



---

**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 industria, rubro  
panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019”

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

**AUTOR**

Bach. Chavez Lomas Luis Miguel  
Código ORCID: 0000-0002-6395-2514

**ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel  
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

**TITULO:**

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

## Hoja de firma del Jurado

---

**Mg. CPCC Montoya Torres Silvia Virginia**  
CODIGO ORCID: 0000 0003 0781 3170  
**Presidente**

---

**Mg. CPC López Souza José Luis Alberto**  
CODIGO ORCID:0000 0002 0720 0756  
**Miembro**

---

Mg. CPC Vilca Ramírez Ruselli Fernando  
CODIGO ORCID: 0000 0002 8602 3312  
**Miembro**

---

**Mg. CPCC. Arévalo Pérez Romel**  
CODIGO ORCID: 0000 0002 0044 1629  
**Asesor**

## **AGRADECIMIENTO**

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

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

## **DEDICATORIA**

### **A mi familia**

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

## RESUMEN

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados son: con respecto a las características de los representantes legales edad: el 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, el 86,7 % (26) son del sexo masculino, el 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta. Con respecto a las características de las mypes: el 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, con respecto a la variable de auditoría: el 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría, el 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría, el 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría, el 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad,

el 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. el 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día, el 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. Con respecto a la variable de las finanzas: el 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, el 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, el 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés, el 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue

oportuno, el 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito. Con respecto a la variable de la rentabilidad: el 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, el 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

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

## ABSTRAC

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies, industry, bakeries and patisseries of the district of Callería 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental -transversal-retrospective, for the collection of information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results are: with respect to the characteristics of the legal representatives age: 53.3% (16) are 20 to 30 years old, 86.7% (26) are male, 23.3% (7) have full secondary education, 23.3% (7) have full non-university higher education, 23.3% (7) have education Incomplete non-university superior. Regarding the characteristics of the mypes: 50% (15) of the mypes are aged 1 to 5 years, with respect to the audit variable: 66.7% (20) do not know anything about the audit , 66.7% (20) if you would like an audit, 70% (21) of the microentrepreneurs surveyed would go to the audit companies to obtain an audit, 43.3% (13) of the microentrepreneurs do not precise in how much time they would go for an audit, 80.0% (24) of the microentrepreneurs believe that their company would improve if they perform an audit, 100% (30) of the microentrepreneurs do not need if the audit in their company has improved in relation to finance, 100% (30) of microentrepreneurs would be willing to be trained on auditing, 100% (30) of microentrepreneurs do not need if the audit in their company has improved in relation to profitability , 100% (30) of microentrepreneurs if they feel sa tisfecho with orientation provided by the officials of the tax administration, 70% (1) of the microentrepreneurs say that if

they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration. 63.7% (19) of the microentrepreneurs say that, if they have a suitable staff assigned to record income, costs and expenses, 100% (30) of the microentrepreneurs need their accounting books if they are day, 83.3% (25) of the microentrepreneurs had no problems or inconveniences to submit their monthly returns on time, 100% (30) microentrepreneurs say that the taxes declared if they have been paid at the time to the tax administration, 76.7% (23) of microentrepreneurs say that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 100% (30) say that if they know what the tax infractions and sanctions are could affect your company, 80.0% (6) of microentrepreneurs if you feel motivated to pay your taxes, 100% of microentrepreneurs believe that your company can improve if you would have a planning tributary

With respect to the variable of finances: 60.0% (18) of microentrepreneurs if I request credit, 60.0% (18) of microentrepreneurs if they received credit, 46.7% (14) of those Microentrepreneurs request more than S /. 5,000, 46.7% (14) of the microentrepreneurs received more than S /. 5,000, 40% (12) do not request from any bank, 40% (12) do not grant credit to any bank, 40% (12) do not pay any interest rate, 50.0% (15) of the microentrepreneurs says that the credit was timely, 40% (12) of the microentrepreneurs responded that, if the amount of credit was sufficient. With respect to the profitability variable: 73.3% (22) of microentrepreneurs responded that the profitability of their company if it is different from last year, 46.7% (14) of microentrepreneurs if they believe or perceive that The profitability of his company has improved by the financing

received, 66.7% (20) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company if affected by the payment of taxes, 100% (30) of the microentrepreneurs said that If your company's profitability would improve, an audit will be performed, 100% (30) of the microentrepreneurs said that the credit was appropriate.

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

| <b>INDICE</b>   | <b>Pág.</b> |
|---|-------------|
| TÍTULO.....   | ii          |
| HOJA DE FIRMA DEL JURADO.....                             | iii         |
| AGRADECIMIENTO.....                                       | iv          |
| DEDICATORIA.....  | v           |
| RESUMEN .....   | vi          |
| ABSTRACT.....   | vii         |
| INDICE.....   | viii        |
| INDICE DE TABLAS Y GRAFICOS.....                          | ix          |
| INTRODUCCIÓN.....   | 16          |
| 1.1 Planteamiento del problema.....                       | 27          |
| 1.1.2 Enunciado del problema.....                         | 29          |
| 1.1.3 Objetivos de la investigación.....                  | 29          |
| 1.1.4 Objetivo general.....                               | 29          |
| 1.1.5 Objetivos específicos.....                          | 29          |
| 1.1.6 Justificación.....                                  | 30          |
| II. MARCO TEÓRICO Y CONCEPTUAL .....                      | 30          |
| 2.1.1 Antecedentes.....                                   | 30          |
| 2.1.2 Antecedentes internacionales.....                   | 30          |
| 2.1.3 Antecedentes nacionales.....                        | 34          |
| 2.1.4 Antecedentes regionales.....                        | 46          |
| 2.1.5 Antecedentes locales.....                           | 54          |
| 2.2 Bases teóricas.....                                   | 65          |
| 2.3 Marco Conceptual.....                                 | 78          |
| III. METODOLOGÍA.....                                     | 95          |
| 3.1 Tipo y nivel de la investigación.....                 | 95          |
| 3.2 Diseño de la investigación.....                       | 96          |
| 3.3 Población y muestra.....                              | 97          |
| 3.4 Definición y operacionalización de las variables..... | 97          |

|  |     |
|--|-----|
| 3.5 Técnicas é instrumentos .....                  | 99  |
| 3.6 Plan de análisis.....                          | 99  |
| 3.7 Matriz de consistencia .....                   | 100 |
| 3.8 Principios éticos .....                        | 102 |
| IV RESULTADOS.....                                 | 104 |
| 4.1 Resultados .....                               | 104 |
| 4.2 Análisis de resultados.....                    | 140 |
| V. CONCLUSION.....                                 | 144 |
| VI. RECOMENDACIÓN.....                             | 147 |
| VII. ASPECTOS COMPLEMENTARIOS .....                | 150 |
| 7.1 Referencias bibliográficas.....                | 150 |
| VIII. ANEXOS.....                                  | 156 |
| 8.1 Carátula.....                                  | 156 |
| 8.2 Artículo científico.....                       | 157 |
| 8.3 Declaración jurada de artículo científico..... | 196 |
| 8.4 Cronograma de actividades.....                 | 197 |
| 8.5 Presupuesto.....                               | 198 |
| 8.6 Base de datos.....                             | 199 |
| 8.7 Estadísticas de fiabilidad.....                | 201 |
| 8.8 Validación de encuestas y cuestionario.....    | 203 |

| <b>INDICIDE DE TABLAS Y GRAFICOS</b>   | <b>Pág.</b> |
|--|-------------|
| <b>Tabla y Figura N°01</b> Edad del representante legal de la empresa.....   | 104         |
| <b>Tabla y Figura N° 02</b> sexo.....  | 105         |
| <b>Tabla y Figura N°03</b> Grado de instrucción.....   | 106         |
| <b>Tabla y Figura N° 04</b> Antigüedad de las micro y pequeñas empresas.....   | 107         |
| <b>Tabla y Figura N° 05</b> Desea que a su empresa le practiquen una auditoría.....  | 108         |
| <b>Tabla y Figura N° 06</b> ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?.....   | 109         |
| <b>Tabla y Figura N° 07</b> ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?..  | 110         |
| <b>Tabla y Figura N° 08</b> La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.....   | 111         |
| <b>Tabla y Figura N°09</b> ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?.....   | 112         |
| <b>Tabla y Figura N° 10</b> ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? .....  | 113         |
| <b>Tabla y Figura N° 11</b> ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?.....  | 114         |
| <b>Tabla y Figura N° 12</b> ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?.....   | 115         |
| <b>Tabla y Figura N°13</b> ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? .....   | 116         |
| <b>Tabla y Figura N°14</b> ¿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?..... | 117         |
| <b>Tabla y Figura N° 15</b> ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? .....   | 118         |
| <b>Tabla y Figura N° 16</b> ¿Están los libros de contabilidad al día? .....  | 119         |
| <b>Tabla y Figura N° 17</b> ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? .....  | 120         |
| <b>Tabla y Figura N° 18</b> ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? .....  | 121         |

|   |     |
|---|-----|
| <b>Tabla y Figura N° 19</b> ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? ..... | 122 |
| <b>Tabla y Figura N° 20</b> ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa? .....                     | 123 |
| <b>Tabla y Figura N° 21</b> ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?.....  | 124 |
| <b>Tabla y Figura N° 22</b> ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría? .....   | 125 |
| <b>Tabla y Figura N°23</b> ¿Solicito crédito?.....  | 126 |
| <b>Tabla y Figura N°24</b> ¿Recibió crédito? .....  | 127 |
| <b>Tabla y Figura N°25</b> Monto del crédito solicitado.....  | 128 |
| <b>Tabla y Figura N°26</b> Monto del crédito recibido.....  | 129 |
| <b>Tabla y Figura N°27</b> Entidad a la que solicito el crédito.....  | 130 |
| <b>Tabla y Figura N° 28</b> Entidad que le otorgo el crédito.....   | 131 |
| <b>Tabla y Figura N°29</b> Tasa de interés cobrado por el crédito.....  | 132 |
| <b>Tabla y Figura N°30</b> El crédito fue oportuno.....   | 133 |
| <b>Tabla y Figura N°31</b> Monto del crédito fue suficiente.....  | 134 |
| <b>Tabla y Figura N°32</b> ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?.....   | 135 |
| <b>Tabla y Figura N°33</b> ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?.....                               | 136 |
| <b>Tabla y Figura N°34</b> ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? .....  | 137 |
| <b>Tabla y Figura N°35</b> ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?.....  | 138 |
| <b>Tabla y Figura N° 36</b> ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? .....                                     | 139 |

## **I. INTRODUCCION**

### **Auditoría**

Número de empresas activas en el Perú llegó a 2'332,218 durante el primer trimestre del año pasado lo cual representó un incremento de 7% en comparación con lo registrado en igual período del 2017, informó el socio líder de auditoría de BDO en Perú, Luis Pierrend.

“Para que las organizaciones funcionen correctamente y permanezcan en el tiempo, es trascendente que un auditor revise anualmente su contabilidad, con el fin de asegurar a los accionistas, proveedores, entidades financieras, inversionistas y terceros interesados, entre otros”, dijo.

Además, dijo que es fundamental que las cifras sean razonables, para tomar decisiones económicas y hacer análisis económicos y financieros confiables.

**Buen gobierno** Comentó que una empresa se somete a estas revisiones por diversas necesidades, entre ellas, las que tienen que ver con las reglas del buen gobierno corporativo y de transparencia, por temas regulatorios, por requerimientos de las entidades financieras para otorgamientos de líneas de crédito y financiamiento y/o por otras necesidades particulares.

En nuestro país las empresas obligadas a ser auditadas anualmente son las que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima o que son reguladas por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y la Superintendencia de Banca, Seguros AFP (SBS) dijo.

Asimismo, explicó que están obligadas aquellas compañías que tienen contratos celebrados con el estado.

En tanto, no necesariamente están obligadas, pero si por requerimiento, aquellas que tienen préstamos de instituciones financieras con cláusulas de cumplimiento, aquellas cuyo requerimiento es de sus accionistas o socios, por mandato de sus estatutos, societarios y aquellas que deben reportar a sus casas matriz en el exterior, entre otras circunstancias probables.

Para efectuar la auditoría financiera es importante que las empresas cuenten con estados financieros completos. Los cuales incluyan los cuatro estados financieros, las políticas contables y notas explicativas, el análisis de sus cuentas, tener los registros contables al día, documentación societaria con toda aquella información que ayude validar las cifras de los estados financieros.

También mencionó los libros y registros de soporte administrativo y los contratos propios y con terceros, además de otros documentos y evidencias, de tal forma que se puedan cumplir con aplicar a cabalidad las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas en el Perú”, precisó Pierrend.

**Plana gerencial** Refiere que contar con la colaboración, responsabilidad y confiabilidad de la plana gerencial, es una pieza clave en este proceso.

Esto permite que el auditor se convierta en un asesor que proponga soluciones correctas y razonables para superar los problemas o deficiencias al interior de la empresa, de tal manera que el producto final, es decir, el informe de auditoría, contenga una opinión sin calificaciones sobre estados financieros preparados de acuerdo con las normas contables que rigen nuestro país (Normas Internacionales de Información Financiera).

Durante la etapa de planeamiento, el auditor debe identificar las áreas de riesgo de una empresa para determinar el alcance del trabajo, la magnitud de las pruebas y evidencia que deberá adquirir.

Pierrend comenta que la finalidad de una auditoría financiera no es detectar fraudes. Sin embargo, bajo el sustento de las actuales normas, el auditor debe evaluar el riesgo de que existan debilidades en el sistema de control interno y contable que puedan conllevar a las personas a cometer fraude, lo que podrá ser identificado en la etapa de planeamiento e identificación de riesgos de la auditoría.

“Si bien muchas organizaciones consideran que la auditoría es un gasto sin utilidad para los accionistas de la empresa, no tienen en cuenta que el auditor apoyará a la gerencia, colaborando en mejorar los aspectos de control interno, financiero y tributario de la organización”, dijo.

Esto les permitirá, agregó, mejorar y detectar a tiempo aquellos aspectos del negocio que deben mejorar o reestructurarse para ser más eficientes, lograr economías y ser productivos y rentables.

### **Tributación**

El país cuenta con un sistema tributario fragmentado y que da espacios para la elusión y el arbitraje. Así, tres de los cuatro regímenes existentes están enfocados en las mypes. En primer lugar, el NRUS incluye a los negocios con ingresos netos de hasta S/96 mil anuales. Bajo este régimen, los contribuyentes realizan un pago fijo a la Sunat de S/20 o S/50, de acuerdo con sus ingresos, por lo que no requieren llevar ningún libro contable. Sin embargo, en el NRUS no

está permitido emitir facturas, de modo que estas empresas no pueden formar parte fácilmente de una cadena de producción.

Por otro lado, el RER incluye a los negocios con ingresos netos anuales de hasta S/525 mil y que cuentan con un máximo de diez trabajadores por turno. Las empresas bajo este régimen solo tienen la obligación de llevar libros contables de compras y ventas. Por tanto, el cálculo de su Impuesto a la Renta (IR) se basa en sus ingresos netos. A diferencia del NRUS, estos negocios pueden emitir facturas, de modo que se pueden incorporar a la cadena productiva.

Por último, a partir del 2017, se implementó el régimen MYPE Tributario (RMT), que comprende a los negocios con ingresos de hasta 1.700 UIT anuales (S/7,1 millones en el 2019). En este régimen, el IR se calcula en base a las utilidades netas, por lo que se requiere llevar una contabilidad más detallada. Así, además del registro de compras y ventas, los contribuyentes están obligados a llevar el libro diario, libro mayor y libro de inventarios y balances, en función de su nivel de ingresos.

Según la Sunat, los contribuyentes registrados en el RUS se incrementaron de 513 mil en el 2009 a 1,2 millones en el 2018; es decir, el número de contribuyentes en ese régimen creció a una tasa promedio anual de 8,5%. Respecto al RER, los contribuyentes aumentaron de 141 mil a 400 mil en dicho período, lo cual significó un crecimiento promedio anual de 10,1%. Por otra parte, un significativo número de contribuyentes del Régimen General (RG) pasó a pagar impuestos bajo el nuevo régimen RMT a partir del 2017. Por ello,

se observa una fuerte caída en el número de contribuyentes del RG, tras pasar de 606 mil en el 2016 a 208 mil en el 2018, mientras que las empresas inscritas en el RMT crecieron de 493 mil en el 2017 a 604 mil.

De esta manera, las empresas inscritas en el RUS y el RER pasaron de representar el 59% del total de contribuyentes en el 2009 al 66% del total en el 2018. A pesar de que en el último año ambos regímenes concentraron casi dos tercios del total de empresas, estos representaron menos del 2% (S/448 millones) de la recaudación de IR proveniente de empresas. En cuanto al RMT, en el 2018, este régimen concentra a un cuarto del total de empresas y la recaudación alcanzó los S/1.334 millones –aproximadamente 5,5% de la recaudación total por IR de tercera categoría.

Así, en el 2018, la recaudación promedio mensual en el régimen RMT fue S/184 por contribuyente empresarial, mientras que en el RER fue de S/72 y en el RUS S/9. Esta última resulta preocupante, puesto que se encuentra por debajo de la cuota mínima mensual (S/20) establecida en la ley (Decreto Legislativo 937). Además, la recaudación promedio por contribuyente en el RUS registra una clara tendencia negativa desde el 2010. Según un informe publicado por el BID, la tendencia decreciente y una recaudación por debajo de la cuota mínima evidencian la poca efectividad y las altas tasas de evasión asociadas a estos regímenes especiales.

El principal problema que aqueja a los regímenes especiales (NRUS y RER) son los incentivos a la evasión que generan. Así, debido a que el acceso a los beneficios del RER depende de que los ingresos de una empresa sean

menores de S/525 mil anuales, existen marcados incentivos para el subreporte de ingresos. Por ejemplo, según el BID, una empresa que tiene ingresos netos de S/5.000 mensuales y costos operativos de S/3.000 tendría beneficios después de impuestos hasta 40% mayores si utiliza el RUS en comparación con el RG, y 36% si utiliza el RER.

Estos incentivos son mayores en la medida que el margen de utilidad sea mayor, por lo que las empresas exitosas que se encuentren en el RER tendrán mayores incentivos para subreportar ingresos. Estos mismos incentivos pueden llevar a las empresas a dividir su negocio artificialmente para no sobre pasar el umbral establecido para el RER. Es así, que, según Oliver Azuara, investigador del BID, se observa una concentración de empresas que reportan ingresos justo antes del límite de S/525 mil.

Según Víctor Shiguiyama, ex jefe de la Sunat, el marco regulatorio actual dificulta el crecimiento de una empresa y su evolución a través de los regímenes tributarios. En ese sentido, los empresarios que están en el NRUS y crecen deben aprender a calcular nuevamente el Impuesto a la Renta (IR) cuando pasar al RER, y otra vez, usando las utilidades, al pasar al RMT o al RG. Además, ni NRUS ni RER obtienen beneficios de costos y gastos que se hagan de manera formal, por lo que el incentivo para promover formalidad es menor. Shiguiyama propone un régimen que se base únicamente en el cálculo de las utilidades y en un sistema simplificado y automatizado para las empresas pequeñas. Para lograrlo, según Shiguiyama, es imprescindible la migración integral a los comprobantes de pago electrónicos (CPE) porque, de esa manera, la Sunat podría

calcular directamente las utilidades y el pago de IR. Así, las empresas del NRUS podrían ahorrarse los servicios de contabilidad que cuestan hasta 10 veces el valor del tributo.

### **Finanzas**

Según un estudio de Arellano Consultoría, en 10 años el ingreso promedio de los microempresarios creció 130%. Durante los últimos diez años, el valor de los créditos para microempresarios registró un incremento de 425%, según el estudio “Aporte de las Microfinanzas a la Sociedad”, publicado por el Grupo ACP y realizado por Arellano Consultoría.

El primer crédito recibido por los **microempresarios** participantes del estudio tenía un valor promedio de S/ 5,900. Su crédito más reciente promedia los S/31.000.

La investigación analizó los casos de más de 400 empresarios de la microempresa que habían accedido a un microcrédito hacía diez años o más.

Uno de los hallazgos fue el **aumento de 130% en sus ingresos personales** gracias al acceso al crédito. Así, el 95% indicó que sus ingresos habían pasado de un promedio mensual de S/ 1,650 a S/ 3.800 en una década. En la actualidad, el 81% de ellos posee una casa propia, un auto o un terreno.

Un segundo resultado del estudio es que al 67% de microempresarios se le considera perteneciente a los niveles socioeconómicos C1 o B2, calificados como clase media consolidada.

Asimismo, se evidencia un incremento en la frecuencia de solicitud de préstamos, durante toda la vida de su negocio, de 10 a 20 créditos.

Respecto al destino y uso del crédito adquirido, el 73% lo empleó para capital de trabajo; el 39% para ampliar sus locales, compra de maquinaria o mobiliario; el 8% para remodelaciones o compra un local; 5% para la adquisición de un vehículo o motocicleta; y 5% para invertir en otro negocio.

En cuanto al perfil del microempresario cliente de microcrédito, el 85% es mayor de 35 años. En cuanto a su grado de instrucción, el 31% cuenta con educación superior mientras que un 69%, que no la tienen: 37% culminó la secundaria, 12% tiene estudios de secundaria incompletos, 7% primaria completa y 5% primaria incompleta.

Destacó que, del total de ellos, el 53% provienen de provincia y un 47% de Lima. Asimismo, si bien en cuanto a género las cifras pueden ser parejas en la población nacional, en el caso de la microempresa son las mujeres quienes toman la delantera al existir más empresarias (53%) que empresarios (47%).

### **Rentabilidad**

El 83,3% de las 5,9 millones de micro y pequeñas empresas (**mypes**) peruanas operaron en la informalidad el 2018, 1,8 puntos porcentuales más que el 2017, que fue de 81,5%, afirmó la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (**ComexPerú**). No obstante, el número de trabajadores aumentó en ese periodo, al pasar de 8,2 millones a 8,4 millones el 2018, lo que representa el 46,8% de la Población Económicamente Activa (**PEA**) del país, anotó Jessica Luna, gerente general del gremio.

En cuanto al Índice de Capacidad Formal de las Mype, que evalúa anualmente las capacidades de estas empresas para formalizarse, en 2018 se

ubicó en apenas 0,265, siendo 0 la menor capacidad y 1 la mayor capacidad formal de las 5,9 millones de emprendimientos que operan en el Perú, de las cuales solo 985.300 tienen Registro Unificado de Contribuyente (**RUC**).

Las **mypes** con mayor puntuación en el Índice de Capacidad Formal se encuentran en la costa central y sur del país, así como en Piura y Madre de Dios, lo que significa que sus emprendimientos son los que tienen mayor capacidad de formalizarse en el país.

De forma coincidente, la costa central y sur del país son las que tienen mayor competitividad, según el Índice Regional de Competitividad (Incore) del Instituto Peruano de Economía.

También señaló que las empresas con una facturación de S/6.800 en promedio podrían incrementar sus ventas hasta en 20% en el sector formal, especialmente en lo relacionado con sus prácticas contables, uso de servicios básicos y formalización de sus trabajadores.

Asimismo, las **Mypes** dedicadas a la producción de bienes tienen mayor capacidad de formalización frente a las dedicadas a servicios y comercio, y son estos negocios quienes se benefician más en términos de ventas y ganancias ante una mejora en sus prácticas formales. De otro lado, Luna precisó que el 92,7% de las empresas peruanas son micro y pequeñas empresas, de las cuales el 90,8% están ubicadas en zonas urbanas y el 32,1% en Lima Metropolitana. Además, entre 2017 y 2018, el número de mypes creció 1,6%.

También destacó que sus ventas representaron el 19% de la producción nacional y el 50% de ellas se dedican a brindar servicios diversos, el 32% al

comercio, el 14% a la producción y 3% a producción y comercio de manera simultánea. Además, el 71,3% de sus trabajadores tienen algún vínculo familiar con el emprendedor o propietario del negocio y el 66% no recibe remuneración alguna.

### **Mypes ´panaderías y pastelerías**

En Perú existen alrededor de 10,000 panaderías pastelerías y el 43 por ciento se ubican en Lima, afirmó hoy la empresa peruana de productos de consumo masivo Alicorp, del grupo Romero.

“El progreso mostrado en los últimos años por las panaderías de Perú es importante, al haber ampliado su oferta, así como modernizado sus puntos de ventas, lo que ha dado lugar a la creación de negocios rentables y con alto impacto social”, manifestó.

Indicó que según el último censo manufacturero 2007 realizado por el Ministerio de la Producción, la concentración de panaderías después de Lima se ubica en Arequipa (siete por ciento), La Libertad y Piura (cinco por ciento cada uno), así como el Callao (4.5 por ciento), Lambayeque (4.4 por ciento), Junín (cuatro por ciento) y Cusco (3.2 por ciento).

Sin embargo, existe un segmento del sector panaderías pastelerías que no está acompañando el crecimiento por falta de capacitación y proyección de futuro.

