momento de ser otorgado.

En caso de ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará automáticamente de la experticia de las instituciones involucradas en temas de desarrollo tecnológico, gestión, marketing, apertura de mercados, etc., a través del desarrollo de un plan de inversión diseñado de manera conjunta con la empresa.

En caso de no ser elegidas para acceder al financiamiento, la empresa se beneficiará de un informe oficial de esta decisión que incluye un análisis objetivo y confidencial de las ventajas y desventajas competitivas de su actividad con respecto a otras actividades similares.

El financiamiento en las empresas de librería depende al momento de abrir sucursales, ya que estas necesitaran de un poder adquisitivo para la movilidad y un sistema muy bien equipado en el control de la mercadería en movimiento. Esta puede ser financiada por una entidad financiera o un aumento de capital por parte de los socios.

Con respecto a la rentabilidad económica o de inversión es una medida, referida a un determinado periodo de tiempo, del rendimiento de los activos de una empresa con independencia de la financiación de los mismos.

La rentabilidad económica se establece como indicador básico para juzgar la eficiencia en la gestión empresarial, pues es precisamente el comportamiento de los activos, con independencia de su financiación, el que determina con carácter general que una empresa sea o no rentable en términos económicos. Además, el no tener en cuenta la forma en que han sido financiados los activos permitirá determinar si una empresa no rentable lo es por problemas en el desarrollo de su actividad económica o por una deficiente política de financiación.

La característica principal de un negocio rentable, reside en que este le permita recuperar la inversión y más aún, generar beneficios en el menor plazo de tiempo posible. Un negocio rentable reporta beneficios rápidamente, permitiendo recuperar la inversión inicial en el menor tiempo de plazo posible, es fácilmente implementable, logrando en un corto espacio de tiempo visibilidad, posicionamiento y expansión.

No estamos hablando de negocios que funcionen solos, pero sí de aquellos que tras un trabajo y estudio previo y después de haber acometido las inversiones necesarias,

pueden contar con un nivel de automatización importante. El único bien no renovable y una de las variables más importantes que el inversor debe valorar, es el tiempo. Cuanto mayor es el tiempo que el negocio le exige, menos rentable será su negocio.

Con respecto a los tributos es un concepto que se articula alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otros orientación de la política tributaria

Como un componente de la política fiscal, la tributación está principalmente destinada producir ingresos, para el presupuesto público, que financien el gasto del Estado. Esta función de la política tributaria debe estar orientada por algunos principios fundamentales sobre la imposición que se han enunciado, evolucionado y probado a través del tiempo, estos sirven de pautas para el diseño de los sistemas tributarios. Mientras más apegada a ellos es una política tributaria, los resultados de su aplicación, son más deseables y favorables, tanto para el Estado como para los ciudadanos

Por lo cual se determina el siguiente enunciado: ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019?

Se determinó describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las mypes nacionales sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019

Con el siguiente objetivo específico:

- 4 Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.
- 5 Describir las principales características de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019
- 6 Describir las principales características de la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.
- 7 Describir las principales características del tributo de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.

- 8 Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.
- 9 Describir las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019.

Finalmente la presente investigación “Auditoría, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019”

Se justifica la investigación ya que permite comprender a nivel descriptivo las características de la auditoria, tributación, finanzas y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019, nos permite conocer las características del rubro. La investigación servirá también como base para realizar estudios semejantes en otros sectores de comercio

Se justifica con la oportunidad de brindar una base metodológica a temas a fines. En un aspecto social, busca la mayor capacitación en temas tributarios y orientación en los futuros emprendedores, en el aspecto económico; instruye a los futuros empresarios en teoría tributaria y conocimiento en un mercado financiero.

MATERIALES Y MÉTODOS

Diseño de la investigación

El diseño de la investigación fue cuantitativo no experimental-transversal-retrospectivo-descriptivo.



Dónde:

M = Muestra conformada por las Micro y pequeñas empresas Encuestadas.

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

Cuantitativo

El tipo de investigación fue cuantitativo, porque para la recolección de datos y presentación de los resultados se utilizó procesos estadístico e instrumento de medición. Hernandez, Fernandez, & Baptista (1997).

No experimental

Según Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), la investigación no experimental es aquella que se realiza sin manipular deliberadamente variables.