### **El negocio de las panaderías y pastelerías**

El atractivo mercado de las panaderías y pastelerías no se detiene por nada. Este sigue creciendo por la demanda insatisfecha. La competencia no le resta

atracción a este mercado que, en promedio, concentra 10 mil panaderías solo en la capital y 20 mil en el ámbito nacional. Si evalúa entrar a competir, requerirá de una inversión aproximada de S/. 28 mil. Si le parece rentable incursionar en este rubro, puede empezar por constituir su empresa como persona jurídica y realizar los trámites necesarios de Registro Sanitario (digesa) y licencia municipal de funcionamiento e inscribir su marca e indecopi.

En la provincia de Coronel Portillo, predominan las actividades comerciales y de servicios a nivel de MYPES. De otro lado, el sector privado mediano ha concentrado sus inversiones, principalmente, en la explotación maderera y comercio. En los últimos 10 años las pequeñas y medianas empresas han crecido en forma rápida e informal en el mayor número de ellas. Las pequeñas empresas registradas en el sector manufacturero ascendía a 1,232 en el año 2002, de las cuales 884 empresas son del sector manufacturero y 348 empresas del sector Agroindustrial. De las microempresas, 363 (38.9%) están en la transformación forestal y 251 (26.9%) son agroindustriales. En las pequeñas empresas, se tiene igualmente una mayoría en estos sectores: 80 pertenecen a la transformación forestal (52.3%) y 39 (25.5%), a la agroindustria. En las medianas empresas, 14 son del gremio de aserraderos del universo de empresas registradas en el sector manufactura (1,112), el 57.46% se encontraban operativas, mientras que el 42.54%, no operativas. El mayor registro de empresas no operativas corresponde a las microempresas reflejando su fragilidad, en contraste con las medianas empresas. Se puede apreciar que las empresas más importantes de Ucayali, se encuentran agrupadas de la siguiente manera; el

41.10% están dedicadas a la transformación forestal, siendo éstas principalmente re-aserraderos; el 26.71% están dedicadas a la agroindustria; el 8.00% se dedican a las ediciones e impresiones y el 7.87% dedicadas a la fabricación de estructuras metálicas.

En Callería existen muchas microempresas que se dedican al rubro de panaderías y pastelerías, es por ellos que mi investigación se basara en determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector industria rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019. Cuyos resultados servirán como una data para futuras investigaciones.

## **1.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1 Caracterización del problema**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019, no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector industria rubro panaderías y pastelerías eviten problemas tributarios con la SUNAT. La metodología de la investigación, teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las

técnicas y el cuestionario.

Si bien es cierto Callería es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Callería y sus alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, se desconoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.

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

### **1.1.2 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019?

## **1.2 Objetivos de la investigación**

### **1.2.1 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.

### **1.3 Justificación de la investigación**

La presente investigación se justifica porque es de vital importancia, ya que nos permitira conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.

Del mismo modo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

## **II. MARCO TEORICO Y CONCEPTUAL**

### **2.1. Antecedentes**

#### **2.1.1 Antecedentes Internacionales**

##### **Auditoría**

Según Martínez (2011), en su tesis titulada: “AUDITORÍA DE GESTIÓN Y SU INCIDENCIA EN LA RENTABILIDAD DE LA COMPAÑÍA ITARFETI CORPORATION S.A.” Ambato-Ecuador, en su resumen indica: este trabajo de investigación justifica su importancia práctica y funcional en el ámbito local, regional y porque no decirlo a nivel nacional, ya que los resultados obtenidos contribuirán para el desarrollo de la Compañía ITARFETI CORPORATION S.A., como para aquellas que se encuentren con los mismos problemas, considerando un modelo de solución inmediata la realización de una Auditoría de Gestión, para promover la eficiencia y eficacia en la realización de sus operaciones proporcionando un grado de seguridad razonable, el aumento de sus ingresos, la reducción de costos y la simplificación de sus tareas, a través de una Reingeniería de Procesos para cumplir las metas y objetivos formulados a corto, mediano y largo plazo, y que permita determinar sus debilidades competitivas, establecer riesgos potenciales a los cuales se enfrentan la administración definidos en un sentido más amplio como un proceso efectuado, fiabilidad de la información financiera y reforzar la confianza con el cumplimiento de las leyes y normas que sean aplicables. Lo que en resumen puede ayudar a que una entidad llegue a donde quiere ir y evite peligros, sorpresas en el camino, evalúe los riesgos y mitigue el impacto; adoptando inmediatamente criterios de mejoras a los sistemas administrativos, sistema de control interno gerencial y cualquier aspecto operativo de la entidad para que se transformen en oportunidades y estrategias que conduzcan al desarrollo, fortalecimiento, integridad y estabilidad empresarial, a través de evaluación de la gestión y retroalimentación de los demás sistemas de administración,

centrándose en las actividades básicas que realizan, pues de ello dependen para mantenerse en el mercado y ser competitivos. Es importante finalmente acotar que, para lograr el éxito, se debe partir de una sencilla y adecuada organización que involucre la participación de todos quienes están inmersos en la empresa.

### **Tributación**

Hederich (2005), hoy en día se considera que la actividad de las Pymes es muy importante para la economía Colombiana. Después de los noventa, se reconoció que en Colombia existía gran cantidad de Pymes desconocidas y dispersas, que no tenían ningún tipo de protección o ayuda, no obstante estaban contribuyendo sustancialmente al Producto Interno Bruto. Se estima que hay un número por encima de un millón de Pymes que aportan más del 50% del Producto Interno bruto, y generan la mayor parte del empleo nacional. Existen una gran mayoría sin ninguna clase de registro. Solamente una pequeña parte están registradas y cumplen todos los requerimientos legales. La Escuela de Negocios y Ciencias Empresariales de la Universidad Sergio Arboleda, ha decidido desarrollar investigaciones sobre la realidad de la Pyme colombiana, con el objetivo de ampliar el conocimiento y el potencial de estas pequeñas empresas. Tener información precisa sobre esas compañías es algo difícil porque la gran mayoría al no encontrarse registradas no generan información o estadísticas sobre ellas. Entonces, la Universidad planea investigar todo el universo de las Pymes, a través de encuestas, utilizando buenas metodologías y realizando correctos análisis. Los resultados obtenidos podrán aportar buenas recomendaciones para el establecimiento de políticas económicas y sociales. El

presente ensayo formula once propuestas puntuales sobre acciones benéficas en favor de las Pymes.

### **Finanzas**

Ramírez & Malásquez (2017), en su investigación sobre “Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de Michoacán” indica lo siguiente: La literatura especializada resalta la importancia de las empresas familiares tanto a nivel regional como a nivel nacional e internacional. Esta importancia se puede reflejar en el número de empresas, la producción, las ventas, el empleo y los ingresos; pero en muchas ocasiones no se hace visible sobre todo en el caso de las micros y pequeñas empresas (MYPES) familiares. Existen pocas investigaciones enfocadas a las MYPES considerando su carácter familiar en especial a nivel estatal y local, y más aún de tipo cuantitativo. En tal sentido, este trabajo analiza la problemática y las alternativas de financiamiento así como las condiciones y factores que las explican en las MYPES familiares a partir de la sistematización de la literatura especializada y de los resultados del trabajo de campo realizado en la región Pátzcuaro-Zirahuén del estado de Michoacán, que permitió constatar las complejidades y particularidades de ese tipo de empresa como unidad económica y como unidad familiar en especial en términos del financiamiento. Las particularidades de las MYPES familiares reseñadas y detectadas permiten resaltar que es importante que en el diseño de políticas públicas para su fomento y apoyo, hay que distinguir las generalidades de toda empresa de tamaño micro y pequeño (sobre todo en relación a las de mayores dimensiones), de sus especificidades al interior de las MYPES y de su carácter familiar o no.

## **Rentabilidad**

Flores, Hernández, Torres, & García (2009), en su tesis de título: “La rentabilidad económica (ROA) en las pymes exportadoras de Monterrey Nuevo León, México”. Según su resumen indica: El presente estudio trata los factores que explican el comportamiento de la rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras en el municipio de Monterrey, Nuevo León, México. Después de aplicar las encuestas y las pruebas estadísticas pertinentes, se encontró evidencia empírica bastante aceptable sobre los tres factores que afectan la rentabilidad de los activos de las PYMES exportadoras siendo estas: las ventas netas, la utilidad antes de intereses e impuestos y los activos totales. Los resultados se obtuvieron a partir de 132 empresas y de considerar 35 variables iniciales para el análisis estadístico previo a la aparición de la crisis mundial (2008).

Los resultados evidencian las variables que deben de ser tomadas en cuenta para su aplicación en la formulación de políticas financieras, de producción y comerciales derivadas de un buen proceso de planeación que podrían claramente tener como resultado una buena rentabilidad sobre los activos de las PYMES.

### **2.1.2 Antecedentes Nacionales**

#### **Auditoria**

Huamán (2018), el presente trabajo de investigación tiene como objetivo general diseñar un programa de auditoría interna para mejorar los procesos de gestión financiera de la empresa de Representaciones y Distribuciones del Norte “REYDINOR SAC”, de la ciudad de San Ignacio. Se trabajó mediante la

recolección de información y entrevista a la administradora del negocio y sus colaboradores, en específico con trabajadores del área de Gerencia y Administración, quienes brindaron los estados financieros de la empresa, los cuales fueron analizados con la técnica contable y se determinaron las deficiencias en el manejo de la gestión financiera, específicamente en desbalance entre deudas a corto plazo y recursos económicos, en activo corriente que superó al pasivo, disminución de cuentas por cobrar, pagos a futuro, falta de control en registro, seguimiento de cuentas, ausencia de auditoría contable para identificar cuentas y deudores incobrables. El diseño del programa de auditoría interna se basó en la teoría de dos autores: Mauricio León Lefcovich (2010) y Ederlys Hernández Meléndez (2013), que aportaron ideas y conceptos innovadores acerca de las auditorías, reportes y resultados positivos, constatados posteriormente.

Gago (2013), La investigación desarrollada está referida a la necesidad de implementar la auditoría interna con la finalidad de optimizar o mejorar la gestión en las Cooperativas de Servicios Múltiples en Lima Metropolitana, dichas empresas adolecen de mecanismos de control para las diversas operaciones que realizan, por lo tanto cuando se van a realizar evaluaciones sobre los resultados de gestión de un período determinado, se encuentran problemas financieros, económicos, administrativos y otros; que afectan a las organizaciones de este tipo y que impiden que puedan obtener resultados favorables. La investigación desarrollada tuvo como objetivo: Determinar si la implementación de un área de auditoría interna influye en los resultados de la gestión financiera de las cooperativas de servicios múltiples de Lima

Metropolitana. Asimismo, la tesis es de tipo descriptiva y aplicada, pues se analizó la información teórica y doctrinaria existente sobre el tema planteado y se aplicó un instrumento (encuesta) a fin de obtener información directa sobre las personas involucradas en la problemática planteada; la misma que fue ingresada y tabulada estadísticamente para analizar la información y presentarla en el Capítulo IV: Resultados. Finalmente, se pudo concluir que efectivamente la auditoría interna influye en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples en Lima Metropolitana a través de sus técnicas, procedimientos y todos sus mecanismos a fin de detectar los errores que se cometen y aplicar las medidas correctivas o preventivas para mejorar la situación actual de estas organizaciones.

Rodríguez (2019), en su investigación tuvo como objetivo general: determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 29 microempresarios, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios. El 55,2% (16) son del sexo masculino. El 69,0% (20) presentan estudio secundario completa. Respecto a las características de las microempresas. El 51,7% (15) tienen de 1 a 5 años de antigüedad. Respecto a la auditoría. El 55,2% (16) no desea que su empresa practique la auditoría. El 62,1% (18) no conocen algo referente a la auditoría. El 51,7% (15) si creen que su empresa mejoraría si practican la auditoría. El 65,5% (19) menciona que la auditoría no mejora en relación a las finanzas. El 69,0%

(20) acude a las personas naturales para obtener la auditoría. El 75,9% (22) menciona que acudiría a las personas naturales para obtener una auditoría. El 79,3% (23) menciona que si están dispuestos a ser capacitados sobre auditoría. Respecto a los tributos. El 75,9% (22) menciona que no se sienten satisfechos con la autorización que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. El 65,5% (19) menciona que si revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización. El 62,1% (18) menciona que no cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos. El 51,7% (15) menciona que tienen los libros de contabilidad al día. El 82,8% (24) menciona que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo. El 51,7% (15) menciona los tributos declarados no han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. El 65,5% (19) menciona que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos. El 72,4% (21) menciona que no conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. El 69,0% (20) menciona que no se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos. El 51,7% (15) menciona que su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. Respecto a las finanzas. El 72,4% (21) menciona que solicitaron crédito. El 72,4% (21) menciona que recibieron crédito. El 55,2% (16) solicitó un crédito de más de 5000 nuevos soles. El 55,2% (16) recibió un crédito de más de 5000 soles. El 55,2% (16) solicitó crédito de una entidad bancaria. El 55,2% (16) recibió crédito de una entidad bancaria. El 44,8% (13) pagó una tasa se un 3% mensual. El 48,3% (14) menciona que el crédito fue

oportuno. El 51,7% (15) menciona que el monto del crédito si fue suficiente. El 58,6% (17) cree que el financiamiento mejora la empresa. Respecto a la rentabilidad. El 69,0% (20) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años. El 62,1% (18) cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. El 51,7% (15) menciona que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos. El 72,4% (21) menciona la rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría.

### **Tributos**

Manayalle, y Mori (2017), en sus tesis titulada “Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014”, resume lo siguiente: panadería y pastelería Delipán es una microempresa perteneciente al sector industrial, ofreciendo su producto principal como es el pan, que es uno de los alimentos consumidos a diario, se ha visto la necesidad de analizar la rentabilidad de esta empresa enfocada en cada uno de los regímenes tributarios del impuesto a la renta de tercera categoría vigentes en nuestra legislación peruana, ya que por falta de un buen asesoramiento por parte de los administrativos no saben cuál es el régimen que les corresponde, los dueños iniciaron sus actividades en el RER en el cual no se sentían satisfechos al momento del pago de impuestos mensuales y como el nuevo Rus no es muy complejo para tributar en el 2014 se acogieron a este, sin embargo encuentra ciertas limitaciones. Hemos creído conveniente estudiar el caso de la microempresa panadería y pastelería Delipan para saber cuál es el régimen por

el que debe optar de acuerdo a las transacciones que realiza. Se realiza un análisis de la ley del impuesto a renta de tercera categoría vigente en el año estudiado y de los documentos relacionados a ello, del mismo modo se ha planteado escenarios desde el punto de vista de cada régimen para un mayor análisis, y discernir la diferencia entre lo analizado y la realidad. Los resultados presentados en la investigación son materia de análisis y bases para responder a los objetivos planteados en la presente tesis lo que nos ayudó al final de la investigación a concluir que cada contribuyente independientemente del sector económico en el que se encuentre su empresa, debe buscar asesoría para así poder elegir un régimen tributario al que más que se adecuen las transacciones que realiza y sobretodo que el régimen tributario más recomendable para una empresa depende de una serie de factores: tipo de empresa (persona natural o persona jurídica), giro, nivel de ventas, entre otros.

De acuerdo con Vigo (2014), el Sistema Tributario es el conjunto de tributos interrelacionados que se aplican en un país en un momento determinado. El Sistema Tributario Nacional se encuentra regulado a través del Decreto Legislativo N° 771 Ley Marco del Sistema Tributario Nacional. El Sistema Tributario Nacional se basa en tres líneas estratégicas como son: el control de cumplimiento, facilitación del cumplimiento y la lucha contra el incumplimiento tributario. Está conformado por el impuesto a la renta, el Impuesto General a las Ventas, el Impuesto Selectivo al Consumo, los derechos arancelarios, los tributos municipales y las contribuciones al seguro social y al sistema de pensiones estatal administrado por la Oficina de Normalización Previsional. El Código Tributario es la norma rectora de los principios, instituciones y normas

jurídicas que inspiran al Derecho Tributario Peruano. Cabe indicar que, a pesar de su trascendencia para el Derecho Tributario, el Código Tributario no regula un tributo en especial y como tal, técnicamente hablando, no forma parte del Sistema Tributario Nacional. Las Micro y Pequeñas Empresas en el Perú representan el 98.3 por ciento de las empresas formales en el Perú; así mismo aportan el 17.80 por ciento de la producción total en el país. Es por ello que se decidió realizar la presente investigación por la importancia que tiene en la economía y en la recaudación tributaria.

Así mismo, Solís (2019), este trabajo de tesis busca mostrar la incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la Intendencia Regional de Administración Tributaria La Libertad ejercicio 2012, analizando para ello la evolución de los principales tributos recaudados, el crecimiento económico obtenido en la Región, el comportamiento del valor de las exportaciones tradicionales y no tradicionales, asimismo se determinaron las estrategias de actuación implementadas por el ente recaudador SUNAT – La Libertad a efectos de menguar la incidencia de la crisis financiera. En la presente investigación se plantea como hipótesis de investigación que la crisis financiera internacional tuvo una limitada incidencia en el nivel de recaudación del tributo en la Región La Libertad. La hipótesis propuesta es demostrada usando el enfoque cuantitativo, cuyos resultados corresponde a la comprobación técnica que existe una limitada incidencia en la recaudación del tributo de la región y la crisis financiera internacional, expresada a través de los datos estadísticos de recaudación obtenidos por la Administración Tributaria, Banco Central de Reserva – Sede Trujillo, indicadores de producción y exportación del Centro

Regional de Planeamiento Estratégico – CERPLAN La Libertad. Finalmente llegamos a la conclusión que, el efecto limitado de la crisis financiera internacional, se manifiesta principalmente por el manejo prudente de la política monetaria del país y estrategias de gestión implementadas por el ente recaudador a fin de amortiguar el efecto de contracción económica.

### **Finanzas**

Benites (2015), las microfinanzas constituyen una herramienta necesaria para el desarrollo económico y empresarial de las MYPE, debido a ello, un grupo de microempresarios que laboran en el mercado José Quiñones Gonzales, han dedico recurrir al sector microfinanciero, con el fin de mejorar su situación económica. Por eso se formuló la siguiente pregunta: ¿Cuál sería la influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzales, Chiclayo – 2015?, el mismo que tiene como objetivo determinar la influencia de las Microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes de este mercado. Esta investigación es de tipo descriptiva, correlacional no experimental, bajo un enfoque cuantitativo, aplicado a una población de 125 comerciantes, de donde se extrajo una muestra probabilística de 83, utilizando los instrumentos de investigación como la guía de observación, cuestionario y el fichaje documental correspondiente. La información recopilada de estos instrumentos fue procesada en un ordenador utilizando el Programa Estadístico SPSS versión 23, en donde los datos fueron tabulados, graficados e interpretados. Los resultados revelaron que las Microfinanzas influyen de manera positiva en el desarrollo empresarial de los comerciantes de este mercado, ya que a través de los microcréditos obtenidos,

los comerciantes están creciendo de manera económica e integral, logrando un cambio favorable en sus vidas y la de sus familias. Sin embargo es necesario que el Estado y las Instituciones Microfinancieras promuevan y ejecuten programas de capacitación empresarial para las MYPE de manera constante, para educarlas y sensibilizarlas en cuanto a temas de gestión empresarial.

Córdova (2016), La presente tesis realiza el análisis y evaluación del comportamiento administrativo de las micro y pequeñas empresas comerciales de la Región Tumbes, las mismas que aplican la Gestión Estratégica en la toma de decisiones, con el fin de mejorar su operatividad y rendimiento económico o financiero, en este estudio se ha utilizado los métodos descriptivo y analítico, tomando como muestra 186 de un total de 1,536 micro y pequeñas empresas comerciales existentes en Tumbes, la micro y pequeña empresa es un tema clave para el desarrollo del país, ya que su participación en la economía representa el 98% de las empresas que existen en el Perú, pero existe la problemática que gran parte de las MYPES operan en el lado de la informalidad, aún existe resistencia de los empresarios por formalizar su empresa en el país y asumir costos elevados desde su punto de vista, como es el caso de los alquileres, pago de tributos, mayores sueldos, beneficios sociales y la realización de trámites burocráticos y engorrosos, que debe asumir el emprendedor al momento de iniciar su gestión empresarial en la formalidad, pero en el caso de Tumbes el 57% de MYPES ponen de manifiesto el deseo de formalizarse, estableciendo su misión, visión y objetivos estratégicos que guía su accionar, teniendo como resultado que la Gestión Estratégica mejora su rendimiento económico y financiero en comparación a las empresas que aplican una administración empírica.

Mucha (2009), En el presente trabajo de investigación, se ha evaluado el efecto del financiamiento otorgado por la Banca nacional a las Micro y Pequeñas Empresas (MYPES) del sector industrial de la ciudad de Trujillo-Perú sobre el desarrollo socio económico de la localidad. Se elaboró y aplicó una encuesta a los representantes de las MYPES sobre financiamiento, capacitación del microempresario, ingresos de las MYPES, desarrollo socio económico generado, costo de capital, rentabilidad, entre otros aspectos. Las MYPES fueron clasificadas según el monto del crédito recibido y la inversión del crédito. La información obtenida con la encuesta fue complementada con datos sobre la evolución de los créditos directos del año 2007 al 2008 proporcionada por la banca nacional. Así mismo, se recopiló y examinó los datos de los años 2007 y 2008 sobre la Información económica – financiera de las MYPES. Se concluye que: 1) el apoyo crediticio de la banca nacional a las MYPES resulta imprescindible para que puedan palanquearse financieramente, 2) el financiamiento incide significativamente en el crecimiento de las MYPES del sector industrial y a su vez repercute favorablemente en el desarrollo socio - económico de la Provincia de Trujillo, 3) las MYPES han aportado al desarrollo socio económico de la Provincia de Trujillo con la generación de más puestos de trabajo incrementando el nivel per cápita de las familias que interactúan con ellas, 4) debido al financiamiento de la banca nacional, la población de la Provincia de Trujillo ha visto incrementado su segmento laboral, su capacidad de ahorro y su poder adquisitivo.

Chavez (2014), el presente trabajo de investigación se realizó en la ciudad de Chepén durante el año 2014, en este trabajo participaron todas las micro y

pequeñas empresas (MYPES); el propósito de la investigación consistió en determinar si las microfinanzas influyen en el nivel de empleo que generan las Mypes durante el periodo 2010-2013. Este trabajo se justificó por poseer valor teórico, utilidad práctica, relevancia social, conveniencia y por sus beneficios; en la elaboración de esta investigación se utilizó material documental así como la encuesta y la observación. La población de estudio fue de 1749 micro y pequeñas empresas. Se empleó la técnica de contrastación con una encuesta donde se compara a las MYPES durante el año 2010 y el año 2013. Los resultados demostraron que las MYPES, que utilizan las microfinanzas, incrementaron su nivel de empleo y ese nivel de empleo que más incrementó, fue el empleo formal, también es importante mencionar que el servicio microfinanciero más utilizado por las Mypes fue el crédito. Las microfinanzas no solo incrementan y generan más empleo, si no que ayuda a los microempresarios a obtener ganancias que utilizan para mejorar su nivel de vida y la de su familia. Es por ello que se recomienda, que el Estado, en conjunto con los gobiernos regionales, gobiernos locales, universidades, instituciones de microfinanzas, etc. Deberían crear un plan en la cual brinden mayor apoyo y asesoramiento al microempresario en la administración de su micro y pequeña empresa.

Gómez (2018), en su tesis titulada: “La participación del financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas- rubro panaderías del distrito de Corrales-provincia de Tumbes: caso panadería Divino Niño E.I.R.L, periodo-2016”. Resume: El presente trabajo de investigación se concentra principalmente en conocer y describir como participa el financiamiento en la

gestión financiera de las micro y pequeñas empresas rubro panaderías, del Distrito de Corrales - Provincia de Tumbes: caso panadería Divino Niño E.I.R.L, periodo-2016, al aprovechar el crédito como herramienta para contribuir al crecimiento y desarrollo de su gestión garantizando su competitividad de la misma. La investigación fue no experimental, descriptiva y de caso, tuvo como sujeto de estudio al 50% de la muestra (5 empleados de la panadería Divino Niño E.I.R.L), aplicándosele un cuestionario de 14 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta. De los resultados obtenidos se concluye que la participación del financiamiento en las micro y pequeñas empresas rubro panaderías, del Distrito de Corrales-Provincia de Tumbes: caso panadería Divino Niño E.I.R.L, participa mejorando la capacidad e utilidad de los recursos económicos permitiendo obtener liquidez para continuar sus actividades planificadas obteniendo productos de calidad que sean competitivos en el mercado contribuyendo positivamente en la gestión financiera de las mismas.

### **Rentabilidad**

Nina (2017), según su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la MYPE DULCYPAN EIRL., del rubro panadería pastelería del distrito de ATE-Vitarte 2015”, detalla el siguiente resumen: Este trabajo de investigación desarrolla el estudio de la rentabilidad empresarial como una parte del análisis contable, atendiendo al concepto de rentabilidad, sus diferentes expresiones según el nivel de análisis y la relación que se establece entre los distintos indicadores de rentabilidad. 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. El objetivo principal de esta investigación radica en el conocimiento y beneficios de utilizar la gestión financiera. Como resultados podemos resumir que en nuestro caso es necesaria la utilización como herramienta en la toma de decisiones de la gestión financiera. El diseño de la investigación fue de tipo no experimental, correlacional con enfoque (cualitativo), considerada como investigación aplicada, debido a los alcances prácticos, aplicativos sustentada por normas e instrumentos técnicos de recopilación de información. Las conclusiones se resumirían en la necesidad de contar en la gestión financiera para la toma de decisiones.