Es decir, es una investigación donde no hacemos variar intencionalmente las variables independientes. Lo que hacemos en la investigación no experimental es observar fenómenos tal y como se dan en su contexto natural, para después analizarlos.

Transversal

Los diseños de investigación transversal recolectan datos en un solo momento, en un tiempo único. Su propósito es describir variables y analizar su incidencia e interrelación en un momento dado. El estudio solo recolectara y analizará datos en un periodo de tiempo específico, por lo que es considerado un estudio de tipo no experimental y transversal.

Retrospectivo

Los estudios retrospectivos se realizan basándose en observaciones clínicas, o a través de análisis especiales, estos revisan situaciones de exposición a factores sospechosos, comparando grupos de individuos enfermos (casos), con grupos de individuos sanos (controles). A partir de la frecuencia observada en cada uno de los grupos expuestos al factor en estudio se realiza un análisis estadístico.

Descriptivo

De acuerdo a la naturaleza del estudio la investigación es de nivel descriptivo Hernandez, Fernández, & Baptista (1997), el propósito del investigador es describir situaciones y eventos. Esto es, decir cómo es y se manifiesta determinado fenómeno. Los estudios descriptivos buscan especificar las propiedades importantes de personas, grupos, -comunidades o cualquier otro fenómeno que sea sometido a análisis. Miden y evalúan diversos aspectos, dimensiones o componentes del fenómeno o fenómenos a investigar. Desde el punto de vista científico, describir es medir. Esto es, en un estudio descriptivo se selecciona una serie de cuestiones y se mide cada una de ellas independientemente, para así -y valga la redundancia- describir lo que se investiga.

Población y muestra

Población

La población estuvo conformada por 35 mypes dedicadas al sector comercio, rubro librería del distrito de Callería, 2019

Muestra

De la población se tomó el 100% del universo, por lo tanto para la muestra se contó con 35 mypes.

Definición y operacionalización de las variables

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición:
----------	-----------------------	--	---------------------

Perfil de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Características o rasgos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Antigüedad de las micro y pequeñas empresas	Razón Un año Dos años Tres años Más de tres años
---	---	---	--

variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Perfil de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Características o rasgos de los propietarios y/o gerentes de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Edad	Razón Años
		Sexo	Nominal: Masculino femenino
		Grado de instrucción	Nominal: Sin instrucción Primaria Secundaria Instituto Universidad

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Auditoría de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Es la acción de verificar que un determinado hecho o circunstancia ocurra de acuerdo a lo planeado, pero si se habla de la auditoría en una organización, se refiere a las pruebas que se realizan a la información financiera, operacional y/o administrativa con base en el cumplimiento de las obligaciones jurídicas o fiscales. Se muestra los rasgos de la auditoría de las mypes nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	Nominal Si no
		Conoce algo referente a la auditoría	Nominal Si no
		Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	Nominal Si no
		La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas	Nominal Si no
		A donde audio para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		A donde acudiría para obtener una auditoría	Nominal Sociedades de auditoría Persona natural
		Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Se muestra los rasgos relacionados a los tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria	Nominal Si no
		Se revisan y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa	Nominal Si no
		Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos	Nominal Si no
		Están los libros de contabilidad al día	Nominal Si no
		Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo	Nominal Si no
		Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a las administración tributaria	Nominal Si no
		Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos	Nominal Si no
		Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa	Nominal Si no
		Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos	Nominal Si no
		Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	Nominal Si no

Variable	Definición conceptual	Definición operacional: indicadores	Escala de medición
Financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	El financiamiento es vital para el desarrollo económico de una entidad, pues coadyuva al acceso de los recursos para la realización de actividades. Se muestra los rasgos del financiamiento de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	Solicito crédito	Nominal Si no
		Recibió crédito	Nominal Si no
		Monto del crédito solicitado	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 Más de 10,000
		Monto del crédito recibido	Nominal Más de 1,000 Más de 5,000 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	1% mensual 2% mensual 3% mensual Más de 3% mensual
		El redito fue oportuno	Nominal Si no
		Monto del crédito 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 sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 2019.	La utilidad que recoge el propietario de la entidad. Se muestra los rasgos de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro librerías del distrito de Calleria, 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
		La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	Nominal Si No

Fuente: Domínguez (2019)

Técnicas e instrumento

Técnica

Para el recojo de información de la investigación se tomó en cuenta la técnica de la encuesta: es un método de investigación y de recolección de datos para obtener información de personas sobre diversos temas

Instrumento

Para el recojo de información se utilizó un cuestionario estructurado de 35 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados.