### **2.1.3 Antecedentes Regionales**

#### **Auditoría**

Pérez, Flores y Ramírez (2018), el presente trabajo de investigación se realizó en la región Ucayali, con el propósito de determinar cómo la aplicación de la Auditoría de Gestión en las Organizaciones no Gubernamentales en la Región de Ucayali, para ello se elaboró una encuesta en la cual se formuló una serie de preguntas a la población materia de estudio. La encuesta se realizó en los meses de mayo a octubre del 2018, en una selección de 35 Organismos no gubernamentales asentados en la provincia de Coronel Portillo, de los cuales se

tomó una muestra representativa de 20 organismos. De los resultados se arribó que: el 98% de la población, la importancia de realizar la auditoría de gestión para evaluar proyectos sin fines de lucro ejecutados por Organizaciones no Gubernamentales (ONGs). La auditoría de gestión financiera es conveniente debido a que le permite a la Institución, mejorar su metodología y estrategia de intervención para lograr mejores resultados en incidir en la población beneficiaria de bajos ingresos para lograr mayores impactos sociales. Así mismo, permite transparentar el manejo de los fondos, de manera que las personas e instituciones que financian sus recursos económicos lo hagan con la confianza de que estos llegaran para el fin para el cual aportaron. La transparencia en las ONGs es fundamental para abrirse a la sociedad y compartir su información sobre su origen, gobierno corporativo, sistemas de seguimiento de proyectos, fuentes de financiación, mecanismos de control de fondos, es parte de ser leales con las subvenciones o donaciones que recibimos.

Santillán (2019), La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 15 microempresarios, los resultados son: El 86.67% de los representantes legales tienen entre 41 a 56 años de edad, la mayoría son mujeres con estudios universitarios incompletos, tienen entre 1 a 10 años de antigüedad en el rubro hospedajes. El 53.33% desea que su empresa cuente con auditoría, creen que la auditoría mejoran sus empresas y sus finanzas, el 86.67%

necesita capacitación en temas de auditoría. El 73.33% revisa y controlan los libros contables y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración Tributaria, cuentan con personal idóneo para los registros contables, no tienen problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones tributarias y estos no son pagados en su oportunidad, conocen las infracciones y sanciones tributarias y creen que su empresa puede mejorar con un planeamiento tributario. El 66.67% solicitó y recibió crédito, por más de S/10,000 de las entidades bancarias, pagando el 3% de interés y creen que el financiamiento mejora la empresa. Finalmente, perciben que su rentabilidad ha mejorado en los dos últimos años gracias a al financiamiento oportuno y suficiente, el pago de tributos no le afecta a la empresa y por último los micro negocios están convencidos que, su rentabilidad se verá favorecido sí le practican una auditoría.

### **Tributación**

Abanto, Otto y Huánuco (2018), en la presente tesis: “ANÁLISIS DE LA CULTURA TRIBUTARIA EN LA LIQUIDACION DEL IMPUESTO A LA RENTA TERCERA CATEGORIA – REGIMEN ESPECIAL EN LOS CONTRIBUYENTES DE LA CIUDAD DE PUCALLPA 2016”, es de tipo descriptiva aplicado a una muestra de 30 contribuyentes de la ciudad de Pucallpa. La investigación nos ha permitido medir el análisis de cultura tributaria de los contribuyentes a través de encuestas, obteniendo como resultado que la cultura tributaria tiene incidencia en la liquidación del impuesto a la renta de tercera categoría – Régimen Especial. De los resultados obtenidos en la conciencia tributaria de los contribuyentes se ha podido determinar de que un 67% no tienen

conciencia de tributar, pero si están conscientes de los beneficios que esto otorga a la población. La causa de este problema es que consideran deficiente la función de administración de los tributos recaudados del Gobierno Nacional por parte de la Superintendencia Nacional de Aduanas y Administración Tributaria (SUNAT), generando no solo falta de conciencia tributaria por parte de los contribuyentes, sino que también por parte de la población en general. Por otro lado, los contribuyentes cumplen las normas emitidas por el estado, así mismo consideran que el estado promueve leyes que benefician solo a la minoría, por lo tanto, tiene como consecuencia el nivel de desconfianza. Por lo que se recomienda poner en marcha la implementación en la curricula escolar sobre la cultura tributaria para así poder generar conciencia en toda la ciudadanía de las nuevas generaciones, con el OBJETIVO de incrementar la cultura tributaria en el país. Por parte del estado, cumplir la función de orientador, mas no de sancionador.

### **Finanzas**

Rucoba (2018), el presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro panadería del distrito de Yarinacocha, 2017. La investigación fue descriptiva, para llevarla a cabo se trabajó con una población de 31 y una muestra de 31 microempresas, a quienes se les aplicó un cuestionario de 29 preguntas, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios, De las microempresas encuestadas se establece que los representantes legales son personas adultas ya que sus edades oscilan entre 45\_64 años con un 52%. El

81% de los representantes legales encuestados son del sexo masculino. El 81% de los microempresarios encuestados tienen grado de secundaria completa. El 48% de los representantes de la empresa tienen la condición de solteros. El 81% de los representantes de la empresa son comerciantes. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: Según la tabla y gráfico N°6 se observa que el 87% se dedica hace más de 3 años, En la tabla y figura N°07 se observa que 48% cuenta con 2 trabajadores permanente, En la tabla y figura N°08 se observa que el 65% tiene al menos 1 trabajador eventual, Respecto al Financiamiento de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N°09 se observa que el 68% menciona haber recurrido a financiamiento de terceros, Según la tabla y figura N°10, que el 65% lo solicito en Entidades Bancarias, Según se observa en la tabla y gráfico N°11, que el 90% lo obtuvieron en las Entidades Bancarias, En la tabla y figura N°12 se observa que tenemos la mayor cantidad de tasa de interés en los préstamos con un 100% en un interés de 18% anual, En la tabla y figura N° 13 se observa que la mayor cantidad con vii un 81% afirmaron que si recibieron el crédito solicitado, En la tabla y figura N°14 se observa que el 41% solicito un monto que varía entre S/.1000.00 a S/.10,000.00, En la tabla y figura N° 15 se observa que la mayor cantidad en la modalidad de corto plazo con un 77%, Según la tabla y figura N° 16 se observa que la mayor cantidad de inversión en el rubro Mejoramiento y/o Ampliación del Local con un 84%, Respecto a la Capacitación de las micro y pequeñas empresas Se observa que en la tabla y figura N°17, que el 90% no recibió alguna capacitación., En la tabla y figura N° 18 se observa que el 87% que solo 1 vez recibió capacitación, Según la tabla y figura N° 19 se observa que el 48% tuvo

otros cursos de capacitación, En la tabla y figura N° 20 se observa que el 100% de los trabajadores afirma haber tenido alguna capacitación, En la tabla y figura N° 21 se observa que el 52% tuvo 1 curso de capacitación. En la tabla y figura N° 22 se observa que el 100% afirma que si recibió capacitación en el presente año, En la tabla y figura N° 23 se observa que el 100% de los empresarios encuestados afirman que consideran la capacitación una inversión, En la tabla y figura N° 24 se observa que el 97% considera relevante la capacitación, En la tabla y figura N° 25 se observa que un 39% se capacito en gestión empresarial. Respecto a la Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas: En la tabla y figura N° 26 se observa que el 84% afirma que se mejoró la rentabilidad de la empresa, En la tabla y figura N° 28 se observa que el 100% de los representantes legales afirman que mejoro la rentabilidad de las empresas, En la tabla y figura N° 29 se observa que el 100% de los representantes legales afirma que no ha disminuido en las micro y pequeñas empresas.

Pinedo (2019), en el presente trabajo de investigación, “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018” tuvo como objetivo general describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo verde, 2018. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 19 y una muestra de 15 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 36 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniendo los siguientes resultados: Con respecto a los empresarios; De los

microempresarios encuestadas se establece que la mayoría el 66.7% (10) de los representantes de las micro empresas tienen entre 31 a 50 años. El 26.7% (04) de los microempresarios encuestados tienen superior universitaria completa. El 60% (9) de los de los representantes de la empresa tienen la condición de convivientes. Con respecto a las características de las microempresas; El 66.7% (10) de los representantes de la empresa tienen entre 06 a 10 años en el rubro. El 5.6% (1) de las empresas encuetadas son informales. El 20% (3) de las empresas tienen de 1 a 3 trabajador permanente. El 80% (12) de las microempresas tienen de 1 a 3 trabajador eventual. El 94.4% (17) de las microempresas se formaron para la obtención de ganancias. Con respecto al financiamiento; El 45.6% (10) de las microempresas han sido financiados por terceros. Al 33.3% (5) de las microempresas les otorgaron créditos entre 1,000 a 5,000 soles. Con respecto a la rentabilidad; El 33.3% de las microempresas invirtió el crédito solicitado en el mejoramiento y/o ampliación de sus locales (mercaderías).

### **Rentabilidad**

Díaz (2018), el concurrente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro compra y venta de electrodomésticos, del distrito de Manantay, 2017. El diseño de la investigación fue no experimental descriptivo, el tipo y nivel de investigación que se utilizó fue descriptivo cuantitativo. Para postearla a cabo se nombró en forma dirigida un modelo de 10 microempresas a quienes se les suministro un cuestionario de 30 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, adquiriendo los siguientes resultados: Respecto al financiamiento: a) El 70% de

las micros y pequeñas empresas encuestadas recibieron financiamiento de terceros y el 30% lo hizo con recursos propios. b) El 100% de los representantes legales encuestados que obtuvieron préstamos en el año 2017 invirtieron sus créditos en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: c) El 80% manifestó que el financiamiento sí aumento la rentabilidad de la empresa y el 20% no precisa si subió la rentabilidad de la empresa.; d) El 70% expreso que la rentabilidad de sus empresas si ha mejorado en los últimos años.

Bardales (2018), en su investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características del financiamiento y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio rubro transporte fluvial, del distrito de Yarinacocha, 2016. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 10 microempresarios, cuyos resultados fueron: La mayoría de los representantes de las Mypes son adultos y tienen entre 26 años a más, el 80% son del sexo masculino, el 50% tienen secundaria y la ocupación que predomina con 80% es encargado-timonel. El 90% tienen entre cinco a más de siete años en su rubro empresarial y son informales, contando de tres cinco trabajadores permanentes y eventuales; y se formaron para obtener ganancia. El 67% se financia por medio de las entidades bancarias, pagando el 5% de interés mensual, ya que los bancos les otorgan facilidades para acceder al crédito, el 83% de estos créditos fueron a largo plazo. Es más, el 67% invirtió sus créditos en mejoramiento, mantenimiento de embarcaciones y mejoramiento y/o ampliación de local. Las Mypes estudiadas, su rentabilidad mejoro en los últimos años gracias al financiamiento. Finalmente se recomienda a las Mypes,

comprender el binomio financiamiento-rentabilidad. Porque el límite económico de toda actividad empresarial es la rentabilidad, es decir el fin de la solvencia o estabilidad de la empresa está íntimamente ligado a la rentabilidad, en el sentido que la rentabilidad es un condicionante decisivo de la solvencia, pues la obtención sostenida en el tiempo de la rentabilidad es un requisito necesario para la continuidad de la empresa.

#### **2.1.4 Antecedentes Locales**

##### **Auditoría**

Huancaya (2019), 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 licorerías del distrito de Callería, 2019. La investigación fue descriptiva, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio, para llevar a cabo se trabajó con una población de 30 y una muestra de 30 microempresas a quienes se aplicó un cuestionario de 37 preguntas, utilizando la técnica de la encuesta, obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar, el 70% tiene entre 30 a 44 años, se puede visualizar que el 77% son de sexo masculino, se puede visualizar que el 43% tiene el grado de Superior Universitario incompleto, se puede visualizar que el 67% son convivientes, se puede visualizar que el 60% se dedica al comercio, Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 53% se dedica hace más de 3 años, se puede visualizar que el 100% son empresas formales y

cumplen con el pago puntual de sus tributos y tienen toda su documentación en regla para desempeñar las funciones de venta de licores, se puede visualizar que el 47% tiene como objetivo maximizar ganancias, se puede visualizar que de los representantes encuestados el 67% se encuentra acogida al régimen mype tributario, se puede visualizar que el 50% tiene entre 1 a 2 trabajadores, se puede visualizar que el 83% menciona que superar las 75 UIT S/315'000.00, Respecto a la auditoría de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 87% afirma que tienen conocimiento acerca de lo que implica una auditoría, se puede visualizar que, el 77% afirma que cuenta con la auditoría por considerarlo una herramienta muy importante dentro de las empresas, se puede visualizar que el 100% considera que la práctica de la auditoría ayudaría a optimizar los procedimientos de gestión y el funcionamiento de la empresa, así mismo con la experiencia del auditor ayudara a incorporar mejores prácticas de sus competidores, se puede visualizar que el 70% le ha ayudado a mejorar en la toma de decisiones, medir el rendimiento de las empresas y evaluar sus posiciones financieras mediante ciertos principios generalmente aceptados, se puede visualizar que el 100% de sus colaboradores se encuentran capacitados y actualizados, así mismo consideran que tener un personal preparado les genera una mayor rentabilidad y brindan un mejor servicio, se puede visualizar que el 100% menciona que tiene la disposición y voluntad de un tema tan importante y necesario que les permitan tener las herramientas necesarias para mejorar los diferentes aspectos de las empresas, se puede visualizar que el 90% ha visto reflejado muchas mejorías que les ha permitido darles una mejor dirección empresarial y permitir el logro de sus misiones, Respecto a los tributos de las

micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 80% afirma que se le ha brindado la atención, orientación y solución ante las diferentes situaciones que se les ha presentado, se puede visualizar que el 60% realiza un control meticuloso y permanente que tener toda su documentación al día, se puede visualizar que el 100% considera que cuenta con el personal preparado y debidamente capacitado para asumir dichas funciones, así mismo consideran que la capacitación permanente permitirá seguir desarrollando nuevas aptitudes en beneficio de las empresas, se puede visualizar que el 100% precisan que la documentación contable y administrativa se encuentra al día, por lo cual no les generan ningún inconveniente en ese aspecto, se puede visualizar que el 67% menciona que aún existen diferentes problemas en el sistema de declaraciones, lo que les genere mucha incomodidad y malestar y consideran que se deberían implementar mejoras, se puede visualizar que el 100% precisan que cumplen puntualmente con el pago de sus obligaciones tributarias siempre, se puede visualizar que el 70% afirma no contar con dicho control, pero mencionan que son aspectos a mejorar en las empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que conocen las infracciones y sanciones más comunes, pero consideran que deberían capacitarse y/o informarse más de las reglas bajo las cuales se rigen las micro y pequeñas empresas, se puede visualizar que el 100% precisa que no necesariamente se deba a una motivación, sino que consideran que como ciudadanos tienen el deber de ser contribuyentes responsables con el pago de sus tributos, se puede visualizar que el 100% de los representantes encuestados consideran que mientras más herramientas fundamentales se apliquen en pro de las mejoras ayudará a tener un mejor funcionamiento y desempeño de las micro

y pequeñas empresas, Respecto a las finanzas de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 73% afirma que por seguridad lo ha realizado en entidades bancarias, se puede visualizar que el 50% afirma estar pagando 2% que consideran favorable, se puede visualizar que el 43% afirma que ha solicitado más de s/.1000.00 considerado que era el monto que necesitaban, se puede visualizar que el 93% precisa que lo solicitó el crédito a corto plazo siendo la forma más favorable para evitar un endeudamiento largo, así mismo mencionan que la solvencia los respalda para realizar el pago, se puede visualizar que el 60% precisa haberlo invertido en capital de trabajo, Respecto a la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas; Se puede visualizar que el 100% afirma que si bien es cierto la mejoría no es abrumadora, perciben una ligera mejoría y que esperan que crezca paulatinamente y se vea reflejado en la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas, Se puede visualizar que el 100% menciona que el pago de sus tributos le genera una imagen de empresas comprometidas con el país y así mismo afirman que cumplen con las obligaciones de contribuyentes, se puede visualizar que el 90% precisa que el buen manejo y la toma de decisiones correcta le ha generado una mejora en su rentabilidad, se puede visualizar que el 70% han tenido mejoras significativas en los últimos años y que se espera que siga creciendo.

Panduro (2019), en su tesis de título: “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019” tiene el siguiente resumen:

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y

pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. El diseño que se utilizó en la investigación fue no experimental – transversal-retrospectivo-descriptivo. La población fue constituida por 24 micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019 que fue proporcionado por la Dirección Regional de Comercio Exterior y Turismo de Ucayali. Para la recopilación de información se utilizó un cuestionario estructurado de 42 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables, el plan de análisis de los datos de las encuestas se transformaron en una data, la misma que fue aplicando al programa SPSS o el Excel Científico, se ha obtenido las tablas y figuras estadísticas correspondientes de las preguntas planteadas, cuyos resultados fueron: Respecto a los empresarios: El 31.58% (06) tienen respectivamente entre los 36 a 45 años de edad, El 63.16% (12) son femenino, el 63.16% (12) tienen un grado de instrucción de estudio universitarios, el 52.63% (10) son casados, el 47.37% (09) especificaron tener otras profesiones. Respecto al características de la micro y pequeñas empresas: el 68.42% (13) tiene más de tres años en el rubro, el 100% (19) en su totalidad son formales, el 63.16% (12) tiene como objetivo ser líder en el servicio, el 78.95% (15) se encuentra en el régimen especial tributario, el 84.21% (16) cuenta con 1 a 5 trabajadores, el 63.16% (12) que sus ingresos superaran las 75 UIT S/.315, 000 en promedio. Respecto auditoría de la micro y pequeñas empresas: el 94.74% (18) si conocen de auditoría, el 78.95% (15) no se han realizado ninguna auditoría en sus empresas, el 89.47% (17) tienen una área de control, el 94.74% (18) tienen los recursos suficientes, el 84.21% (16) tienen organizada su

estructura organizacional, el 100% (19) tienen un equipo de trabajo, el 100% (19) sus servicio al cliente son eficientes y eficaces, el 94.74% (18) quieren tener un auditor interno. Respecto de la tributación de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) saben cómo tributar, el 84.21% (16) están de acuerdo con los tributos establecidos, el 100% (19) en su totalidad pagan sus tributos, el 84.21% (16) están satisfecho con SUNAT, el 84.21% (16) tuvieron fiscalizaciones tributaria, el 100% (19) tiene al día su contabilidad, el 94.74% (18) tienen un personal adecuado de contabilidad, el 94.74% (18) realizan una verificación de las operaciones, el 73.68% (14) no han pagado multas, el 100% (19) le gustaría contar con un planeamiento tributario. Respecto de la finanzas de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) realizan un buen manejo del dinero, el 100% (19) realizan un buen manejo del capital, el 100% (19) realizan un buen manejo del recursos, el 84.21% (16) han obtenido un financiamiento, el 89.47% (17) invirtieron en adquisiciones de activos, el 89.47% (17) invirtieron en capital trabajo, el 94.74% (18) saben que la finanzas incrementa los ingresos, el 78.95% (15) realizan una adecuada finanzas sobre las adquisidores de bienes y servicios. Respecto de la rentabilidad de la micro y pequeñas empresas: el 100% (19) microempresas son rentables, el 100% (19) saben que la auditoría hace más rentables sus empresas, el 84.21% (16) saben que tributar hace más rentable a sus empresas, el 94.74% (18) saben que la finanza hace más rentable a sus empresas.

### **Tributación**

Castillo y Huamán (2017), en su tesis titulada: “Cultura tributaria y obligaciones tributarias en los micro empresarios del huequito n° 1 sector ropas

del distrito de Calleria, 2016” tuvo como Objetivo general determinar la relación de la cultura tributaria y las obligaciones tributarias en los micro empresarios del Huequito N° 1, del sector ropas, del distrito de Callería, 2016. El material y métodos de investigación es descriptivo correlacional; la muestra de estudio fueron 30 comerciantes; los cuestionarios fueron encuestas, estos enunciados se sometieron a un proceso de validación. Los resultados que se obtuvieron fueron: EL 66.67% manifestó que la SUNAT difunde y orienta correctamente al contribuyente; El 66.67% manifestó que los contribuyentes evaden sus obligaciones tributarias por pensar que los mismos están destinados a intereses particulares; El 50% manifestó que tiene conocimiento de las sanciones que existen al no cumplir con las obligaciones tributarias. Las conclusiones a las que se arribaron fueron: Existe relación altamente significativa entre la cultura tributaria y obligaciones tributarias ( $P < 0.01$ ), siendo el grado de asociación de 0.603 moderada y  $p = 0,00$ .

Pineda y Taminchi (2018), en su investigación que titularon: “Conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las MYPES del jr. Libertad cuadra N° 10 Pucallpa 2017” y en el cual tuvieron como objetivo determinar la relación entre el conocimiento tributario y cumplimiento de las obligaciones tributarias en las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa 2017. El diseño de investigación utilizado es correlacional; la muestra de estudio se tomó a 20 comerciantes de las Mypes del Jr. Libertad Cuadra N° 10 Pucallpa; los instrumentos fueron cuestionarios (Conocimiento tributario y obligaciones tributarias); que se sometieron a un proceso de validación. Los resultados a lo que arribo la investigación fueron: En el conocimiento tributario

se observa que el 65.94% refieren que siempre tienen conocimiento tributario mientras que en las obligaciones tributarias el 78.16% refieren que siempre cumplen con sus obligaciones tributarias. Conclusiones: En relación al Conocimiento Tributario y el cumplimiento de las Obligaciones Tributarias el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p= 0.00$ . En relación al Conocimiento Explícito y cumplimiento de las Obligaciones Formales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p= 0.00$ . En relación al Conocimiento Tácito y cumplimiento de las Obligaciones Sustanciales el grado de correlación fue de 0.99 siendo positiva muy alta y significativa porque  $p= 0.00$ .

### **Finanzas**

Según Gutiérrez (2019), en su tesis titulada: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”. Nos brinda el siguiente resumen:

El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general describir las principales propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019. La investigación fue de tipo cuantitativa, para llevarlo a acabo se trabajó con una población de 26 y una muestra de 26 microempresas, a quienes se les aplico un cuestionario de 33 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 microempresas encuestadas el 26.9% (07) tienen de 18 a 30 años, el 53.8% (14) 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 19.2% (05) tuvieron el negocio con el fin de generar ingresos para la familia (Ver tabla 06). Con respecto al financiamiento; De las microempresas encuestadas se establece que el 38.5% (10) obtienen el financiamiento de las entidades bancarias, (Ver tabla 08). Con respecto a la rentabilidad; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) considera que la rentabilidad ha mejorado con el financiamiento (Ver tabla 14). Con respecto al control interno; De las microempresas encuestadas se establece que el 26.9% (07) aseguran que la empresa cuenta con un control interno (Ver tabla 18). Con respecto a los tributos; De las microempresas encuestadas se establece que el 50% (13) si se sienten satisfechos con la orientación que les brinda los funcionarios de la Administración Tributaria, (Ver tabla 23).

### **Rentabilidad**

Álvarez (2019), teniendo como título: “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019.” En las cuales resume lo siguiente:

La presente investigación tuvo como objetivo general: Determinar las propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos

de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019. El tipo de investigación fue de enfoque cuantitativo y de nivel descriptivo, el diseño es cuantitativo, no experimental, transversal, retrospectivo y descriptivo, para el recojo de información se utilizó un cuestionario pertinente de 34 preguntas cerradas, aplicado en forma dirigida a 20 microempresarios a través de la técnica de la entrevista, cuyos resultados obtenidos fueron: Respecto a los representantes legales de las micro y pequeñas empresas: el 30% (6) son mayores de 50 años de edad, el 75% (15) son del sexo masculino, el 55% (11) son solteros y el 30% (6) tienen superior no universitario completa. Respecto a las características de las micro y pequeñas empresas: el 50% (10) tienen de 1 a 5 años de antigüedad, el 55% (11) tienen de 1 a 3 trabajadores permanentes, el 65% (13) no tienen trabajadores eventuales, el 65% (13) fueron formadas con el objetivo de obtener ganancias. Respecto al financiamiento: el 60% (12) tienen autofinanciamiento, el 25% (5) no tuvieron dificultad para acceder al financiamiento, el 25% (5) obtuvieron financiamiento del sistema financiero bancario, el 30% (6) solicitaron financiamiento a largo plazo, el 20% (4) pagan de 10 a 15% de interés mensual, el 15% (3) obtuvieron el monto promedio de 21,000 a 50,000 soles, el 25% (5) solicitaron préstamo en el año 2018 y el 35% (7) lo invirtieron en capital de trabajo. Respecto a la rentabilidad: el 40% (8) aseguran que el financiamiento si ha incrementado su rentabilidad, el 40% (8) aseguran que el control interno si ha mejorado su rentabilidad, el 50% (10) aseguran que los pagos de los tributos no han mejorado su rentabilidad, el 85% (17) aseguran que si ha mejorado su rentabilidad en los últimos años. Respecto

al control interno: el 55% (11) aseguran no tener conocimiento acerca del control interno, el 60% (12) aseguran que, si tienen control interno, el 40% (8) ya tienen control interno y el 50% (10) aseguran que si desean tener control interno en su empresa, el 60% (12) no tienen con control interno y el 40% (8) aseguran que si desean mejorar el control interno de su empresa, el 80% (16) aseguran que el control interno si influye en el cumplimiento de objetivos de una empresa y el 90% (18) aseguran que si desean recibir capacitación sobre el control interno. Respecto a los tributos: el 65% (13) aseguran sentirse insatisfechos con la orientación brindada por la SUNAT, el 50% (10) aseguran pertenecer al RER (régimen especial), el 85% (17) cuenta con personal idóneo para el registro de ingresos y gastos de la empresa, el 85% (17) tienen sus libros contables al día, el 80% (16) no tuvieron problemas para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100% (20) pagaron los tributos declarados a tiempo a la SUNAT, el 75% (15) aseguran conocer las infracciones y sanciones tributarias que podrían afectar a su empresa y el 60% (12) aseguran sentirse motivados para cumplir con el pago de sus tributos.

García (2017), en su tesis titulada: “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro boticas, del distrito de Callería, periodo 2016”. Resume: El presente trabajo de investigación, tuvo como objetivo general, describir las principales características del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las Mypes del sector comercio – rubro Boticas del distrito de Calleria, periodo 2016. La investigación fue descriptiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida de 20 Mypes, a quienes se les aplico un cuestionario

de 32 preguntas cerrada, aplicando la técnica de la encuesta. Obteniéndose los siguientes resultados: Respecto a los empresarios y las Mypes: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% de los encuestados son adultos, el 40% es masculino y el 30% tiene secundaria completa. Así mismo, las principales características de las Mypes del ámbito de estudio son: el 50% afirman que tienen más de 03 años en la actividad empresarial y el 65% de trabajadores eventuales. Respecto al financiamiento: los empresarios encuestados manifestaron que: el 75% financia su actividad económica con préstamos de terceros y el 85% obtuvo financiamiento de entidades financieras, el 70% fue solicitado al banco scotiabank. Respecto a la capacitación: los empresarios encuestados manifestaron que: el 65% si recibieron capacitación para el otorgamiento del crédito, el 35% se capacito en inversión del crédito financiero, y el 15% participo en otros seminarios. Respecto a la rentabilidad: el 90% manifestaron que, si ha mejorado su rentabilidad de sus empresas, el 95% manifestó que la rentabilidad si mejoro, y el 90% manifestaron que la rentabilidad si ha mejorado en los dos últimos dos años, y el 85% la rentabilidad de sus empresas no ha disminuido en los últimos dos años.

## **2.2 BASES TEORICAS**

### **Teoría de la Auditoría**

Para Domínguez (2009), en sus postulados sobre “Fundamentos teóricas y conceptuales sobre estructura de Auditoría”. Precisa que las empresas cuentan con acceso a fuentes de Auditoría, principalmente la banca. Sin embargo, se puede acceder a otras fuentes de Auditoría como el mercado de valores, que puede poseer ventajas comparativas con relación a la Auditoría de la banca

comercial como son: reducciones en el costo financiero, mayor flexibilidad de auditoría, mejoramiento en la imagen de la empresa. Es necesario que las empresas sepan realizar un análisis cuidadoso de las alternativas que deben enfrentar, analizando los costos y beneficios de cada una de ellas.

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

Las empresas necesitan una utilización adecuada de las fuentes de Auditoría a corto plazo para una administración financiera eficiente. El crédito a corto plazo es una deuda que generalmente se programa para ser reembolsada dentro de un año ya que generalmente es mejor pedir prestado sobre una base no garantizada, pues los costos de contabilización de los préstamos garantizados.

Valderrama (2003), no le concede una importancia trascendente a esta problemática y da inicio a la introducción de su libro Teoría y práctica de la auditoría: concepto y metodología, avisando de que la auditoría es también revisión y verificación, siendo considerada, pues, como la última fase del proceso contable cuyo fin es su supervisión por un profesional independiente. Sugiere este autor que la auditoría “se origina como necesidad social, para aportar la transparencia necesaria a la documentación contable presentada por

los responsables de las compañías, constituyendo un elemento de protección de los legítimos intereses de todos los usuarios de la misma”.

Konrath (2002), por su parte, en su libro *Auditing: a risk analysis approach*, sugiere que la auditoría añade valor a los estados financieros divulgados, en la medida en que la información es objeto de una opinión independiente sobre la posición financiera, sobre el resultado de las operaciones y de los cashflows. Por esa misma razón, continúa, las leyes que reglamentan los mercados de valores exigen que las empresas con cotización bursátil presenten sus estados financieros auditados por un auditor independiente. Para este auditor, la auditoría es una forma de confirmación que, por lo general, expresa la opinión de un perito acerca de la fiabilidad de cualquier aserción. Considera, asimismo, a la auditoría como un caso particular de confirmación, cuando está en causa la emisión de una opinión sobre la fiabilidad de los estados financieros de una entidad. Konrad establece una distinción entre auditoría, confirmación y assurance services. La auditoría, en un sentido amplio, tiene como finalidad el desarrollo y perfeccionamiento de la calidad de la información y del contexto en que la misma se produce, para proporcionar mejores tomas de decisión de inversión para los usuarios. Su definición de auditoría está estructurada y tomada del Report of the Committee on basic Auditing Concepts of the American Accounting Association que considera a la auditoría como un proceso sistemático de obtener y evaluar, de forma objetiva, evidencias relativas a las aserciones y verificar el grado de correspondencia entre las aserciones y el modelo de referencia y comunicar los resultados a los interesados. Konrath, implícitamente, está colocando la justificación de la auditoría como un

importante elemento de decisión del inversor, sugiriendo una justificación para su necesidad basada en la teoría de la decisión económica, situándose en la misma línea que siguen Boynton y Kell en su libro *Modern Auditing* (1996).

Power (1997), en el estudio *Audit Society – rituals of verification*, propone que la procura de la auditoría viene dictada por las transformaciones que han sufrido las concepciones de las formas de administración y de organización y que han impuesto cambios en la estructura reguladora y han perfeccionado la calidad de gestión. Este hecho ha fomentado la búsqueda de una nueva forma de monitorización de los negocios y de las actividades adjuntas. La reinención del gobierno de las sociedades discutida en la década de 1990, en la secuencia de innumerables escándalos financieros, intensificó la procura de la auditoría y de otras formas de verificación como mecanismos indispensables para controlar la maximización del valor de la empresa y de la creación de riqueza para el accionista y para asegurar el cumplimiento de las reglas instituidas en la organización, lo que vino a fomentar la difusión de los comités de auditoría y otras formas de control interno de las organizaciones.

Taylor y Glezen (1994), presentan una justificación para la auditoría de cariz psicológico o motivacional, según la cual el conocimiento anticipado de que los estados financieros son sometidos a auditoría es lo que motiva a los responsables a dedicar un especial cuidado en su preparación y divulgación.

### **Teoría de la Tributación**

Según Miranda (2015), en su publicación: “Teoría general de la tributación y los tributos” define que:

La tributación es un concepto que se articula Alrededor de algunos principios básicos, que provienen de varios enfoques: económico, jurídico, administrativo, social, entre otra 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.

## **PRINCIPIOS FUNDAMENTALES DE LA 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.

De cada uno de los principios que guían la teoría de la tributación surgen importantes características que debe reunir una política tributaria. A continuación, se enumeran los principios y las características que cada uno aporta a la política fiscal

- El principio de la suficiencia.

- El principio de la equidad.
- El principio de la neutralidad.
- El principio de simplicidad.

## **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 cuales 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 por el Estado.

Aunque se utiliza el término impuesto como sinónimo de tributo, la legislación ecuatoriana determina que los impuestos son uno de los tipos de tributos junto con las tasas y las contribuciones.

## **CLASIFICACIÓN DE LOS TRIBUTOS**

Nuestro Código Tributario acoge una clasificación tripartita de los tributos, y establece que se entiende por tributos a:

### **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.

### **Teoría de las Finanzas**

Según Sánchez (2017), en su tesis denominada: “LA CULTURA FINANCIERA EN LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS DE LIMA NORTE” define:

El financiamiento es un préstamo otorgado a un cliente a cambio de una promesa de pago en una fecha indicada. Dicha cantidad debe ser devuelta con un monto adicional (intereses), según acuerdo establecido entre ambas partes. Así mismo, es el conjunto de recursos monetarios financieros para llevar a cabo una actividad económica, son generalmente sumas de dinero que llegan a manos de las empresas, y sirven para iniciar, mejorar, expandir la empresa y complementar los recursos propios. Por otro lado, es el dinero en efectivo que recibimos para cubrir alguna necesidad inmediata a un plazo determinado.

Finalmente, es el mecanismo que busca obtener recursos al menor costo posible y tiene como principal ventaja la obtención de recursos y el pago en años o meses posteriores a un costo fijo.

### **La teoría de la estructura financiera**

También es llamado mercado de intermediación indirecta, donde se juntan recursos propios y ajenos, porque los recursos se mueven desde los que los tienen (ofertantes) a los que los requieren (demandantes), a través de instituciones financieras en base a la información brindada deciden a quién entregar los fondos en calidad de préstamo.

### **El financiamiento posee ciertos medios de obtención:**

**Los ahorros personales:** para la mayoría de los negocios la principal fuente de obtención de dinero son sus propios ahorros, también suelen utilizar las tarjetas de créditos para financiar las necesidades del negocio.

**Los amigos y los parientes:** otra opción para obtener dinero son las fuentes privadas de los amigos o parientes cercanos, sin intereses lo cual es muy benéfico para poder iniciar sus operaciones.

**Bancos y los créditos:** otra alternativa para la obtención de dinero son los préstamos bancarios estos solo llegaran a dar si usted demuestra que su solicitud está bien justificada y sustentada mediante documentos.

### **El Financiamiento a corto plazo, está conformado por:**

**Crédito comercial:** Es el uso que se le hace a las cuentas por pagar de la empresa, destinados a pagar producción y comercialización de bienes y servicios

en su mayoría son montos mayores 30,000 dólares, dentro de estos créditos también consideramos a las operaciones de arrendamiento financiero.

**Crédito bancario:** Es un tipo de financiamiento a corto plazo que las empresas obtienen a través de los bancos después de una serie de trámites y requisitos establecidos por la entidad prestadora.

**Línea de crédito:** Significa dinero disponible en la entidad financiera, pero durante un período convenido de antemano.

**Papeles comerciales:** Esta fuente de financiamiento a corto plazo, consiste en vender las cuentas por cobrar de la empresa a un factor (agente de ventas o comprador de cuentas por cobrar) conforme a un convenio negociado previamente, con el fin de conseguir recursos para invertirlos en ella.

**Financiamiento por medio de los inventarios:** Para este tipo de financiamiento, se utiliza el inventario de la empresa como garantía para un préstamo, en este caso el acreedor tiene el derecho de tomar posesión de esta garantía, en caso de que la empresa deje de cumplir con sus obligaciones de pago previamente acordados.

#### **El Financiamiento a largo plazo, está conformado por:**

**Hipoteca:** Es cuando se pone en garantía una propiedad y cuando el deudor no cumpla con sus obligaciones previamente pactadas esta propiedad pasa a manos del prestamista (acreedor) a fin de garantizar el pago del préstamo.

**Acciones:** Es la participación patrimonial o de capital de un accionista, dentro de la organización a la que pertenece.

**Bonos:** Es un instrumento escrito certificado, en el cual el prestatario hace la promesa incondicional, de pagar una suma especificada y en una fecha pactada, junto con los intereses calculados y en fechas determinadas.

**Arrendamiento Financiero:** Contrato que se negocia entre el propietario de los bienes (acreedor) y la empresa (arrendatario), a la cual se le permite el uso de esos bienes durante un período determinado y mediante el pago de una renta específica, las estipulaciones pueden variar según sea la situación y las necesidades de cada una de las partes.

### **Teoría de la Rentabilidad**

Según el modelo de Markowitz para conceptualizar su idea nos indica que el llamado “inversor” tendrá que buscar diferentes alternativas que le brinden mayor rendimiento. Este se basa en evaluar el negocio solo en una simple división de la utilidad entre la inversión para saber si es rentable o no. Es como si revisáramos solo el estado físico de las llantas para decidir si adquiriríamos el auto o no.

### **Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de Markowitz**

Markowitz avanza con una nueva teoría, indicando que el inversor diversificará su inversión entre diferentes alternativas que ofrezcan el máximo valor de rendimiento actualizado. Para fundamentar esta nueva línea de trabajo se basa en la ley de los grandes números indicando que el rendimiento real de una cartera será un valor aproximado a la rentabilidad media esperada. La observancia de esta teoría asume que la existencia de una hipotética cartera con rentabilidad máxima y con riesgo mínimo que, evidentemente sería la óptima

para el decisor financiero racional. Es por ello, que con esta teoría concluye que la cartera con máxima rentabilidad actualizada no tiene porqué ser la que tenga un nivel de riesgo mínimo. Por lo tanto, el inversor financiero puede incrementar su rentabilidad esperada asumiendo una diferencia extra de riesgo o, lo que es lo mismo, puede disminuir su riesgo cediendo una parte de su rentabilidad actualizada esperada.

### **Teoría de la rentabilidad y del riesgo en el modelo de mercado de Sharpe**

El modelo de mercado de Sharpe (1963), surgió como un caso particular del modelo diagonal del mismo autor que, a su vez, fue el resultado de un proceso de simplificación que Sharpe realizó del modelo pionero de su maestro Markowitz. Sharpe consideró que el modelo de Markowitz implicaba un dificultoso proceso de cálculo ante la necesidad de conocer de forma adecuada todas las covarianzas existentes entre cada pareja de títulos. Para evitar esta complejidad, Sharpe propone relacionar la evolución de la rentabilidad de cada activo financiero con un determinado índice, normalmente macro económico, únicamente. Este fue el denominado modelo diagonal, debido a que la matriz de varianzas y covarianzas solo presenta valores distintos de cero en la diagonal principal, es decir, en los lugares correspondientes a las varianzas de las rentabilidades de cada título. Como se ha indicado, el modelo de mercado es un caso particular del diagonal. Dicha particularidad se refiere al índice de referencia que se toma, siendo tal el representativo de la rentabilidad periódica que ofrece el mercado de valores.

## **Teoría de las Mypes**

Existen una serie de definiciones para las MYPES, que varían entre país y autor, lo que denota la complejidad del tema. Es importante denotar que el término, es acrónimo de Micro y pequeña empresa y que se componen de categorías individuales.

Zevallos (2003), afirma que, en los diferentes países, se usan varios criterios para poder clasificar a las empresas: empleados, ventas, activos y otros. Los criterios difieren dependiendo del país, aunque con frecuencia los expresados anteriormente tienen mayor peso, hablando del contexto latinoamericano.

En referencia a la Unión Europea microempresa se denomina a toda empresa con menos de 10 trabajadores, así como con un nivel de ventas anuales menor a dos millones de euros. En Estados Unidos la entidad a la entidad Micro Enterprise Works (Asociación para el fomento de las Microempresas), define microempresa con menos de 5 trabajadores (Tobar, 2014).

Es claro el avance y enriquecimiento conceptual en torno a las MYPES a lo largo del tiempo a nivel internacional, hasta ser consideradas como legítimas generadoras de desarrollo, logrando conseguir el apoyo de organismos multilaterales para la diseminación de sus actividades. Las MYPES han presentado una evolución conceptual a lo largo del tiempo que se resume a continuación (Álvarez, 2009)

Tobar (2014), presentan una serie de ejemplos sobre la participación de las MYPES en la estructura de empleo y la generación de riqueza. En EE.UU. donde se generan 130 millones de puestos de trabajo que corresponde a 22 millones de

negocios (con de los 12% sobreviviendo a más de 5 años). En la Unión Europea en 2003 representaban el 99% de las empresas, concentrando más de las dos terceras partes del empleo. En Japón posterior a Segunda Guerra Mundial, cumplen un rol muy importante en la generación de empleo, tomando 2002 como referencia 99% de las empresas con un 70% de la ocupación total, traducido a 68 millones de personas laborando en 9 millones de negocios. El común denominador alrededor del mundo y en mayor grado en los países desarrollados las MYPES tiene un papel muy importante como dinamizantes de las economías, cuestión que es reconocida por sus respectivos gobiernos, que se encargan la función de fortalecer el clima de negocios y brindar apoyo de diferentes formas tanto técnicas como financieras. Para el contexto Latinoamericano Pérez (2004) citando a Michael, Nebelung (2002) expresa que existen 50 millones de microempresas emplean alrededor de 120 millones de personas. En América Central la pequeña empresa, representa el 20% del empleo total no agrícola y 8% del empleo nacional; los micro negocios (microempresa y autoempleo) emplean aproximadamente 4.5 millones de personas.

En Álvarez (2009), se compila una serie de autores respecto a la Organización Internacional del Trabajo e información de la Unión Europea, haciendo una aproximación practica para comparar las estructuras globales de empleo, de dos regiones con características diferentes, donde se muestra que en los países de Centroamérica, la mayor parte de empleados se encuentran en la microempresa con un 60% de participación, cuando en la Unión Europea el porcentaje más alto se ubica en la mediana y gran empresa ( sin restarle merito a que el 50% restante del empleo se ubica entre la pequeña y microempresa.

## **2.3 MARCO CONCEPTUAL**

### **Definiciones**

#### **AUDITORIA**

La definición de auditoría se basa en el examen de algún proceso, mecanismo o sector, para ver cuál es su rendimiento. Las auditorías siempre se han considerado como el examen y control de la situación económica de la empresa, para saber qué cosas van mal, qué cosas van bien y cómo se puede mejorar en cualquiera de los puntos clave de la empresa. Auditar, se entiende así, como someter las cuentas de una empresa a examen para saber cómo está actualmente la empresa para saber hacia dónde debe ir a partir de ese momento.

Sin embargo, ahora son muchos los aspectos que se pueden auditar en una empresa sin necesidad de realizar un examen general de la empresa. Es decir, que se pueden realizar controles de algún sector de la empresa concreto, o de algún ámbito organizacional del que se quiera obtener una fotografía que represente el momento actual, para saber si se están haciendo bien las cosas o si se puede mejorar algún aspecto.

También cabe destacar que las auditorías pueden ser externas o internas, que sean hechas por un auditor independiente o que forme parte de la empresa. Dependiendo de cada uno de estos aspectos, se auditarán unas cosas u otras.

Es por esto, que podemos considerar la auditoría como el proceso de inspección o control de cualquier punto clave de la empresa para verificar su correcto funcionamiento. De ahí a que existen muchos tipos de auditoría según el objetivo que se quiera examinar.

## **Objetivos de la auditoría**

Igual que existen diferentes tipos de auditorías, también existen diferentes objetivos para cada una de ellas. Pero como comentábamos antes, se realizan para controlar los diferentes procesos de la empresa y ver cómo se están desarrollando. Por ello, entre los objetivos de las auditorías podemos encontrar:

- Conocer la situación actual y exacta de la empresa en general o en algo concreto
- Dar credibilidad y confianza frente a posibles inversores o entidades financieras
- Detectar fraudes que se estén cometiendo en la empresa
- Comprobar la legalidad de todos los productos y actuaciones
- Detectar errores técnicos que se estén realizando
- Observar si se el sistema de trabajo de la empresa está siendo eficaz y eficiente
- Recabar la máxima información posible para tomar decisiones que mejoren el rendimiento

## **La importancia de la auditoría**

En muchas ocasiones, las empresas no valoran suficientemente la necesidad y la importancia de realizar auditorías en las organizaciones empresariales. Y es que auditar te permite estudiar lo que estás haciendo para saber si estás haciendo bien las cosas, si se están cumpliendo las normativas

legales, si estás adaptando a la actualidad y nuevas tecnologías, para dirigir y tomar decisiones que nos permitan tener un mayor éxito. Es muy importante para la dirección de la empresa, poseer información fiable que le permite analizar y valorar los pasos a seguir.

Además, el control de nuestra gestión empresarial puede ayudarnos a evitar más de un quebradero de cabeza en referencia a los aspectos legales. En ocasiones, podemos estar cometiendo errores que pueden ser considerados como fraudes, lo que puede conllevar grandes sanciones y multas. Por ejemplo, si nuestras cuentas no reflejan la realidad de la empresa, si nuestros ordenadores no poseen las licencias necesarias para ser utilizados, si nuestra maquinaria no cumple con la normativa, es posible que tengamos problemas con la ley.

### **Clasificación y Objetivos de la Auditoría**

El examen o verificación de los estados contables, lo realiza un profesional competente mediante la aplicación de procedimientos de auditoría, que se plasma en un documento que se llama informe de auditoría y donde se muestra la situación financiera de la empresa, el resultado de las operaciones, la conformidad de los principios contables aceptados.

La empresa es algo más que la contabilidad, se toman decisiones en la empresa que no aparece en ella y son elementos que pueden afectar el recurso de la organización.

**La clasificación de la auditoría se la puede considerar de la siguiente manera:**

**Auditoría Externa:** Es realizada por organismos independientes de la organización con la finalidad de expresar una opinión de alguna actividad global, componente o una específica.

**Auditoría Interna:** Es realizada por miembros de la organización auditada, es una actividad de evaluación establecida dentro de una entidad como un servicio a la entidad. Las funciones incluyen, entre otras cosas, examinar, evaluar y monitorear la idoneidad y efectividad de los sistemas contables e internos.

**Los objetivos son los siguientes:**

- Proporcionar a la dirección, estados financieros certificados por una organización independiente y asesoramiento en materia de sistemas contables y financieros
- Suministrar información objetiva que sirva de base a las entidades de información y clasificación crediticia.
- Servir de punto de partida en las negociaciones para la compra venta de acciones de una empresa, pues la información auditada, garantiza mayor confiabilidad.
- Reducir y controlar riesgos accidentales, fraudes y otras actuaciones anormales.
- Sirve de base objetiva para determinar el gravamen fiscal.

**TRIBUTACION**

Tributación significa tanto el tributar, o pagar Impuestos, como el sistema o régimen tributario existente en una nación. La tributación tiene por objeto recaudar los fondos que el Estado necesita para su funcionamiento pero, según la orientación ideológica que se siga, puede dirigirse también hacia otros objetivos: desarrollar ciertas ramas productivas, redistribuir la Riqueza, etc.

Cuando la tributación es baja los gobiernos se ven sin Recursos para cumplir las funciones que se supone deben desempeñar; cuando la tributación es muy alta se crean auténticos desestímulos a la Actividad Productiva, pues las personas y las empresas pierden el aliciente de incrementar sus Rentas, con lo que se perjudica el producto nacional total. Por ello a veces los gobiernos obtienen mayores Ingresos cuando bajan los tipos de impuestos, ya que el menor porcentaje que se cobra es compensado con creces por el aumento de la producción y, en consecuencia, de la cantidad base sobre la que éstos se calculan. Lo anterior se cumple especialmente en el caso de los llamados Impuestos progresivos -cuya tasa impositiva va aumentando a medida que aumentan los Ingresos- que afectan de un modo muy agudo las Expectativas y actitudes de quienes tienen que pagarlos.

### **SISTEMA TRIBUTARIO PERUANO**

En primer lugar, el Sistema Tributario peruano es el conjunto ordenado de normas, principios e instituciones que regulan las relaciones procedentes de la aplicación de tributos en el país. Se rige bajo el Decreto Legislativo N° 771 (enero de 1994), denominado como la Ley Marco del Sistema Tributario Nacional.

Según la Constitución de 1993, el Estado es el poder político organizado en tres niveles de gobierno: nacional, regional y local, y cada uno de ellos agrupa diferentes unidades ejecutoras o productoras de bienes y servicios públicos cuyos costos operativos deben ser financiados con tributos.

### **Elementos en el Sistema Tributario peruano:**

El Sistema Tributario peruano cuenta con 3 elementos principales, que sirven de columna para su funcionamiento eficiente:

#### **Política tributaria:**

Son aquellos lineamientos que dirigen el sistema tributario. Está diseñada por el Ministerio de Economía y Finanzas (MEF). La política tributaria asegura la sostenibilidad de las finanzas públicas, eliminando distorsiones y movilizand o nuevos recursos a través de ajustes o reformas tributarias.

#### **Normas tributarias:**

La Política tributaria se implementa a través de las normas tributarias. Comprende el Código Tributario.

#### **Administración tributaria:**

La constituyen los órganos del Estado encargados de aplicar la política tributaria.

A nivel nacional, es ejercida por la Superintendencia Nacional de Administración Tributaria (SUNAT), y la Superintendencia Nacional de Administración de Aduanas (SUNAD).

### **Tributos administrados por el Gobierno Central:**

**Impuesto a la Renta:** Todas aquellas que provengan de una fuente durable y susceptible de generar ingresos periódicos.

**Impuesto General a las Ventas:** Grava la venta de bienes muebles, importación de bienes, prestación o utilización de servicios, los contratos de construcción y la primera venta de inmuebles que realicen los constructores de los mismos.