Plan de análisis

Los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que aplicando el programa Excel Científico y el programa SPSS, se obtuvo las tablas y gráficos estadísticos; luego, dichos resultados se analizaron tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación

RESULTADOS

Respecto a los empresarios

- Se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 82.9% (29) tienen de 18 a 30 años.
- El 40% (14) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 28.6% (10) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 65.7% (23) con estudios superior no universitaria completa. (Ver tabla 03).

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Se establece que el 77.1% (27) tienen de 6 a 10 años; el 22.9%(08) tienen de 11 a 20 años. (Ver tabla 04).

Respecto a la auditoría

- Se establece que el 80% (28) desea que a su empresa le practiquen una auditoría, el 20 % (07) no desea que a su empresa le practiquen una auditoría (Ver tabla 05).
- Se establece que el 80% (28) conoce algo referente a la auditoría; el 20% (07) no conoce algo referente a la auditoría (Ver tabla 06).
- Se establece que el 80% (28) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría, el 20% (07) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría (Ver tabla 07).
- Se establece que el 80% (28) considera que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 20% (07) no considera que la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas (Ver tabla 08).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) acudió a una sociedad auditoría para obtener una, el 17.1% (06) acudió a una persona natural para obtener una. (Ver tabla 09).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) acudiría a una sociedad auditoría para obtener una, el 17.1% (06) acudiría a una persona natural para obtener una (Ver tabla 10).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría, el 14.3% (05) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoría (Ver tabla 11).

Respecto a los tributos

- De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos (Ver tabla 14).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) considera que los libros de contabilidad están al día, el 14.3% (05) considera que los libros de contabilidad no están al día (Ver tabla 15).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo (Ver tabla 16).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria (Ver tabla 17).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos (Ver tabla 18).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 17.1% (06) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno (Ver tabla 19).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos (Ver tabla 20).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario (Ver tabla 21).

Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) solicitaron crédito, el 22.9% (08) no solicitaron crédito (Ver tabla 22).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65.7% (23) recibieron el crédito, el 34.3% (12) no recibieron el crédito (Ver tabla 23).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) solicitaron un monto de 10,000, el 34.3% (12) consideran que no hubo préstamo (Ver tabla 24).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 54.3% (19) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 34.3% (12) afirman no hubo préstamo (Ver tabla 25).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 48.6% (17) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 51.4% (18) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria (Ver tabla 26).

- De las microempresas encuestadas se establece que el 25.7% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 74.3% (26) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito (Ver tabla 27).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 34.3% (12) no hubo préstamo (Ver tabla 28).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (22) consideran que el crédito fue oportuno, el 37.1% (13) consideran que el crédito no fue oportuno (Ver tabla 29).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.9% (22) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 37.1% (13) considera que el monto del crédito no fue suficiente (Ver tabla 30).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 31.4% (11) no cree que el financiamiento mejora la empresa (Ver tabla 31).

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (25) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 28.6% (10) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años (Ver tabla 32).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 48.6% (17) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido (Ver tabla 33).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 25.7% (09) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos (Ver tabla 34).
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 17.1% (06) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría (Ver tabla 35).

CONCLUSIONES

Respecto a los empresarios

- De las microempresas encuestadas, se establece que de los representantes de las mypes encuestadas el 82.9% (29) tienen de 18 a 30 años.
- El 40% (14) de los participantes encuestados se obtiene que son del sexo femenino.
- El 28.6% (10) de los microempresarios encuestados, se encuentran con estudios superior universitaria completa; y el 65.7% (23) con estudios superior no universitaria completa.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 77.1% (27) tienen de 6 a 10 años; el 22.9%(08) tienen de 11 a 20 años.