**Impuesto Selectivo al Consumo:** Tributo al consume específico. Grava la venta de productos de determinados bienes, importación de los mismos, la venta de los bienes cuando la efectúa el importador, y los juegos de azar y apuestas.

**Impuesto Extraordinario de Solidaridad:** Grava las remuneraciones que se abonan a los trabajadores mensualmente, y de quienes presten servicios sin relación de dependencia.

**Derechos Arancelarios:** Se aplican sobre el valor CIF (Costo, seguro y flete, en español) de los bienes importados al Perú.

Los Gobiernos locales suelen recaudar los tributos directamente.

### **Tributos administrados por el Gobierno Local:**

**Impuesto Predial:** Tributo de periodicidad anual que grava el valor de los predios urbanos y rústicos (terrenos, edificaciones e instalaciones fijas y permanentes). No aplica para propiedades de Universidades, centros educativos y concesiones mineras.

**Impuesto de Alcabala:** Grava la transferencia de inmuebles a título oneroso o gratuito.

**Impuesto al Patrimonio Vehicular:** Grava la propiedad de vehículos (automóviles, camionetas y station wagons) nacionales o importados, con antigüedad no mayor de 3 años. Son de periodicidad anual.

### Regímenes tributarios

Son las categorías bajo las cuales una Persona Natural o Persona Jurídica que posee o va a iniciar un negocio debe estar registrada en la SUNAT.

El régimen tributario establece la manera en la que se pagan los impuestos y los niveles de pagos de los mismos. Puedes optar por uno u otro régimen dependiendo del tipo y el tamaño del negocio.

- Hay cuatro regímenes tributarios:
- Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS),
- Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER),
- Régimen MYPE Tributario (RMT) y
- Régimen General (RG) puedes conocer el ideal para tu negocio.

|                    | Nuevo Régimen Único Simplificado (NRUS)            | Régimen Especial de Impuesto a la Renta (RER) | Régimen MYPE Tributario (RMT)   | Régimen General (RG) |
|--------------------|--|---|---|----------------------|
| PERSONA NATURAL    | SI   | SI  | SI  | SI                   |
| PERSONA JURIDICA   | NO   | SI  | SI  | SI                   |
| Límite de ingresos | Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales | Hasta S/ 525,000.00 anuales                   | Ingresos netos que no superen las 1700 UIT en el ejercicio gravable (proyectado o del ejercicio anterior) | sin limite           |

|                                       |  |  |  |  |
|---------------------------------------|--|--|--|--|
| Límite de compras                     | Hasta S/ 96,000.00 anuales u S/ 8,000.00 mensuales                           | Hasta S/ 525,000.00 anuales                          | sin limite                                   | sin limite                                   |
| Comprobantes de pago que puede emitir | Boleta de venta y tickets que no dan derecho a crédito fiscal, gasto o costo | Factura, boleta y todos los demás permitidos         | Factura, boleta y todos los demás permitidos | Factura, boleta y todos los demás permitidos |
| Declaración Jurada anual – Renta      | NO   | NO   | SI   | SI   |
| Valor de activos fijos                | s/. 70,000 con excepción de los predios y vehículos                          | s/. 126,000 con excepción de los vehículos y predios | sin limite                                   | sin limite                                   |
| Trabajadores                          | sin limite   | 10 por turno   | sin limite                                   | sin limite                                   |

## FINANZAS

Las finanzas corresponden a un área de la economía que estudia la obtención y administración del dinero y el capital, es decir, los recursos financieros. Estudia tanto la obtención de esos recursos (financiación), como la inversión y el ahorro de los mismos.

Las finanzas estudian cómo los agentes económicos (empresas, familias o Estado) deben tomar decisiones de inversión, ahorro y gasto en condiciones de incertidumbre. Al momento de tomar estas decisiones los agentes pueden optar por diversos tipos de recursos financieros tales como: dinero, bonos, acciones o derivados, incluyendo la compra de bienes de capital como maquinarias, edificios y otras infraestructuras. Ver diferencia entre ahorro e inversión.

Podríamos decir que las finanzas son el conjunto de actividades que ayudan al manejo eficiente del dinero, a lo largo del tiempo y en condiciones de riesgo, con la finalidad de generar valor para los accionistas.

Los intermediarios financieros son los agentes dedicados a poner en contacto las dos partes de las finanzas, los ahorradores y los que necesitan financiación.

### **Áreas de estudio de las finanzas**

Las finanzas estudian una amplia gama de transacciones relacionadas con la administración óptima de los recursos financieros. Entre sus áreas de estudio destacan:

**El estudio de la rentabilidad de las inversiones:** Cuándo es conveniente o no invertir en un proyecto o cómo elegir entre varios proyectos.

**Cómo manejar adecuadamente el endeudamiento:** Mantener el endeudamiento bajo control y aprovechar sus beneficios para crecer en el futuro.

**Mantener bajo control las variaciones del valor del dinero en el tiempo:** Controlar la pérdida de valor del dinero en escenarios con **inflación**.

**La determinación de los precios de los activos tangibles e intangibles:** En función de su **riesgo** y tasa esperada de retorno (ver por ejemplo **TIR**).

### **Tipos de finanzas**

Las finanzas pueden dividirse en cuatro grandes grupos:

**Finanzas corporativas:** Se enfoca al estudio de la obtención y administración de los recursos de las empresas. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- En qué proyectos productivos se debe invertir
- Cuando repartir dividendos
- Cuáles son las opciones de financiación óptimas

**Finanzas personales:** Se refiere al estudio de la obtención y administración de los recursos de las familias o individuos. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- Cómo elegir una carrera o profesión rentable
- El manejo óptimo del ingreso laboral y el endeudamiento
- La toma de decisiones de inversión y ahorro (como por ejemplo cuando comprar una casa o dónde poner nuestros ahorros)

**Finanzas públicas:** Trata del estudio de la obtención y gestión de los recursos financieros de las instituciones del Estado. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- La obtención de recursos a través de impuestos
- La inversión en proyectos públicos rentables
- La elección de los mecanismos de redistribución de los recursos
- El manejo apropiado del déficit y superávit gubernamental

**Finanzas internacionales:** Se refiere al estudio de las transacciones financieras a nivel internacional. Entre sus áreas de estudio se encuentran:

- El endeudamiento en el extranjero
- Los efectos de la fluctuación del tipo de cambio en la rentabilidad

- Los movimientos de capital extranjero
- El riesgo inherente a invertir en un determinado país

### **Recursos de las finanzas**

Para estudiar las finanzas existen varias herramientas que administran y analizan los recursos financieros y el uso que se hace de ellos. Estos son unos ejemplos de estos recursos:

**Contabilidad:** Es un recurso de las finanzas que sirve para administrar los gastos e ingresos de una compañía. Es una herramienta clave para conocer en qué situación y condiciones se encuentra una empresa y, con esta documentación, poder establecer las estrategias necesarias con el objeto de mejorar su rendimiento económico. La contabilidad se puede utilizar para administrar cualquier grupo: las finanzas corporativas, las finanzas personales, las finanzas públicas y las finanzas internacionales.

**Finanzas conductuales:** Son el campo que analiza las finanzas desde un punto de vista psicológico. Describe cómo se comportan las personas y como toman las decisiones. Nace de la unión de la psicología, la economía tradicional y la neuroeconomía.

### **RENTABILIDAD**

Cuando hablamos de rentabilidad, nos referimos a la capacidad de una inversión determinada de arrojar beneficios superiores a los invertidos después de la espera de un período de tiempo. Se trata de un elemento

fundamental en la planificación económica y financiera, ya que supone haber hecho buenas elecciones.

Existe rentabilidad, entonces, cuando se recibe un porcentaje significativo del capital de inversión, a un ritmo considerado adecuado para proyectarlo en el tiempo. De ello dependerá la ganancia obtenida a través de la inversión y, por ende, determinará la sustentabilidad del proyecto o su conveniencia para los socios o inversores.

Comúnmente se distingue entre rentabilidad económica, financiera y social:

**Rentabilidad económica.** Tiene que ver con el beneficio promedio de una organización u empresa respecto a la totalidad de las inversiones que ha realizado. Suele representarse en términos porcentuales (%), a partir de la comparación entre lo invertido globalmente y el resultado obtenido: los costes y la ganancia.

**Rentabilidad financiera.** Este término, en cambio, se emplea para diferenciar del anterior el beneficio que cada socio de la empresa se lleva, es decir, la capacidad individual de obtener ganancia a partir de su inversión particular. Es una medida más próxima a los inversionistas y propietarios, y se concibe como la relación entre beneficio neto y patrimonio neto de la empresa.

**Rentabilidad social.** Se emplea para aludir a otros tipos de ganancia no fiscal, como tiempo, prestigio o felicidad social, los cuales se capitalizan de otros modos distintos a la ganancia monetaria. Un proyecto puede no ser rentable económicamente pero sí serlo socialmente.

## **Indicadores de rentabilidad**

Los indicadores de rentabilidad controlan la balanza de gastos y beneficios. Los indicadores de rentabilidad (o lucrabilidad) en un negocio o una empresa son aquellos que sirven para determinar la efectividad del proyecto en la generación de riquezas, es decir, que permiten controlar la balanza de gastos y beneficios, y así garantizar el retorno.

### **Los indicadores de rentabilidad son:**

**Margen neto de utilidad.** Consiste en la relación existente entre las ventas totales de la empresa (ingresos operacionales) y su utilidad neta. De ello dependerá la rentabilidad sobre los activos y el patrimonio.

**Margen bruto de utilidad.** Consiste en la relación entre las ventas totales y a utilidad bruta, es decir, el porcentaje restante de los ingresos operacionales una vez descontado el costo de venta.

**Margen operacional.** Consiste en la relación entre ventas totales, de nuevo, y la utilidad operacional, por lo que mide el rendimiento de los activos operacionales de cara al desarrollo de su objeto social.

**Rentabilidad neta sobre inversión.** Sirve para evaluar la rentabilidad neta (uso de activos, financiación, impuestos, gastos, etc.) originada sobre los activos de la empresa.

**Rentabilidad operacional sobre inversión.** Semejante al caso anterior, pero evalúa la rentabilidad operacional en lugar de la neta.

**Rentabilidad sobre el patrimonio.** Evalúa la rentabilidad de los propietarios de la organización antes y después de hacer frente a los impuestos.

**Crecimiento sostenible.** Aspira a que el crecimiento de la demanda sea satisfecho con un crecimiento de las ventas y los activos, es decir, es el resultado de la aplicación de las políticas de venta, financiación, etc. de la empresa.

**EBITDA.** Se conoce así al flujo neto de efectivo de la empresa antes de que se liquiden los impuestos y los gastos financieros.

### **Rentabilidad y riesgo**

El indicador de riesgo evalúa la rentabilidad económica de empresas y países. El riesgo de un activo o una empresa depende de su capacidad para generar retorno, es decir, para brindar ganancias y cumplir con todos los términos financieros pactados, una vez alcanzada la fecha de su vencimiento.

Así, es el producto de una evaluación de probabilidad de pagos: a mayor posibilidad de impago o incumplimiento de los términos contractuales, mayor será el margen de riesgo asignado.

Este indicador no sólo se utiliza para evaluar la rentabilidad económica de las empresas, sino también de los países. El margen de riesgo de cada entidad dependerá de la solvencia que presenten ante sus acreedores y de las garantías que se incorporen al título.

### **MYPES:**

Las Mypes son micro y pequeñas empresas consideradas como unidades de negocio que venden bienes y servicios. Podríamos decir que sus principales características son:

- Están fuera del marco jurídico vigente, es decir en su mayoría son informales.
- Estas empresas nacieron del emprendimiento ante la falta de empleo,
- Estas en su mayoría son empresas familiares, no existe diferencia entre su patrimonio con el de la empresa.
- Comercializan dentro del ámbito nacional.
- En La tecnología que utilizan en la elaboración de sus productos es limitada, y en su mayoría maneja poco capital.

Conceptualizando a las MYPES se podría decir que son: unidades económicas que operan como persona natural o jurídica, cualquier forma de organización o empresa, que desarrolla actividades de extracción, transformación, producción y comercialización de bienes o prestación de servicios dentro de los parámetros de la ley.

De esa manera, según LEY NO. 30056 LEY DE IMPULSO AL DESARROLLO PRODUCTIVO Y CRECIMIENTO EMPRESARIA – esta ley que fue promulgado El 02 de julio del 2003, el Congreso de la República “ley que modifica diversas leyes para facilitar la inversión, impulsar el desarrollo productivo y el crecimiento empresarias, este tiene entre sus objetivos establecer el marco legal para la promoción de la competitividad, formalización y desarrollo de las micro, pequeña y mediana empresa (MIPYME). Incluye modificaciones a varias leyes entre las que esta la actual “Ley MYPE D.S. Nª

007-2008-TR “Texto Único Ordenado de la ley de promoción de competitividad, Formalización y desarrollo de la Micro y pequeña empresa y del acceso al empleo decente”. Se cambian los criterios de clasificación para la Micro Pequeñas y Medianas empresas. De la siguiente manera:

- son microempresas las que alcanzan ventas anuales hasta por un monto máximo de 150 UIT,
- son pequeños las que tienen ventas superiores a este valor y hasta el monto máximo de 1.700 UIT, y
- son medianas empresas las que alcanzan ventas superiores a 1.700 UIT y hasta 2.300 UIT.

### **PANADERIAS Y PASTELERIAS**

Panadería es el negocio especializado en la producción y venta de diferentes tipos de pan, así también de todo tipo de productos hechos en base a la harina y a los bollos de masa. Una panadería puede vender entonces, además de pan, facturas, galletas, masas finas, tortas, muffins, masa para pizzas, tartas y en algunos casos también comidas saladas.

También, muchas panaderías incluyen hoy en día mesas y sillas que hacen las veces de cafetería y desde las cuales se pueden disfrutar productos elaborados en la misma panadería.

Los elementos que se utilizan en una panadería suelen estar relacionados con la masa: harinas, azúcares, agentes leudantes, líquidos grasos o no grasos, manteca o margarina, saborizantes, especias, conservantes y todo tipo de productos de repostería que sirven para decoración principalmente. Una de las características más importantes de una panadería es frescura de sus productos ya

que los mismos son elaborados y vendidos en el mismo día (de modo contrario, muchos de ellos se endurecen y pierden sabor con el tiempo).

### **PASTELERÍA**

Oficio y arte de hacer toda clase de pasteles y dulces. Comprende no solo al arte del pastelero, sino también los productos de su industria. Se divide la pastelería en ligeras y sólidas, sirviéndose la primera al fin de las comidas o en entremés como parte de la comida y componiéndose a veces de carnes. La pastelería seca constituye una industria aparte y que desde hace medio siglo es de consumo universal.

## **III. METODOLOGÍA**

### **3.1 Tipo de la investigación**

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

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

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta. (p. 80)

### 3.2 Diseño de la investigación

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

**M**  **O**

Dónde:

M = Muestra estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas rubro panaderías y pastelerías, del distrito de Callería 2019

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

#### **Cuantitativo**

Mi investigación fue cuantitativa, porque utilizare estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.

#### **No experimental**

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos serán 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 indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

## Descriptivo

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

### 3.4 Universo y muestra

#### 3.4.1 Universo.

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeñas empresas dedicados al sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio.

#### 3.4.2 Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas del rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. El cual representa el 100% del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

| VARIABLE   | DEFINICIÓN CONCEPTUAL  | DEFINICIÓN OPERACIONAL                                       | DIMENSIONES     | INDICADORES  | ÍNDICE DE MEDICIÓN                     | ESCALA DE MEDICIÓN |
|--|--|--|-----------------|--|--|--------------------|
| Representantes legales de las micro y pequeñas empresas. | Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores. | Características | Edad   | Años:                                  | Razón              |
|  |  |  |                 | Sexo   | Masculino<br>Femenino                  | Nominal            |
|  |  |  |                 | Grado de instrucción                                 | Secundaria<br>Instituto<br>Universidad |                    |
| Perfil de las micro y pequeñas empresas.                 | Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.                                  |  | Características | Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas          | 1 a 5 año<br>2-10 años<br>3 a 20 años  | Razón              |
| Auditoría de las micro y pequeñas empresas del           | Son algunas características relacionadas a la  |  |                 | ¿Conoce algo referente a la auditoría?               |  | Nominal            |
|  |  |  |                 | ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? |  |                    |

|  |   |                 |  |          |  |  |
|--|---|-----------------|--|----------|--|--|
| sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.   | auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.   |                 | ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?  |          |  |  |
| Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Características | ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?  |          |  |  |
|  |   |                 | ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?   |          |  |  |
|  |   |                 | ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?  |          |  |  |
|  |   |                 | ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?   |          |  |  |
|  |   |                 | ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad?  |          |  |  |
|  |   |                 | ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?<br>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. | Sí<br>No |  |  |
|  |   |                 | Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.  |          |  |  |
|  |   |                 | Están los libros de contabilidad al día.   |          |  |  |
|  |   |                 | Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.   |          |  |  |
|  |   |                 | Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.   |          |  |  |
| Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.       |   |                 |  |          |  |  |
| Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.                          |   |                 |  |          |  |  |
| Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.   |   |                 |  |          |  |  |
| Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoría.   |   |                 |  |          |  |  |

Fuente: Chavez (2019)

| VARIABLE   | DEFINICIÓN CONCEPTUAL  | DEFINICIÓN OPERACIONAL                                       | DIMENSIONES     | INDICADORES                            | ÍNDICE DE MEDICIÓN  | ESCALA DE MEDICIÓN |
|--|--|--|-----------------|--|---|--------------------|
| Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores. | Características | Solicitó crédito                       | Sí<br>No  | Nominal            |
|  |  |  |                 | Recibió crédito                        |   |                    |
|  |  |  |                 | Monto del crédito                      | Más de S/1,000<br>Más de S/5,000<br>Más de S/10,000         |                    |
|  |  |  |                 | Entidad a la que solicitó crédito      | Bancaria<br>No Bancaria                                     |                    |
|  |  |  |                 | Tasa de interés cobrado por el crédito | 1% mensual<br>2% mensual<br>3% Mensual<br>Más de 3% mensual |                    |
|  |  |  |                 | El crédito fue oportuno                |   |                    |
|  |  |  |                 | Monto del crédito fue suficiente       |   |                    |

|  |  |  |                 |  |  |
|--|--|--|-----------------|--|--|
|  |  |  |                 | ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?                      |  |
|  |  |  | Características | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido. |  |
|  |  |  |                 | La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.                             |  |
|  |  |  |                 | ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?                   |  |
|  |  |  |                 | ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?        |  |
|  |  |  |                 |  |  |

Fuente: Chávez (2019)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

#### 3.6.1 Técnicas

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

#### 3.6.2 Instrumento

Para el recojo de información se usó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

#### 3.7 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 obtuvieron las tablas y gráficos estadísticos correspondientes de las preguntas planteadas; luego, dichos resultados se analizarán tomando en cuenta los antecedentes y las bases teóricas de la investigación.

#### 3.8 Matriz de consistencia

## MATRIZ DE CONSISTENCIA

**Título:** "Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019"

| FORMULACIÓN DEL PROBLEMA  | OBJETIVOS   | VARIABLES   | DIMENSIONES                                | INDICADOR  | MÉTODO  |   |   |
|---|---|---|--|--|---|---|---|
| <b>Problema General</b>   | <b>Objetivo General</b>   | Representantes legales de las micro y pequeñas Empresas   | Características                            | Edad<br>Sexo<br>Grado de instrucción<br>Estado civil | <b>Tipo:</b><br>Cuantitativo - Descriptivo<br><br><b>Diseño:</b><br>No experimental - Transversal – Retrospectivo - Descriptivo.  |   |   |
| ¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019? | Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Micro y pequeñas Empresas   | Ley de la micro y pequeña empresa N° 30056 | Rubro<br>Años en el rubro.                           |   |   |   |
|   |   | Auditoría   | Características                            | ¿Conoce algo referente a la auditoría?               |   |   |   |
|   | . ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?  |   |  |  |   |   |   |
|   | ¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?   |   |  |  |   |   |   |
|   | ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?   |   |  |  |   |   |   |
|   | ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?  |   |  |  |   |   |   |
|   | ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas?   |   |  |  |   |   |   |
|   | Describir las principales características del Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.   | Describir las principales características de los representantes legales de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. |  |  | ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?  |   |   |
|   |   |   |  |  | <b>Población:</b><br>La población estará conformado por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | <b>Muestra:</b><br>Sera intencionada y estará conformada por 30 propietarios de las micro y pequeñas empresas del | ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?                                    |
|   |   |   |  |  |   |   | ¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria? |
| ¿Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria en la empresa?  |   |   |  |  |   |   |   |
| ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?  |   |   |  |  |   |   |   |
| ¿Están los libros de contabilidad al día?   |   |   |  |  |   |   |   |
| ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?   |   |   |  |  |   |   |   |
| Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro  | Describir las principales características de los tributos de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro  |   |  |  |   |   |   |
|   |   |   |  |  |   |   |   |

|   |   |                 |   |  |  |
|---|---|-----------------|---|--|--|
| panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.                              | Tributación   | Características | ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria?                               | sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. |  |
|   |   |                 | ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? |  |  |
|   |   |                 | ¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?                     |  |  |
|   |   |                 | ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?   |  |  |
|   |   |                 | ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria?   |  |  |
|   | Describir las principales características de las finanzas de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Finanzas        | Características   | Solicitó crédito.  | La encuesta<br>Se hará uso del análisis descriptivo; para la tabulación de los datos se utilizará como soporte el programa Excel científico y para el procesamiento de los datos el software SPSS Versión 24 (Programa de estadística para ciencias sociales). |
|   |   |                 |   | Recibió crédito.   |  |
|   |   |                 |   | Monto del crédito solicitado.  |  |
|   |   |                 |   | Entidad a la que solicitó el crédito.  |  |
|   |   |                 |   | Entidad que le otorgó el crédito.  |  |
|   |   |                 |   | Tasa de interés cobrado por el crédito.  |  |
|   |   |                 |   | El crédito fue oportuno  |  |
|   |   |                 |   | Monto del crédito suficiente.  |  |
|   | Rentabilidad  | Características | ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?   |  |  |
|   |   |                 | ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?                             |  |  |
| ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?                     |   |                 |   |  |  |
| ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría?            |   |                 |   |  |  |
| ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? |   |                 |   |  |  |

### **3.9 Principios éticos.**

Según Koepsell y Ruiz (2015), en “Ética de la investigación”, sostiene que en los resultados de una investigación no se debe tener intereses particulares, sino que se debe de tratar de encontrar la verdad. La labor científica conduce frecuentemente a callejones sin salida y no alcanza grandes avances, pero es mediante este tipo de investigación que llegan a darse descubrimientos. Los científicos desinteresados persiguen la verdad sin importar a dónde los lleven sus estudios o el resultado obtenido. (p. 15)

#### **3.9.1 El principio de autonomía.**

Este principio nos dice que la dignidad es un derecho que todos poseen, esto implica un trato respetuoso para todos independientemente del origen o condición. No es deseable que se empleen personas como medio para un fin, sino que normalmente se espera recibir un trato como persona no como instrumento. Además, si somos coherentes, haremos lo mismo para los demás. (p. 94)

#### **3.9.2 El principio de la dignidad.**

Este principio nos dice que “el ser humano merece ser tratado como fin en sí mismo y no únicamente como medio para un fin. En el ámbito de la investigación, esto también implica que el consentimiento informado debe realizarse correctamente. En general, la investigación busca desarrollar conocimientos, sin embargo, al involucrar sujetos humanos siempre existe la posibilidad de que se den abusos. De hecho, como parte del proceso de consentimiento, los sujetos deben ser advertidos de que la investigación en la que participan no pretende ayudarles a ellos en particular y que no deben tener expectativas de beneficio ante el riesgo asumido. La única manera de guardar

el debido respeto a la dignidad de los sujetos es asegurarse de que estén plenamente informados acerca de su participación en el estudio y los riesgos que asumen”. (p. 98)

### **3.9.3 El principio de la beneficencia/no maleficencia.**

Este principio nos dice que “La beneficencia significa cuidar a los sujetos de un estudio y a la sociedad en general, así como asegurarse de que los beneficios superen a los daños. La beneficencia se distingue de la no maleficencia en el hecho de que el segundo principio sólo exige no tener la intención de causar un mal. El daño no tiene que ser físico también puede propiciar un daño psicológico o bien la privación de derechos; asimismo, no afecta únicamente a individuos sino también a grupos. Los científicos y el público son mutuamente interdependientes y la ciencia debe contribuir a la mejora de la sociedad ya sea por la adquisición del conocimiento o mediante el incremento del bienestar general. Se debe llevar a cabo la práctica científica a la luz de estos deberes recíprocos”. (p. 101)

### **3.9.4 El principio de justicia.**

Este principio nos dice que “la justicia es otro de los requisitos de la equidad de trato y está vinculada a la noción de dignidad. Más que igualdad de trato se refiere a la obligación de recibir un trato como corresponde, conforme a las capacidades de cada persona. La noción moderna de justicia manifiesta una tensión entre el principio de autonomía y la prestación de determinados bienes. La justicia requiere de imparcialidad y de una distribución equitativa de esos bienes.