Respecto a la auditoria

- De las microempresas encuestadas, se establece que el 80% (28) desea que a su empresa le practiquen una auditoria, el 20 % (07) no desea que a su empresa le practiquen una auditoria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) conoce algo referente a la auditoria; el 20% (07) no conoce algo referente a la auditoria.
- De las microempresas encuestadas, se establece que el 80% (28) creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria, el 20% (07) no creen que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 20% (07) no considera que la auditoria en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) acudió a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.1% (06) acudió a una persona natural para obtener una.
- Se establece que el 82.9% (29) acudiría a una sociedad auditoria para obtener una, el 17.1% (06) acudiría a una persona natural para obtener una.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria, el 14.3% (05) no estaría dispuesto a ser capacitado sobre una auditoria.

Respecto a los tributos

- Se establece que el 51.4% (18) se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria

- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) se revisa y controla los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa
- Se establece que el 80% (28) considera que cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 85.7% (30) considera que los libros de contabilidad están al día, el 14.3% (05) considera que los libros de contabilidad no están al día.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 80% (28) considera que tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) considera que los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 45.7% (16) aseguran que existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) consideran que conocen cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podrían afectar a su empresa, el 17.1% (06) afirman que la entidad no cuenta con un ambiente de control interno
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) considera que se siente motivado para cumplir el pago de sus tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) consideran que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario.

Respecto a las finanzas

- De las microempresas encuestadas se establece que el 77.1% (27) solicitaron crédito, el 22.9% (08) no solicitaron crédito .
- De las microempresas encuestadas se establece que el 65.7% (23) recibieron el crédito, el 34.3% (12) no recibieron el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) solicitaron un monto de 10,000, el 34.3% (12) consideran que no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 54.3% (19) recibieron en crédito un monto de 10,000, el 34.3% (12) afirman no hubo préstamo.

- De las microempresas encuestadas se establece que el 48.6% (17) consideran que solicitaron un crédito a una entidad bancaria, el 51.4% (18) consideran que solicitaron un crédito a una entidad no bancaria.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 25.7% (09) consideran que la entidad bancaria le otorgo el crédito, el 74.3% (26) consideran que la entidad no bancaria le otorgo el crédito.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 42.9% (15) si consideran que se consideró más del 3% mensual en la tasa de interés cobrado por el crédito, el 34.3% (12) no hubo préstamo.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 67.9% (22) consideran que el crédito fue oportuno, el 37.1% (13) consideran que el crédito no fue oportuno.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 62.9% (22) considera que el monto del crédito fue suficiente, el 37.1% (13) considera que el monto del crédito no fue suficiente.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 68.6% (24) cree que el financiamiento mejora la empresa, el 31.4% (11) no cree que el financiamiento mejora la empresa.

Respecto a la rentabilidad

- De las microempresas encuestadas se establece que el 71.4% (25) consideran que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años, el 28.6% (10) consideran que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado en los dos últimos años.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 51.4% (18) cree que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 48.6% (17) cree que la rentabilidad de su empresa no ha mejorado por el financiamiento recibido.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 74.3% (26) consideran que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos, el 25.7% (09) consideran que la rentabilidad de su empresa no se afecta por el pago de tributos.
- De las microempresas encuestadas se establece que el 82.9% (29) cree que su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría, el 17.1% (06) cree que su empresa no mejoraría si le practicarían una auditoría.

RECOMENDACIONES

Respecto a los empresarios

- Que se integren más jóvenes al hecho de emprender un negocio, no solo en este rubro, sino en varios, ya que las habilidades que se obtienen se mejoran con las experiencias.
- Que no tan solo el crear un negocio es para los varones, y mucho más una librería, ya que las habilidades adquiridas son esenciales y/o son adquiridas por hombres y mujeres.
- Que se puedan concluir con los estudios ya sean técnicos o universitarios, ya que aportan de conocimientos en cualquier negocio. Una formación profesional es muy importante.

Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas

- Que para poder permanecer en el rubro de las librerías, es necesario la calidad en el servicio o productos, por una cuestión de presencia e imponentia en el mercado, valorando la experiencia y el tiempo en el mercado.