Debe prestarse especial atención durante el procedimiento de autorización y en lo posible, hay que evitar el uso de sujetos en situación de vulnerabilidad. Esto no siempre es posible y, a menudo, se realizan estudios que pueden resultar benéficos para las poblaciones vulnerables por lo que se

justificaría su participación. Lo que se requiere, entonces, es una atención especial a sus capacidades reducidas o alteradas, así como una supervisión cuidadosa durante el desarrollo del estudio para asegurar la reducción de los daños al mínimo”. (pp. 101-102).

#### IV. RESULTADOS

##### 4.1 Resultados

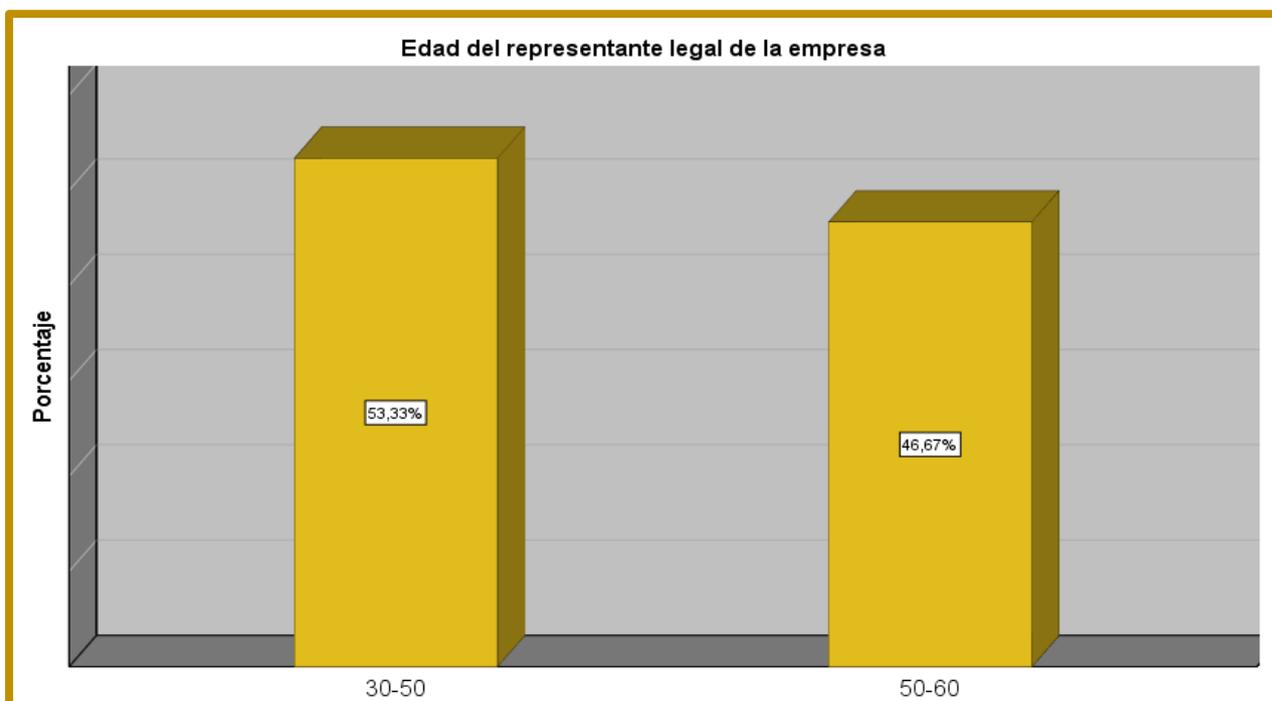
**TABLA N° 01**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| Edad del representante legal de la empresa |       |            |            |
|--|-------|------------|------------|
|  |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                                     | 30-50 | 16         | 53,3       |
|  | 50-60 | 14         | 46,7       |
|  | Total | 30         | 100,0      |

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRÁFICO N° 01**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 02: observamos que el 53,33 % de los microempresarios tienen de 30 a 50 años.

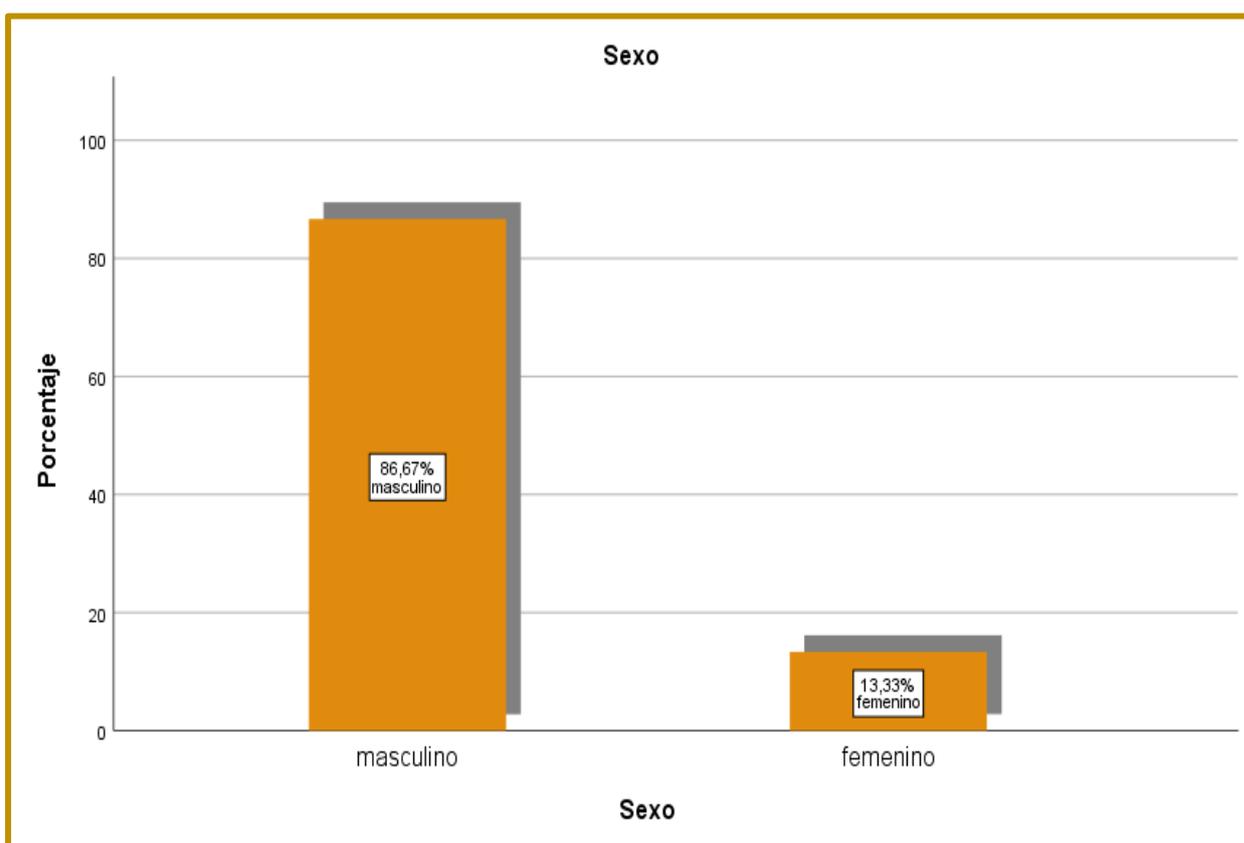
**TABLA N° 02**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| Sexo   |           |            |            |
|--------|-----------|------------|------------|
|        |           | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido | Masculino | 26         | 86,7       |
|        | Femenino  | 4          | 13,3       |
|        | Total     | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 02**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 02: observamos que el 86,67 % de los microempresarios son del sexo masculino.

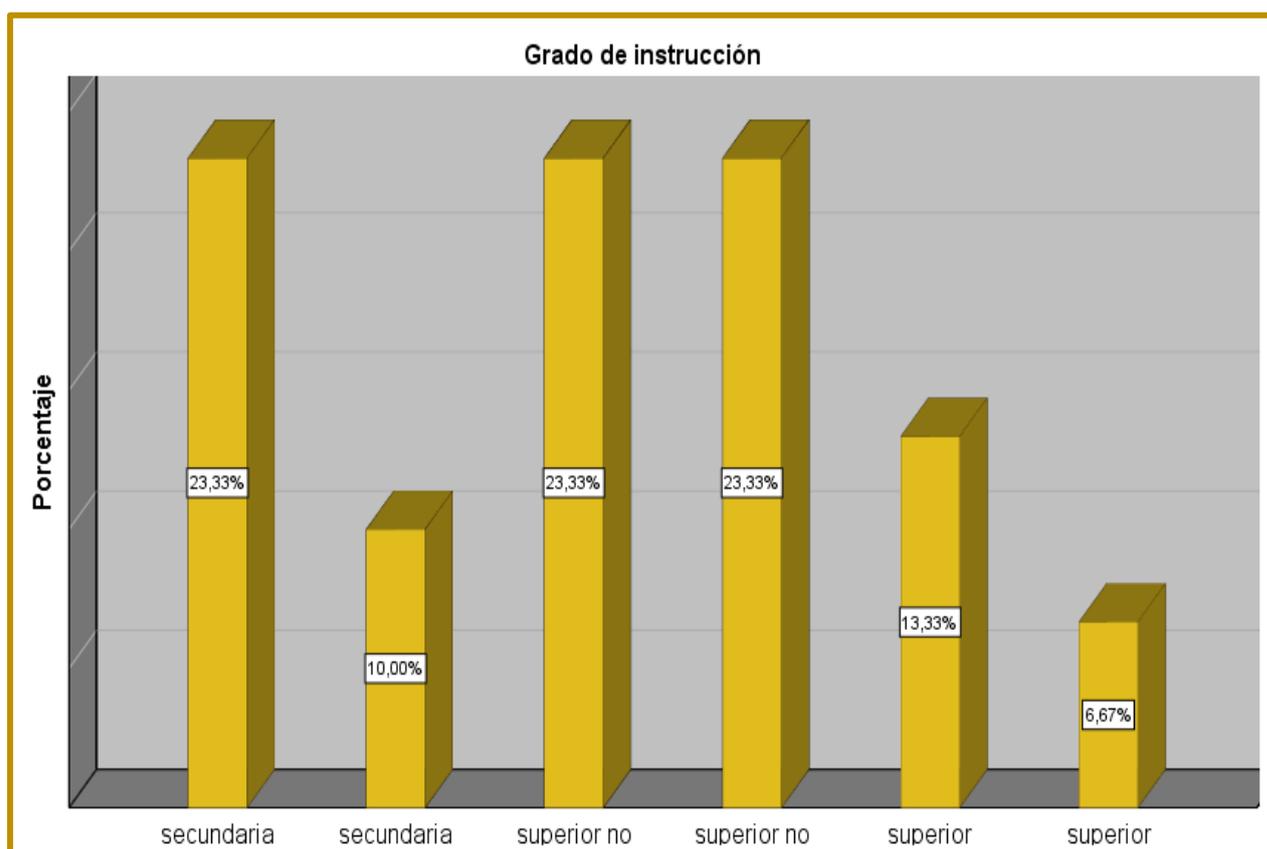
**TABLA N° 03**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| Grado de instrucción |                                      |            |            |
|----------------------|--------------------------------------|------------|------------|
|                      |                                      | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido               | secundaria completa                  | 7          | 23,3       |
|                      | secundaria incompleta                | 3          | 10,0       |
|                      | superior no universitaria completa   | 7          | 23,3       |
|                      | superior no universitaria incompleta | 7          | 23,3       |
|                      | superior universitaria completa      | 4          | 13,3       |
|                      | superior universitaria incompleta    | 2          | 6,7        |
|                      | Total                                | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRÁFICO N° 03**



Interpretación: según tabla y gráfico N° 03 observamos que el 23,33 % de los microempresarios tienen secundaria completa, superior no universitaria completa e incompleta.

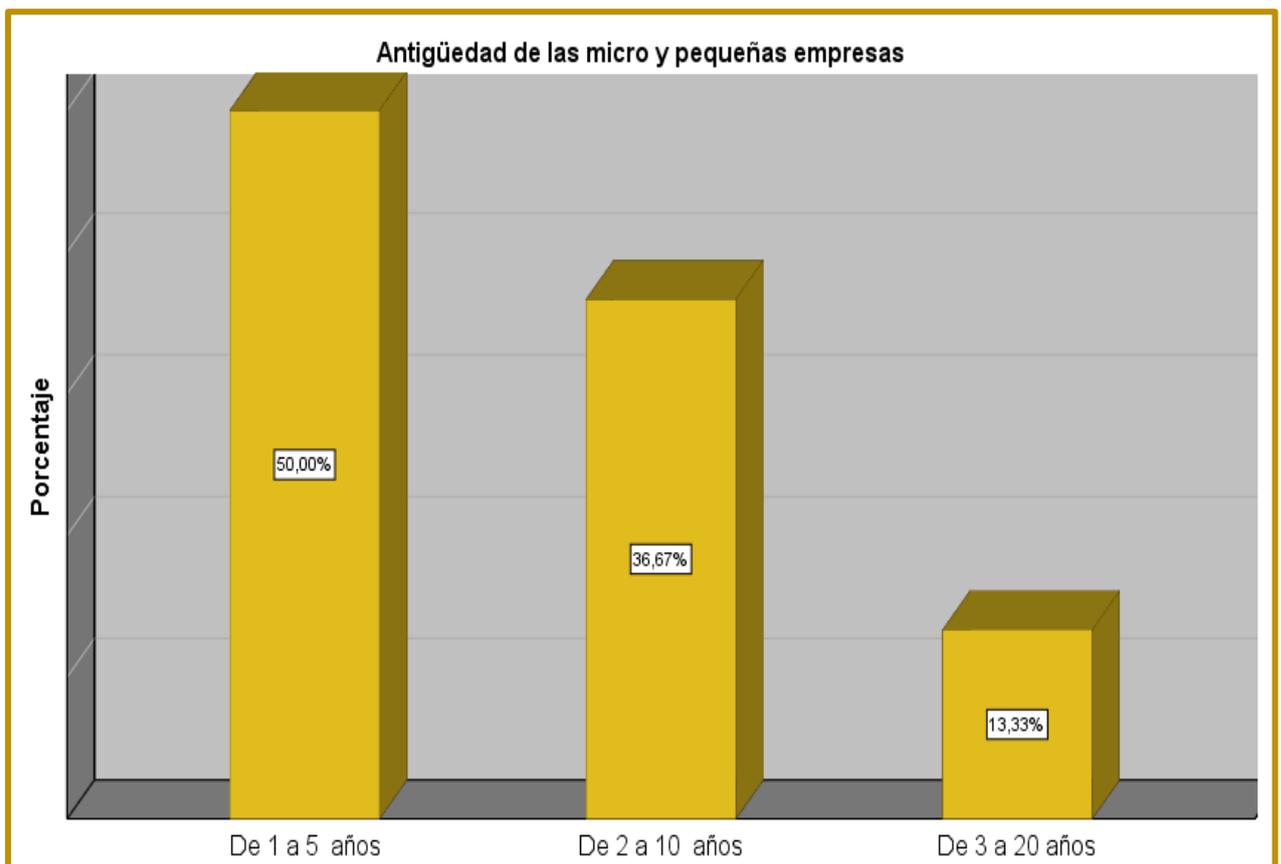
**TABLA N° 04**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas |                |            |            |
|---|----------------|------------|------------|
|   |                | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                                      | De 1 a 5 años  | 15         | 50,0       |
|   | De 2 a 10 años | 11         | 36,7       |
|   | De 3 a 20 años | 4          | 13,3       |
|   | Total          | 30         | 100,0      |

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 04**



Interpretación: según tabla y gráfico N° 04 observamos que el 50,00 % de las microempresas tienen de 1 a 5 años en el rubro.

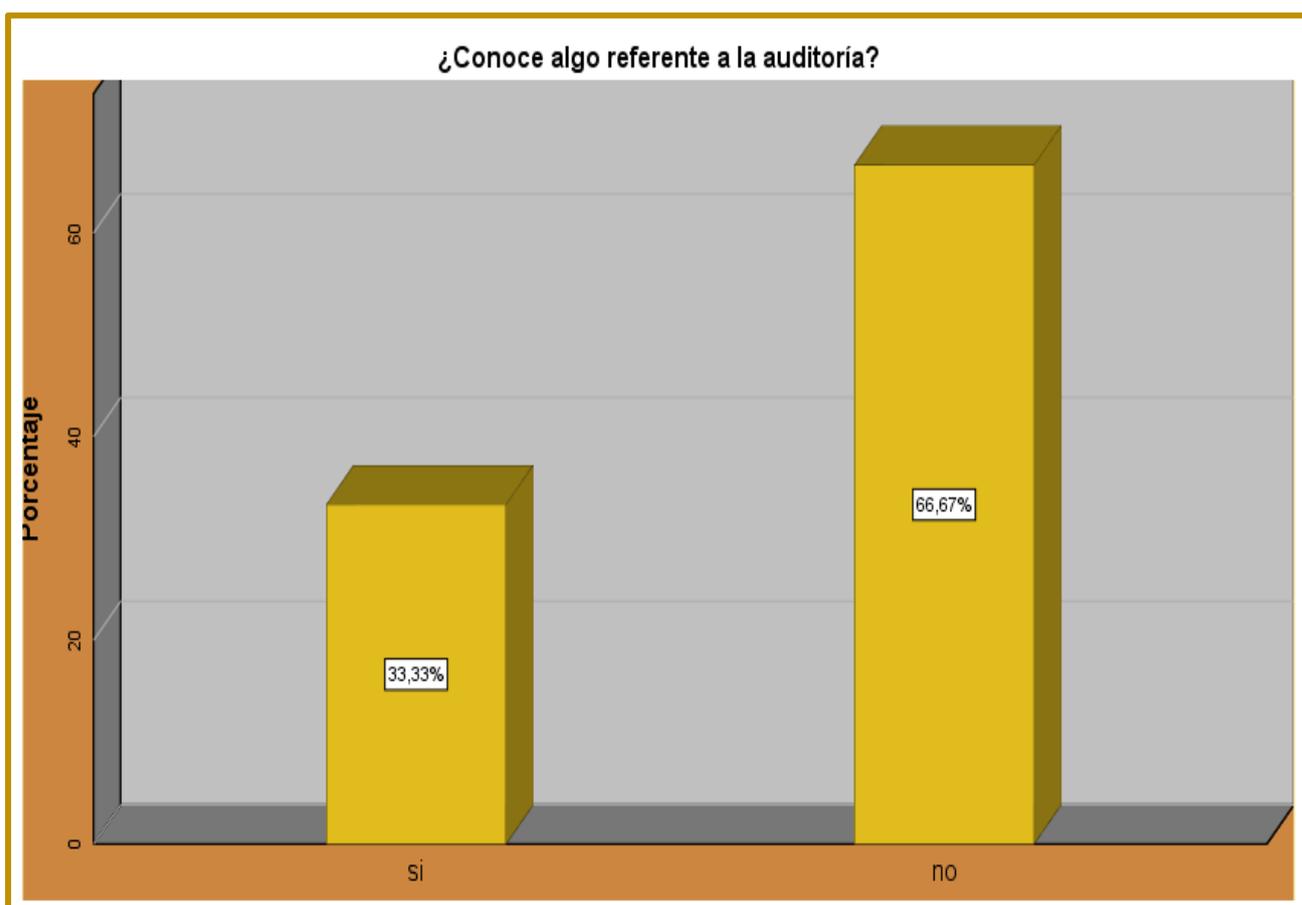
**TABLA N° 05**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>¿Conoce algo referente a la auditoría?</b> |       |            |            |
|---|-------|------------|------------|
|   |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | Si    | 10         | 33,3       |
|   | No    | 20         | 66,7       |
|   | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 05**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 05: observamos que el 66,67 % de los microempresarios no conocen algo referente a la auditoría.

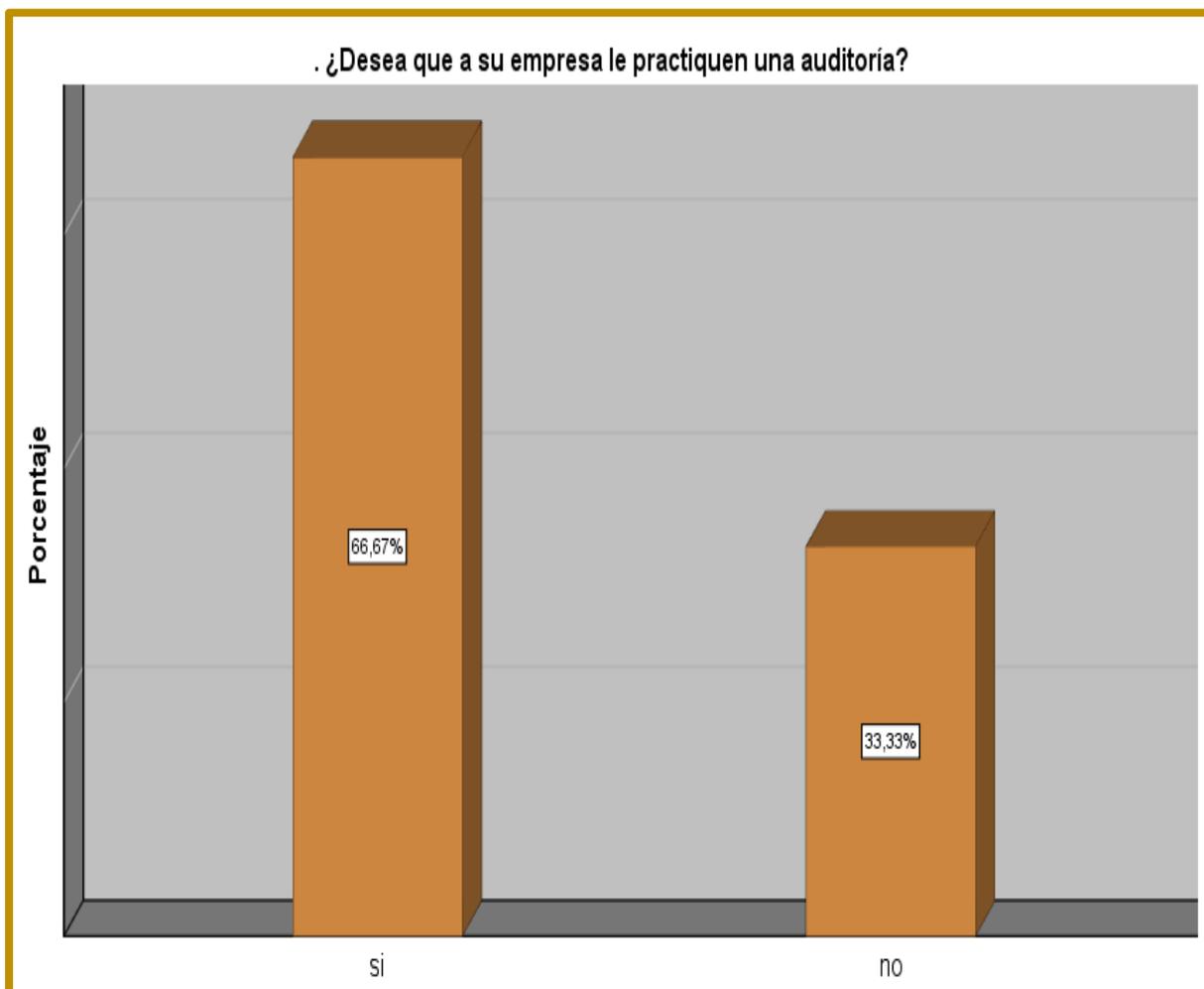
**TABLA N° 06**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| . ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? |       |            |            |
|--|-------|------------|------------|
|  |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido   | Si    | 20         | 66,7       |
|  | No    | 10         | 33,3       |
|  | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 06**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 06 observamos que el 66,67 % de los microempresarios desea que le practiquen una auditoría.