Respecto a la auditoria

- Se propone un hábito de acuerdo en las evaluaciones periódicas con respecto a auditorias, que ayuden a arrojar el diagnostico de una empresa o entidad.
- Se propone que las personas que se encuentren a cargo de las áreas de auditoria conozcan sobre el tema de manera eficiente y demostrando el profesionalismo adecuado en el área
- Se propone un análisis de con respecto a la realización de una auditoria
- Se propone que la auditoria sea un recurso utilizado de manera continua, buscando la comprobación de la información financiera. Administrativa y operacional, ya que aporta en el control de las finanzas de la entidad.
- Se propone que al querer obtener una auditora se apersonen a las sociedades auditoras, ya que están preparadas para la ejecución de esta.
- Se propone que para la obtención de una auditoria, se prefiera informarse al respecto antes de acudir a una persona natural o sociedad auditora.
- Se propone que para una auditoria todo el personal que labora en el área contable está totalmente capacitado, para lograr brindar la información necesaria para tal.

Respecto a los tributos

- Se propone, ya que en su mayoría la información que brinda la administración financiera no es la adecuada; por lo cual crear campañas de orientación hacia los contribuyentes, y buscar medidas más radicales.

- Se propone un control mensual de libros y documentos que interceden en la contabilidad.
- Se propone que exista una persona en el área de contabilidad que este encargada del registro de los ingresos y costos, y que la misma este constantemente capacitada.
- Se propone tener un control mensual de los libros de contabilidad de las empresas a cargo, a fin de evitar cualquier multa e infracción posteriores.
- Para evitar complicaciones con la declaración mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas
- Para evitar complicaciones con el pago mensual se propone ejecutar un cronograma interno con días de anticipación para evitar problemas.
- Se propone estar al día con los formatos existentes para el control de límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.
- Se propone que el personal a cargo del área contable sea capacitado por las infracciones y sanciones tributarias que les podría afectar a su empresa
- Se propone que para sentirse motivado en el pago de sus tributos la misma administración tributaria inculque en ellos la conciencia y educación.
- Se propone que exista mejoras en la entidad con un planeamiento tributario de orientación organizacional.

Respecto a las finanzas

- Se propone que para solicitar créditos estas puedan figurar con un record limpio por sus tributos
- Se propone que al momento de recibir un crédito se plantee un análisis crediticio de gastos y un estudio de financiación para el pago de tal.
- Se propone no recibir un monto elevado al cual se puede pagar.
- Se propone que al momento de recibir un préstamo de designe los porcentajes de manera inmediata.
- Se propone que para la solicitud de crédito se evalúe la entidad a la cual se solicitara.
- Se propone evaluar los interés que a entidad que le otorgo el crédito.
- Se propone que para ver las tasas de interés es necesario evaluar el monto
- Se propone que para considerar oportuno un crédito, es necesario evaluar el fin de este.

- Se propone que al considerar un crédito es necesario evaluar el monto
- Se propone evaluar la mejora con el financiamiento de acuerdo al financiamiento

Respecto a la rentabilidad

- Se propone tener cuadros estadísticos para saber el avance y mejora por años.
- Se propone la evaluación del financiamiento recibido por las entidades, para saber si ha mejora la entidad.
- Se propone dar charlas sobre el pago de los tributos.
- Se propone iniciar auditorias, para la evaluación de los estados financieros de la entidad

REFERENCIAS BIBLIOGRAFICAS

Abanto Reyna, E., Huanuco Principe, M., & Ottos Angulo, J. (2018). *Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría-Regimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016*. Pucallpa: Universidad Nacional de Ucayali.

Alviz Rubina, R. M. (2014). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector servicio-Estudios Contables del distrito de Callería-Pucallpa, período 2012-2013*. Pucallpa: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

Arias F., G. (2015). *Alternativas de financiamiento para las empresas manufactureras del sector metalúrgico en el estado Aragua*. La Morita: Universidad de Carabobo.

Aroca Sevillano, J. (2016). *La auditoria y su incidencia en la gestión de empresa de transporte Guzmán S.A de la Ciudad de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.

Arrunategui Aguirre, J. (2017). *El problema de liquidez y rentabilidad con un enfoque social en la gestión de la sociedad de Beneficiencia Pública del Callao-Perú 2012-2014*. Lima: Universidad Nacional Mayor de San Marcos.

Cabrera Vargas, J. (2015). *Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector agrario-rubro Camu Camu, del distrito de Yariacocha 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.

Castillo Guerra, D. (2018). *Caracterización de los tributos aplicados a las empresas hoteleras en el Perú: Caso los Gavilanes Hotel SRL-Pucallpa, 2017*. Chimbote: Universidad Católica los Angeles de Chimbote.

- Fernández Arena, J. (2017). *La Auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: Conexiónsan.
- Franco, P. (2001). *Planes de negocio: Una metodología alternativa*. Lima: Universidad del Pacífico.
- Gras Gil, E. (2010). *Auditoría interna e información financiera en las entidades de crédito españolas: estructura, contenido, relación causal y contraste empírico*. Murcia: Universidad de Murcia.
- Guerrero Altamirano, E. M. (2017). *El financiamiento y su influencia en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del Perú: caso de la empresa comercial decoraciones paraíso E.I.R.L Chimbote, 2015*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Hernandez Mayorga, D., & Davis Bonilla, M. (2012). *Propuesta de procedimiento de auditoría interna para la gestión del mantenimiento en la empresa Cupid S.A.* Nicaragua: Universidad Nacional Autónoma de Nicaragua.
- Hernandez Sampieri, R., Fernández Collado, C., & Baptista Lucio, P. (1997). *Metodología de la Investigación*. México: Mc Graw Hill.
- Herran Ocampo, C. (2012). *La doble tributación internacional, principios y realidades de los convenios*. Santa fe de Bogotá: Pontificia Universidad Javeriana.
- Huayta Ramírez, P. (2016). *La gestión de calidad y la rentabilidad en las empresas del sector textil en el distrito de la Victoria, año 2015*. Perú: Universidad San Martín de Porres.
- Lira Briceño, P. (2009). *Finanzas y Financiamiento: las herramientas de gestión que todo pequeña empresa debe conocer*. Perú: USAID/PERU/MYPE COMPETITIVA.
- Macen Moya, M. (2015). *Incidencia de la aplicación de las sanciones tributarias en la gestión de la mediana empresa durante el año 2012 en la provincia de Trujillo*. Trujillo: Universidad Nacional de Trujillo.
- Medina Ramirez, C., & Mauricci Gil, G. (2014). *Factores que influyen en la rentabilidad por línea de negocio en la clínica Sánchez Ferrer en el período 2009-2013*. Trujillo: Universidad Privada Antenor Orrego.
- Rodríguez Ramírez, H. (2018). *Caracterización del control interno de las empresas del sector servicio del Perú: Caso Empresa Municipal de agua potable y alcantarillado de Coronel Portillo S.A de Pucallpa, 2018*. Pucallpa: Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote.

- Salcedo Chicaiza, V. (2016). *Análisis de la evolución de la carga tributaria en el Ecuador y su impacto en el ámbito empresarial, producto de las reformas tributarias a partir de la ley de equidad tributaria*. Guayaquil: Universidad de Guayaquil.
- Sapag Chain, N. (2001). *Evaluación de proyectos de inversión en la empresa*. Argentina: Pearson Education S.A.
- Shefrin, H. (2005). *A Behavioral Approach to Asset Pricing*, Elsevier. New York: Cofin Habana.
- Siccha Rocha, F. A. (2017). *Caracterización del financiamiento, de la capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro ferreterías del distrito de Yarinacocha, 2017*. Pucallpa: Universidad Católica los Ángeles de Chimbote.
- Solis Worsfold, B. (2015). *Análisis del fideicomiso como instrumento de financiamiento de partidos políticos en las elecciones presidenciales Costa Rica 2014*. Ciudad Universitaria Rodrigo Facio: Universidad de Costa Rica.
- Vidal Vargas, J. B. (2016). *Financiamiento intra-grupo de inversiones de bienes de capital desde el extranjero de empresas chilenas en expansión. impacto en los modelos de planificación frente al proyecto Beps, un caso de estudio de financiamiento externo*. Santiago: Universidad de Chile.
- Villegas, H. (2001). *Finanzas, derecho tributario y financiero*. Buenos Aires: JJCPM.
- William P, L. (2017). *La auditoría administrativa: una acción indispensable*. Sitio Web: conexionesan.