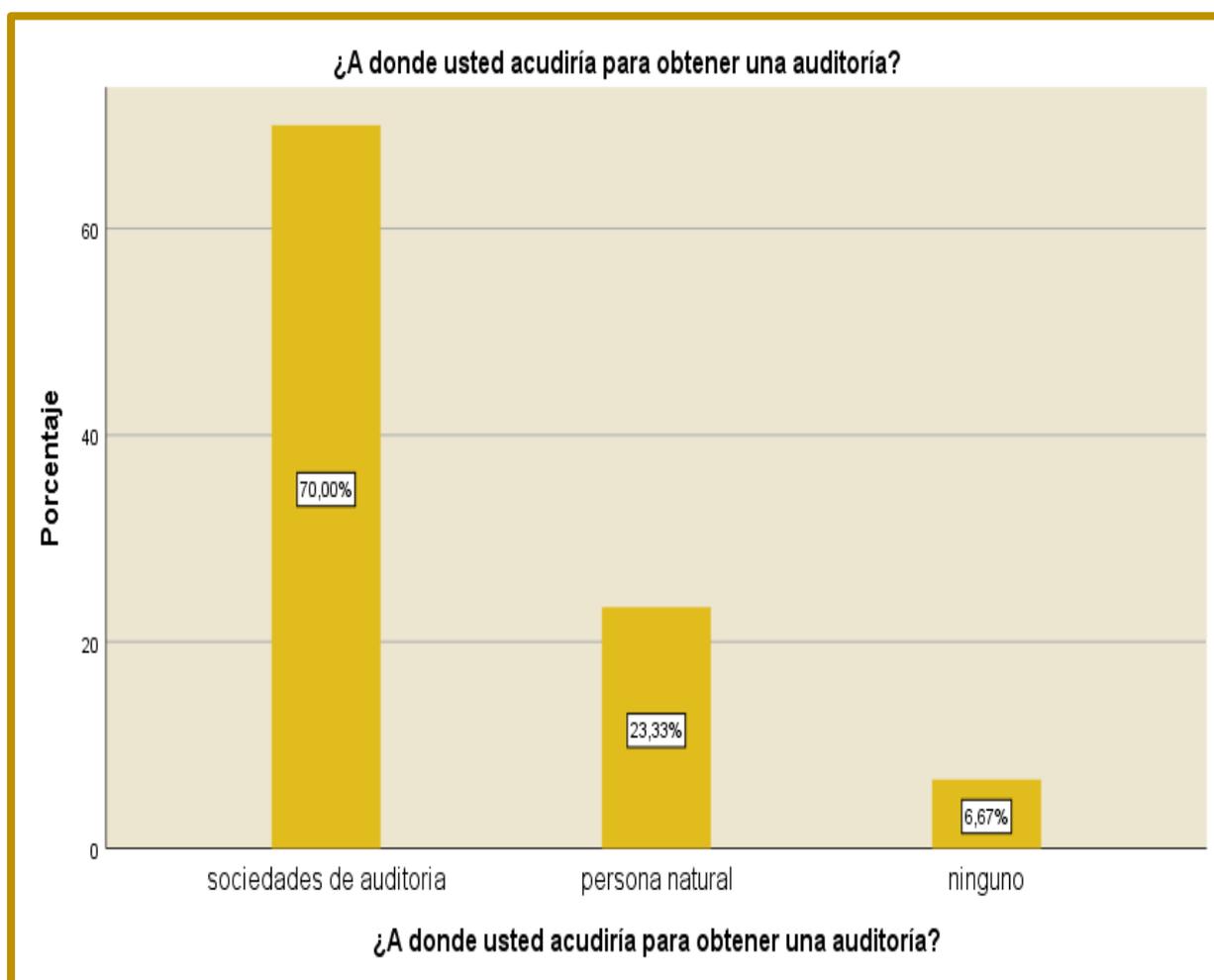
**TABLA N° 07**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>¿A dónde usted acudiría para obtener una auditoría?</b> |                         |            |            |
|--|-------------------------|------------|------------|
|  |                         | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido   | sociedades de auditoria | 21         | 70,0       |
|  | persona natural         | 7          | 23,3       |
|  | Ninguno                 | 2          | 6,7        |
|  | Total                   | 30         | 100,0      |

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 07**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 07 observamos que el 70 % de los microempresarios Acudiría a las sociedades de auditoria para obtener una auditoría.

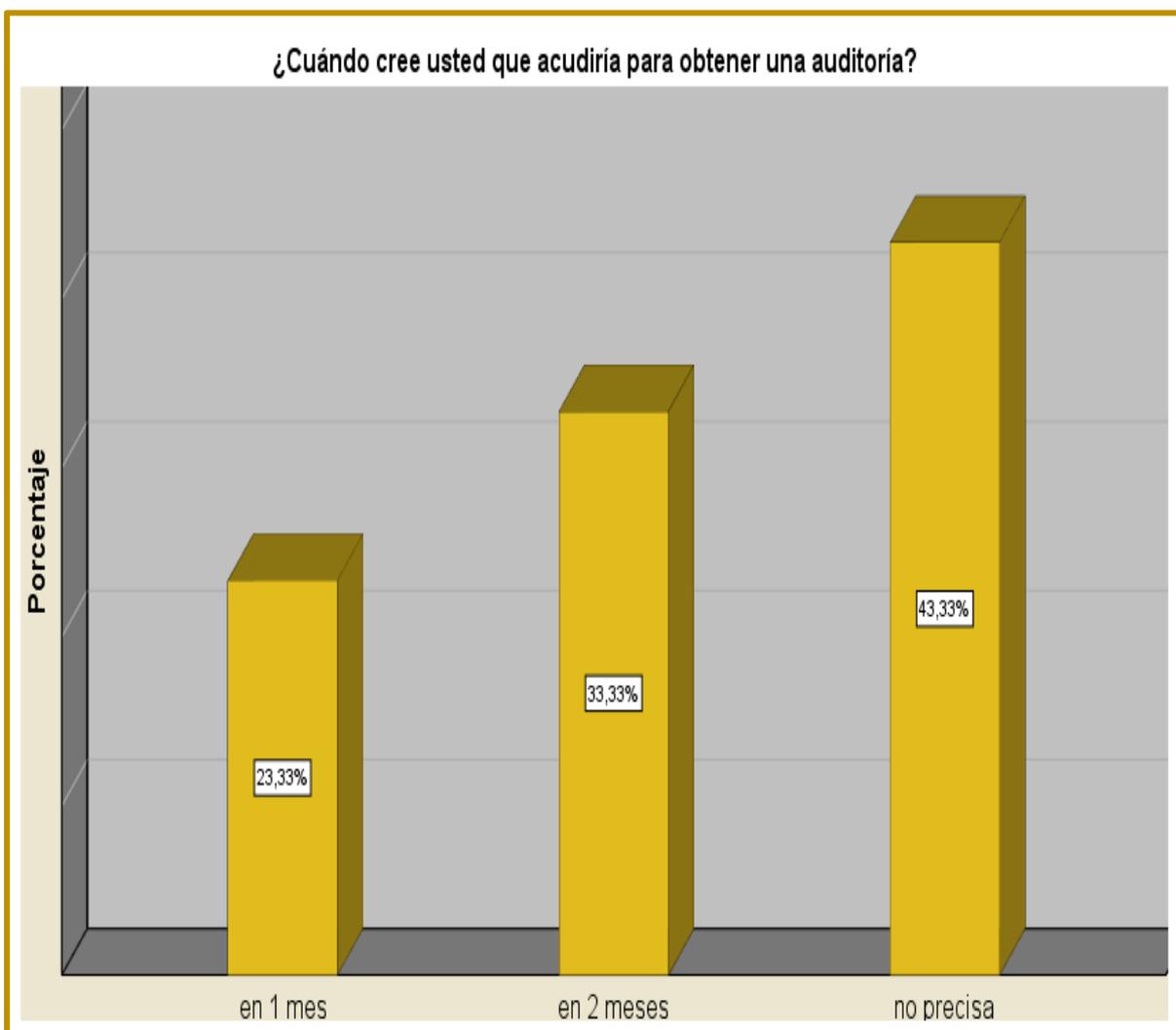
**TABLA N° 08**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|
|   |            | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | en 1 mes   | 7          | 23,3       |
|   | en 2 meses | 10         | 33,3       |
|   | no precisa | 13         | 43,3       |
|   | Total      | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 08**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 08 observamos que el 43.33% de los microempresarios no precisa cuando acudiría para que le practiquen una auditoría.

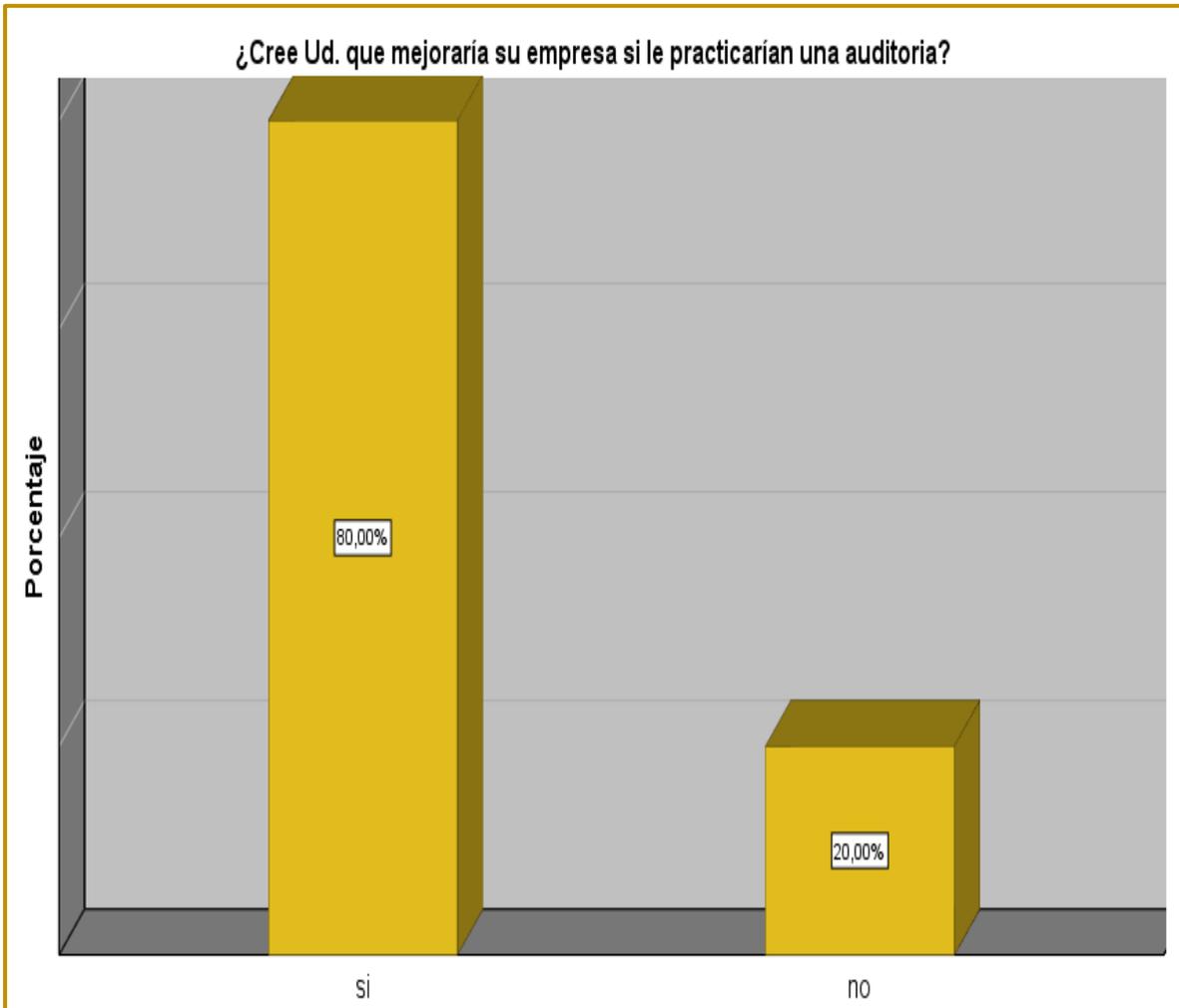
**TABLA N°09**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría?</b> |       |            |            |
|---|-------|------------|------------|
|   |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | si    | 24         | 80,0       |
|   | no    | 6          | 20,0       |
|   | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 09**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 09 observamos que el 80 % de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.

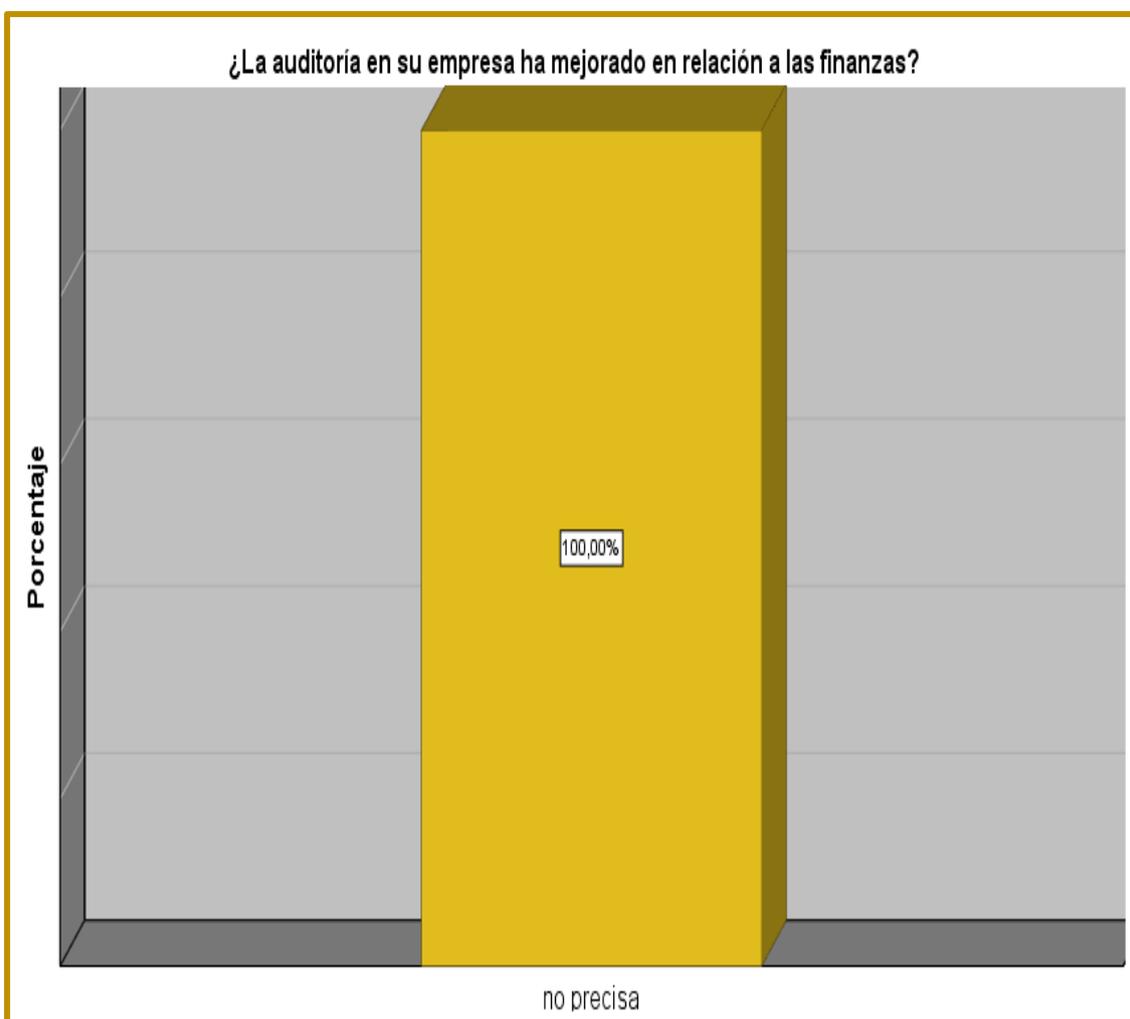
**TABLA N° 10**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas? |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|
|   |            | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | no precisa | 30         | 100,0      |

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 10**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 10 observamos que el 100 % de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la microempresa con relación a las finanzas.

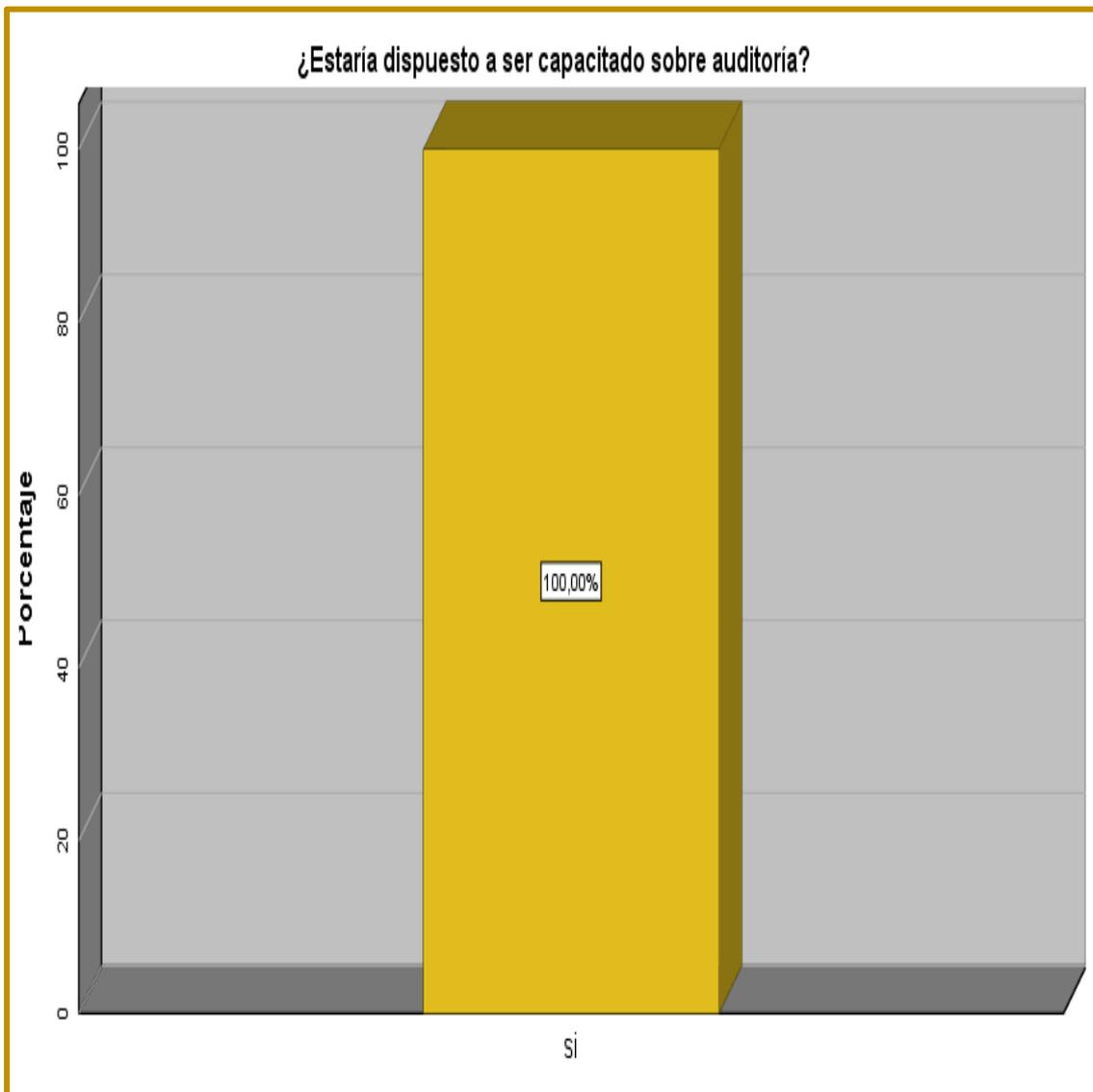
**TABLA N° 11**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría? |    |            |            |
|--|----|------------|------------|
|  |    | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido   | Si | 30         | 100,0      |

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 11**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 11: observamos que el 100 % de los microempresarios si estaría dispuesto a ser capacitado en auditoría.

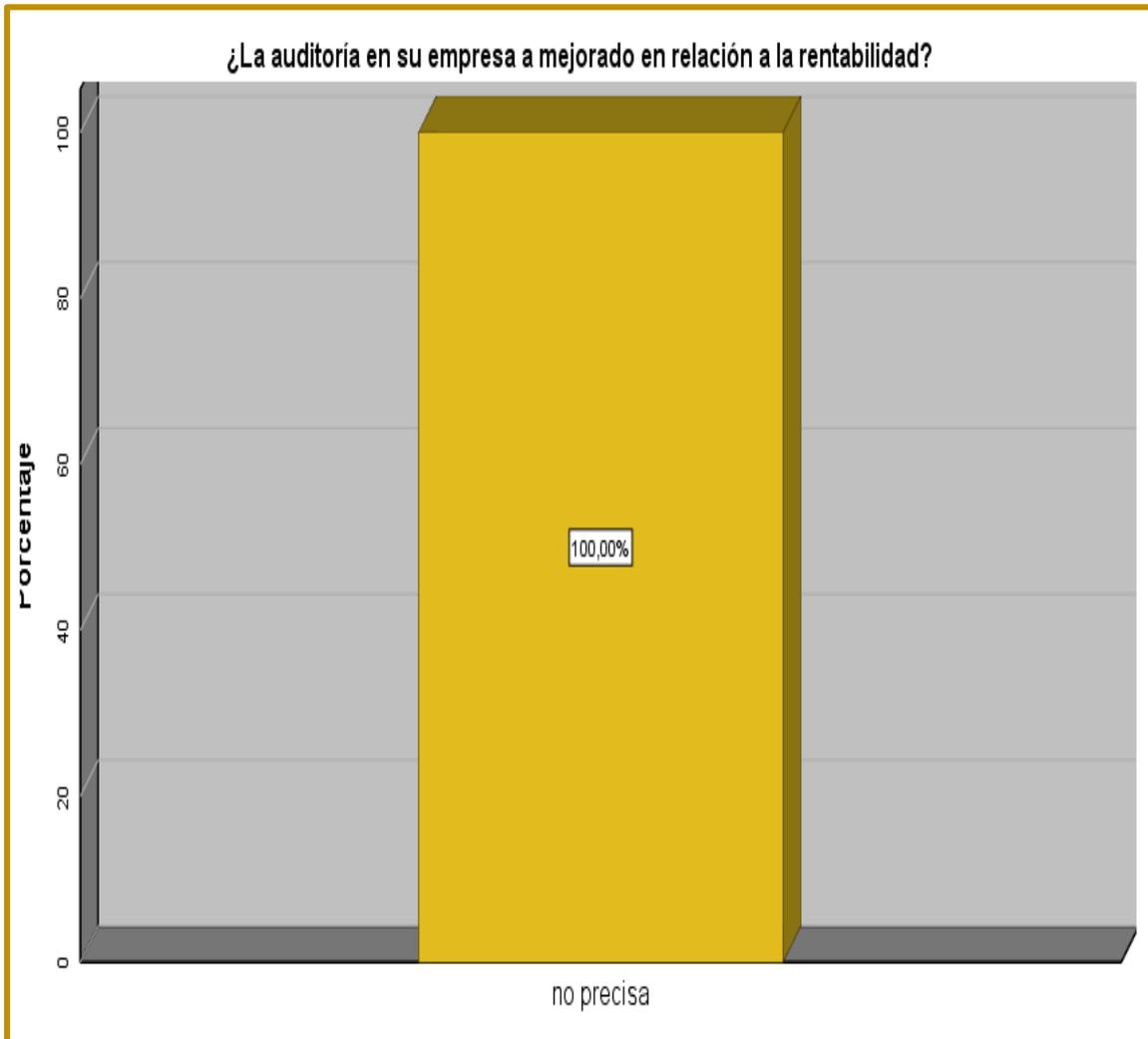
**TABLA N°12**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿La auditoría en su empresa a mejorado en relación a la rentabilidad? |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|
|   |            | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | no precisa | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 12**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 12: observamos que el 100 % de los microempresarios no precisa si la auditoría ha mejorado la rentabilidad.

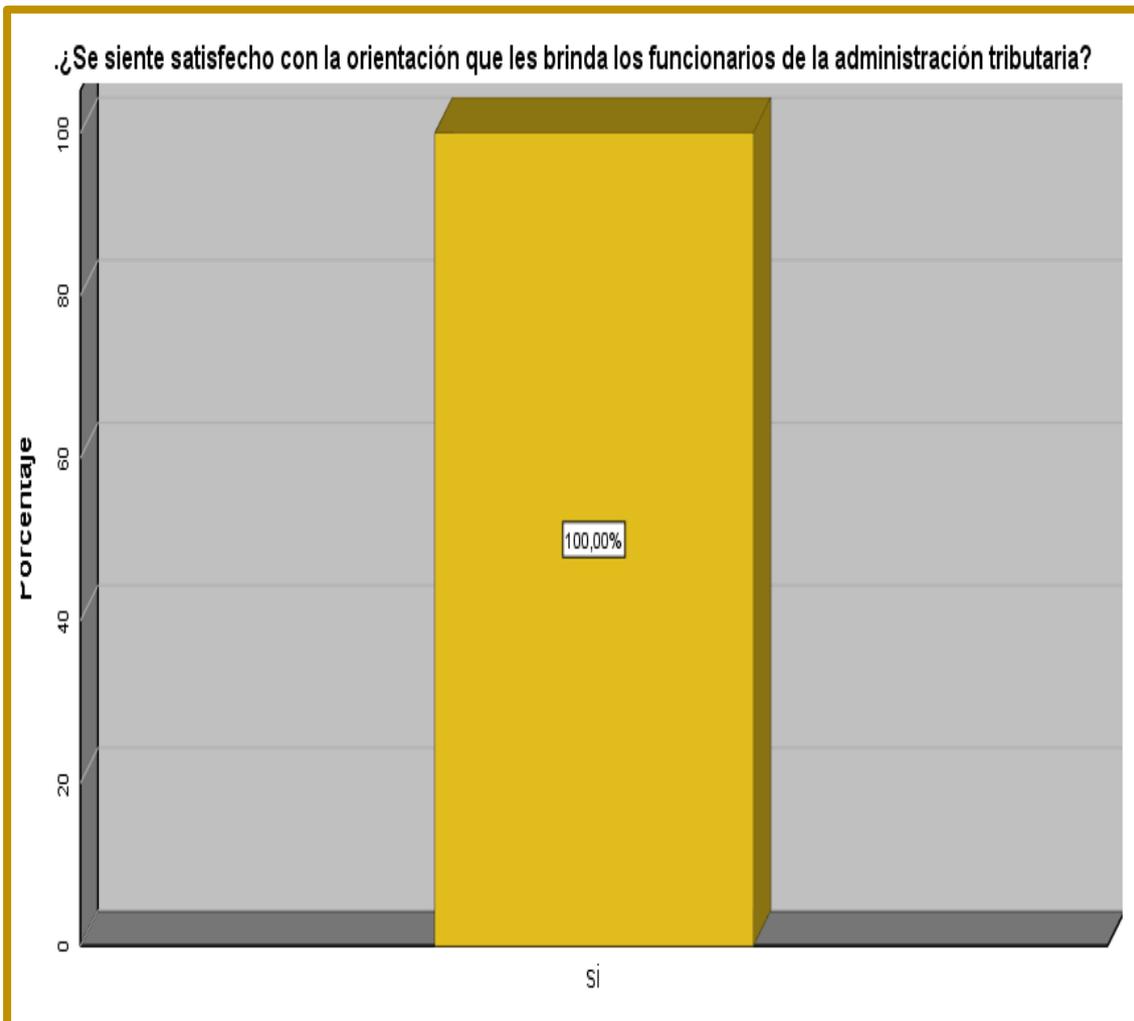
**TABLA N° 13**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>¿Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria?</b> |    |            |            |
|--|----|------------|------------|
|  |    | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido   | Si | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 13**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 13: observamos que el 100 % de los microempresarios se siente satisfecho con la orientación que les brindan los funcionarios de la administración tributaria.