6.2.3 Declaración jurada

Yo, Domínguez Peña, Rossvet identificado con DNI N°46110631, 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 librerías del distrito de Callería, 2019”

Declaro bajo juramento:

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

Pucallpa, diciembre de 2019

.....
Domínguez Peña, Rossvet
DNI N° 46110631

6.2.4 Tabla de fiabilidad

Estadísticas de elemento			
	Media	Desviación estándar	N
Edad del representante legal	1,20	,473	35
Sexo del representante	1,40	,497	35
Grado de instrucción	3,37	,910	35
antigüedad de las micro	2,23	,426	35
Desea que a su empresa le practiquen una auditoría	1,20	,406	35
Conoce algo referente a la auditoría	1,20	,406	35
Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría	1,20	,406	35
La auditoría de su empresa ha mejorado en relación a finanzas	1,20	,406	35
A donde acudió para obtener una Auditoría	1,17	,382	35
A donde acudiría para obtener una auditoría	1,17	,382	35
Estaría dispuesto a ser	1,14	,355	35
Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios	1,49	,507	35
Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad	1,17	,382	35
Cuenta con un personal idóneo para el registro de los ingresos	1,20	,406	35
Están los libros de Contabilidad al día	1,14	,355	35
Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones	1,20	,406	35
Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad	1,23	,426	35
Existen formatos establecidos para el control de limite tributario aceptado como gasto	1,54	,505	35
Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa	1,17	,382	35
Se siente motivado para cumplir con el pago de tributos	1,26	,443	35
Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario	1,23	,426	35
Solicito crédito	1,23	,426	35
Recibió crédito	1,34	,482	35
Monto del crédito solicitado	3,09	,818	35
Monto del crédito recibido	3,23	,646	35
Entidad a la que solicito el crédito	1,51	,507	35
Entidad que le otorgo el crédito	1,74	,443	35
Tasa de interés cobrado por el crédito	3,91	1,095	35
El crédito fue oportuno	1,37	,490	35
Monto del crédito suficiente	1,37	,490	35
Cree que el financiamiento mejora la empresa	1,31	,471	35
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los últimos dos años	1,29	,458	35
Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido	1,49	,507	35
La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos	1,26	,443	35
La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría	1,17	,382	35

6.2.5 Tablas de datos

Resumen de procesamiento de casos			
		N	%
Casos	Válido	35	100,0
	Excluido ^a	0	,0
	Total	35	100,0

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

Estadísticas de fiabilidad		
Alfa de Cronbach	Alfa de Cronbach basada en elementos estandarizados	N de elementos
,789	,736	35

	Edad	Sexo	Grado_de_instrucción	Antiguedad	Deseos_de_una_auditoría	Conoce_algo_auditoría	Practica_de_auditoría	Relación_finanzas	Obtener_una_auditoría	Acudiría_para_obtener_una_auditoría	Capacidad_o_auditoría	Orientación_de_los_funcionarios	Revisión_y_control_libros	Personal_idóneo	Libros_contables
1	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
2	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	No	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
3	De 31 a 50	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
4	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	No	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	No	Si	
5	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
6	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Persona N...	Persona N...	Si	Si	Si	Si	
7	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
8	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	No	Si	
9	De 31 a 50	Masculino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No	
10	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	No	No	Persona N...	Persona N...	Si	No	No	Si	
11	De 18 a 30	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	No	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	No	Si	Si	Si	
12	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	No	
13	De 31 a 50	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
14	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	Si	Si	Si	Si	
15	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	No	Si	
16	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
17	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	Si	No	Si	Si	
18	De 51 a más	Masculino	Superior universitari...	De 11 a 20...	Si	Si	No	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No	
19	De 18 a 30	Femenino	Superior universitari...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
20	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
21	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
22	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	No	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No	
23	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
24	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 11 a 20...	Si	Si	Si	Si	Persona N...	Persona N...	No	No	No	Si	
25	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
26	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	No	
27	De 31 a 50	Masculino	Superior no universit...	De 11 a 20...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	No	No	Si	Si	
28	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
29	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	No	No	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	No	
30	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	Si	
31	De 18 a 30	Masculino	Superior no universit...	De 11 a 20...	Si	No	Si	Si	Persona N...	Persona N...	No	No	No	Si	
32	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	
33	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	No	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	No	Si	No	
34	De 31 a 50	Masculino	Superior no universit...	De 11 a 20...	Si	No	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	No	No	Si	Si	
35	De 18 a 30	Femenino	Superior no universit...	De 6 a 10 ...	Si	Si	Si	Si	Sociedade...	Sociedade...	Si	Si	Si	Si	