**TABLA N° 14**

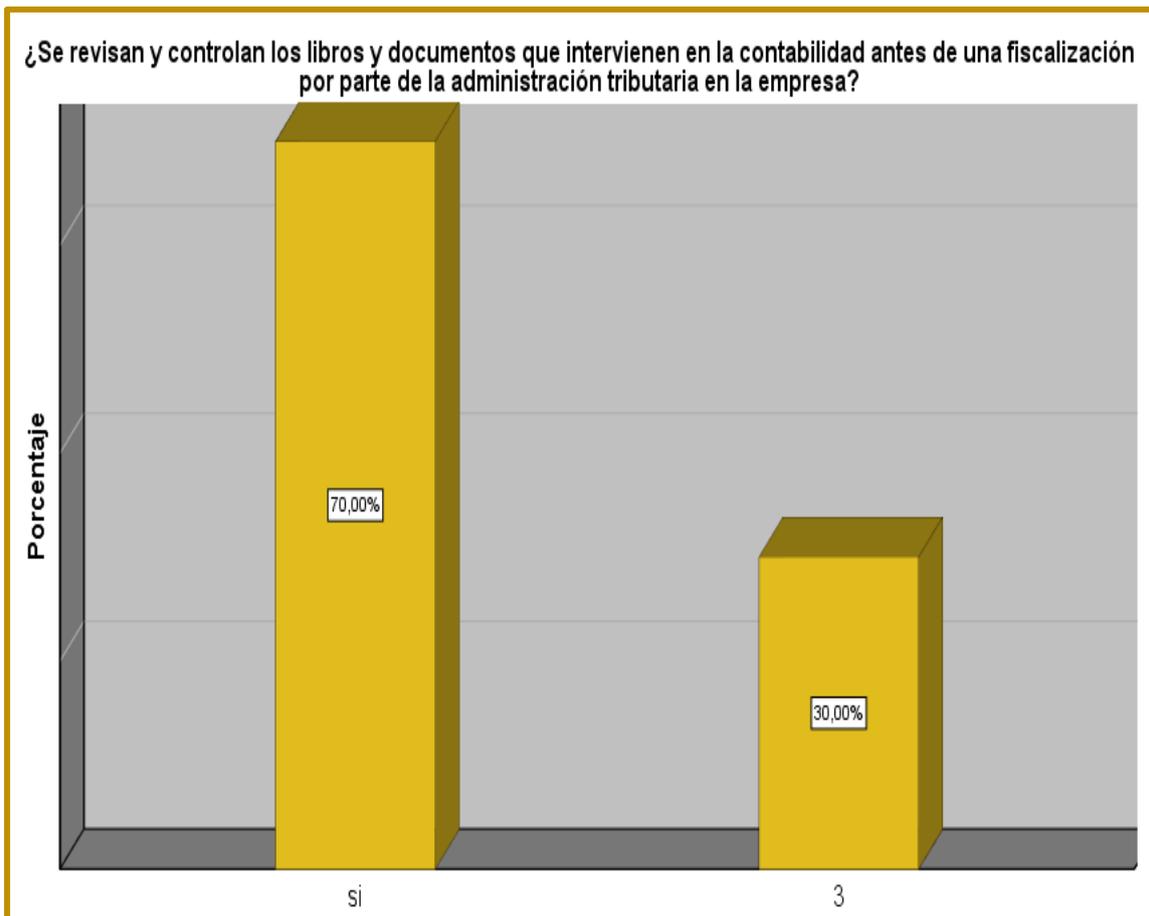
Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

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

|        |       | Frecuencia | Porcentaje |
|--------|-------|------------|------------|
| Válido | si    | 21         | 70,0       |
|        | no    | 9          | 30,0       |
|        | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 14**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 14: observamos que el 70 % de los microempresarios dice que si se controlan los libros y documentos contables antes de una fiscalización tributaria.

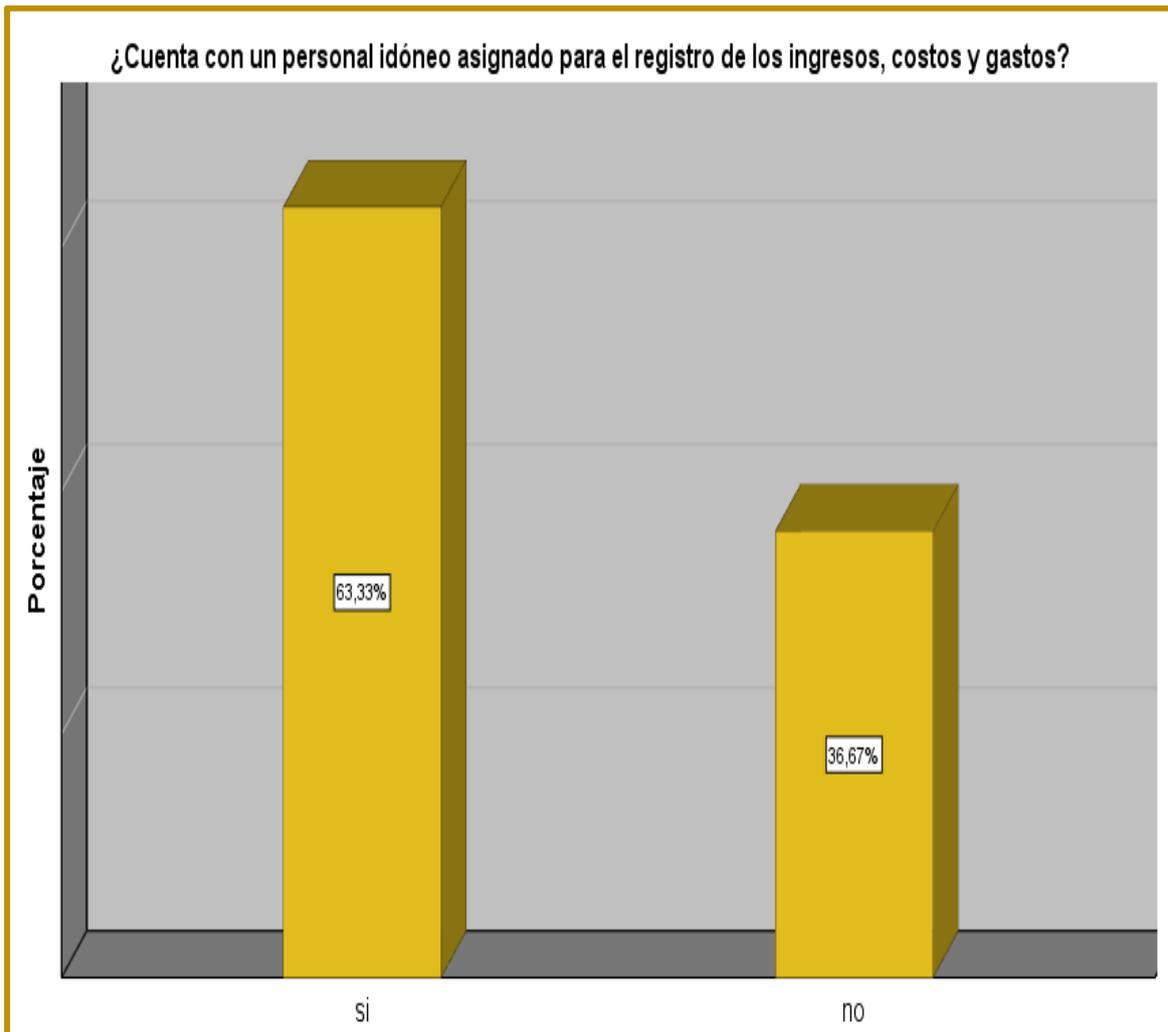
**TABLA N° 15**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?</b> |       |            |            |
|---|-------|------------|------------|
|   |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | si    | 19         | 63,3       |
|   | no    | 11         | 36,7       |
|   | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 15**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 15: observamos que el 63,3 % de los microempresarios cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.

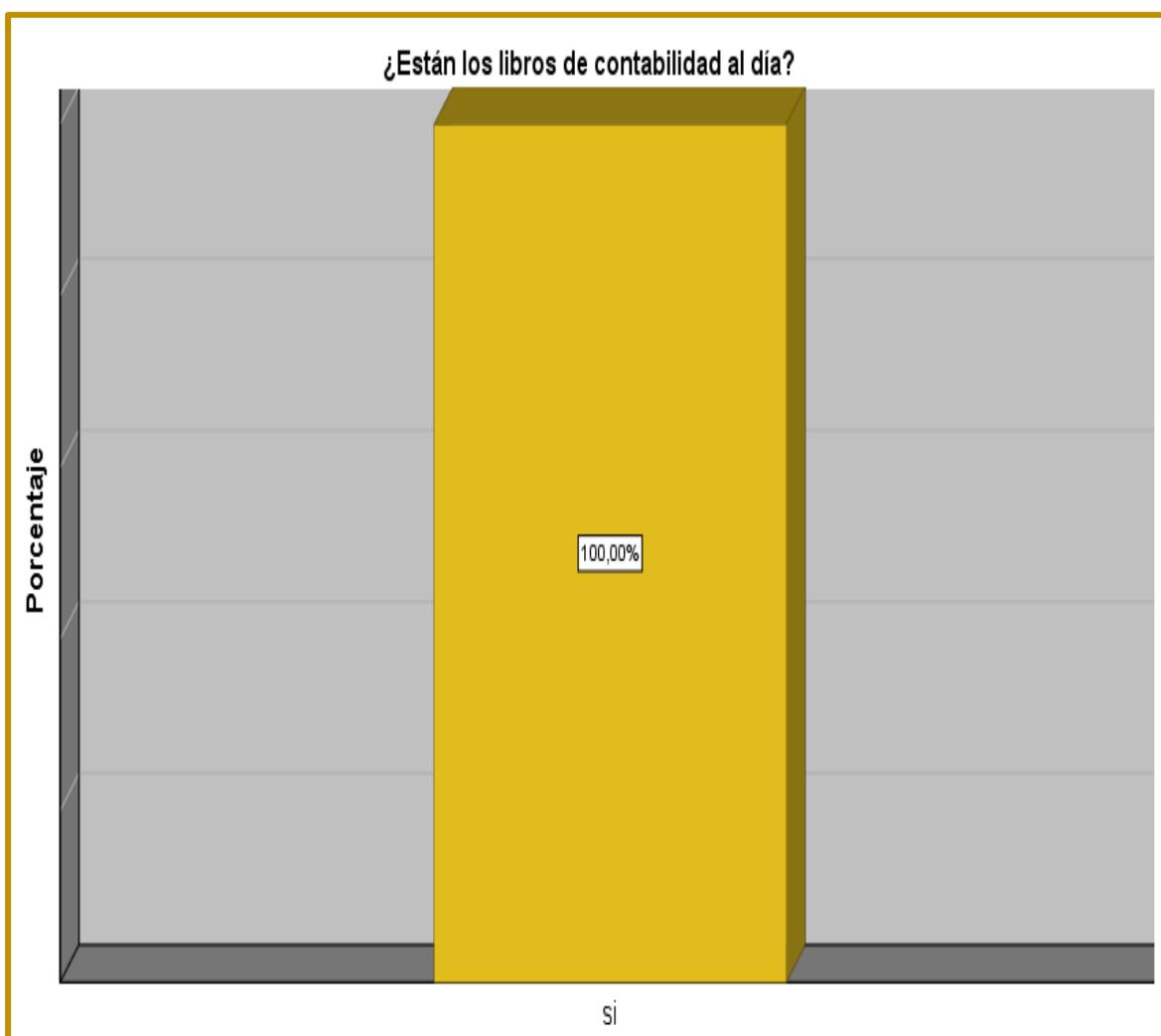
**TABLA N° 16**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Están los libros de contabilidad al día? |    |            |            |
|---|----|------------|------------|
|   |    | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                                    | si | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 16**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 16: observamos que el 100 % de los microempresarios tienen al día sus libros y documentos contables.

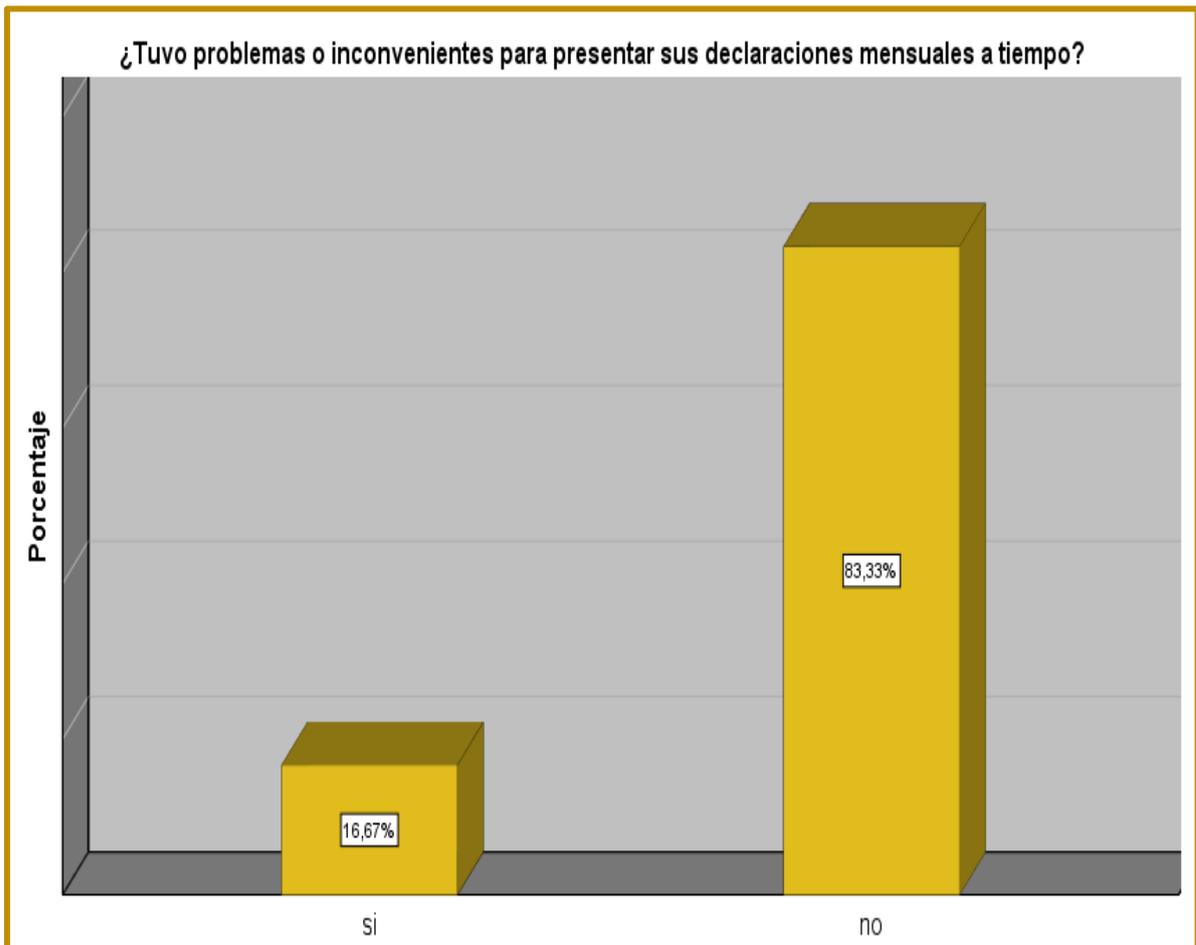
**TABLA N° 17**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?</b> |       |            |            |
|--|-------|------------|------------|
|  |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido   | si    | 5          | 16,7       |
|  | no    | 25         | 83,3       |
|  | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 17**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 17: observamos que el 83,32 % de los microempresarios no tuvo problemas para presentar a tiempo sus declaraciones mensuales.

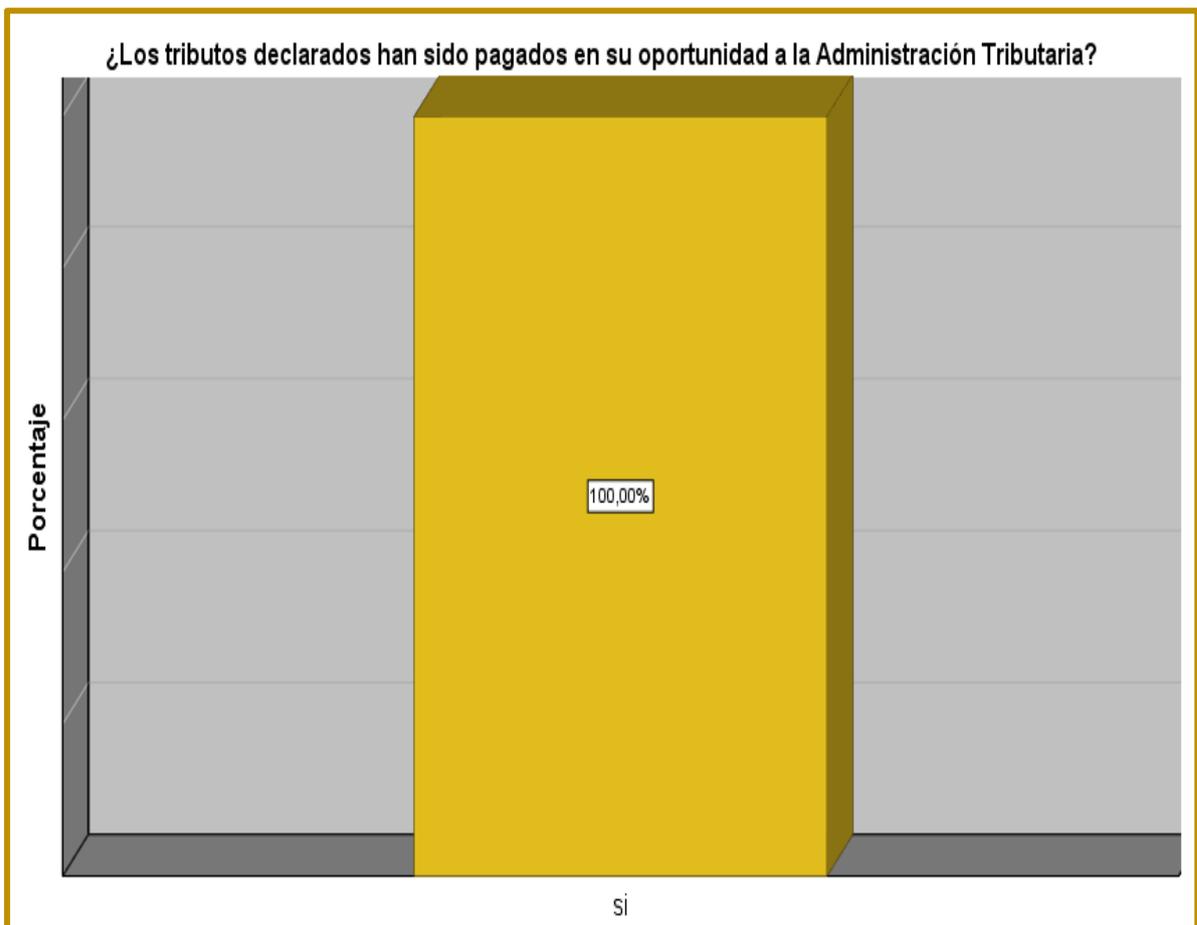
**TABLA N° 18**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración Tributaria? |    |            |            |
|---|----|------------|------------|
|   |    | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | Si | 30         | 100,0      |

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 18**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 18: observamos que el 100% de los microempresarios declaro sus tributos en su oportunidad a la administración tributaria.

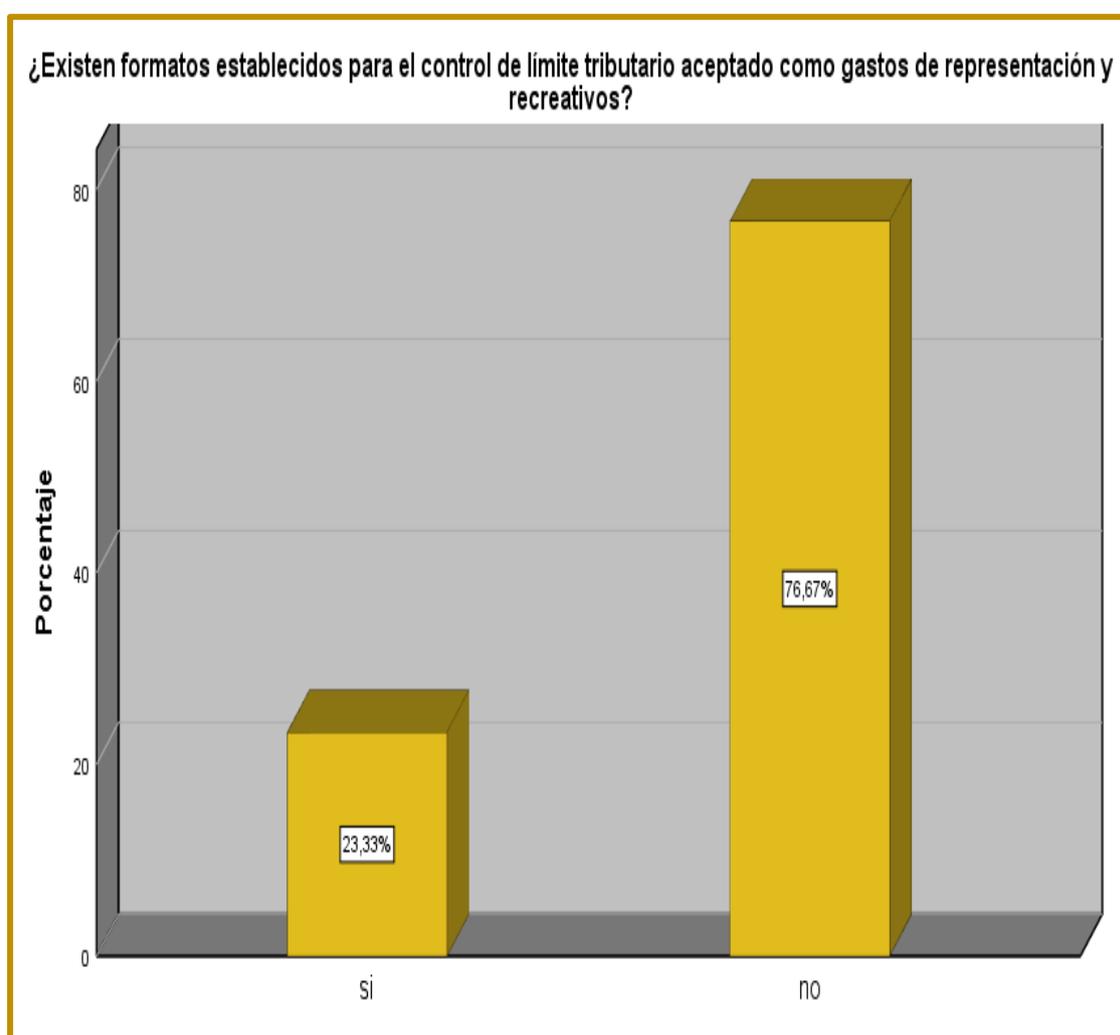
**TABLA N° 19**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?</b> |       |            |            |
|--|-------|------------|------------|
|  |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido   | Si    | 7          | 23,3       |
|  | No    | 23         | 76,7       |
|  | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas.**

**GRAFICO N° 19**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 19: observamos que el 76.67 % de los microempresarios dijo que no existen formatos establecidos para controlar el límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.

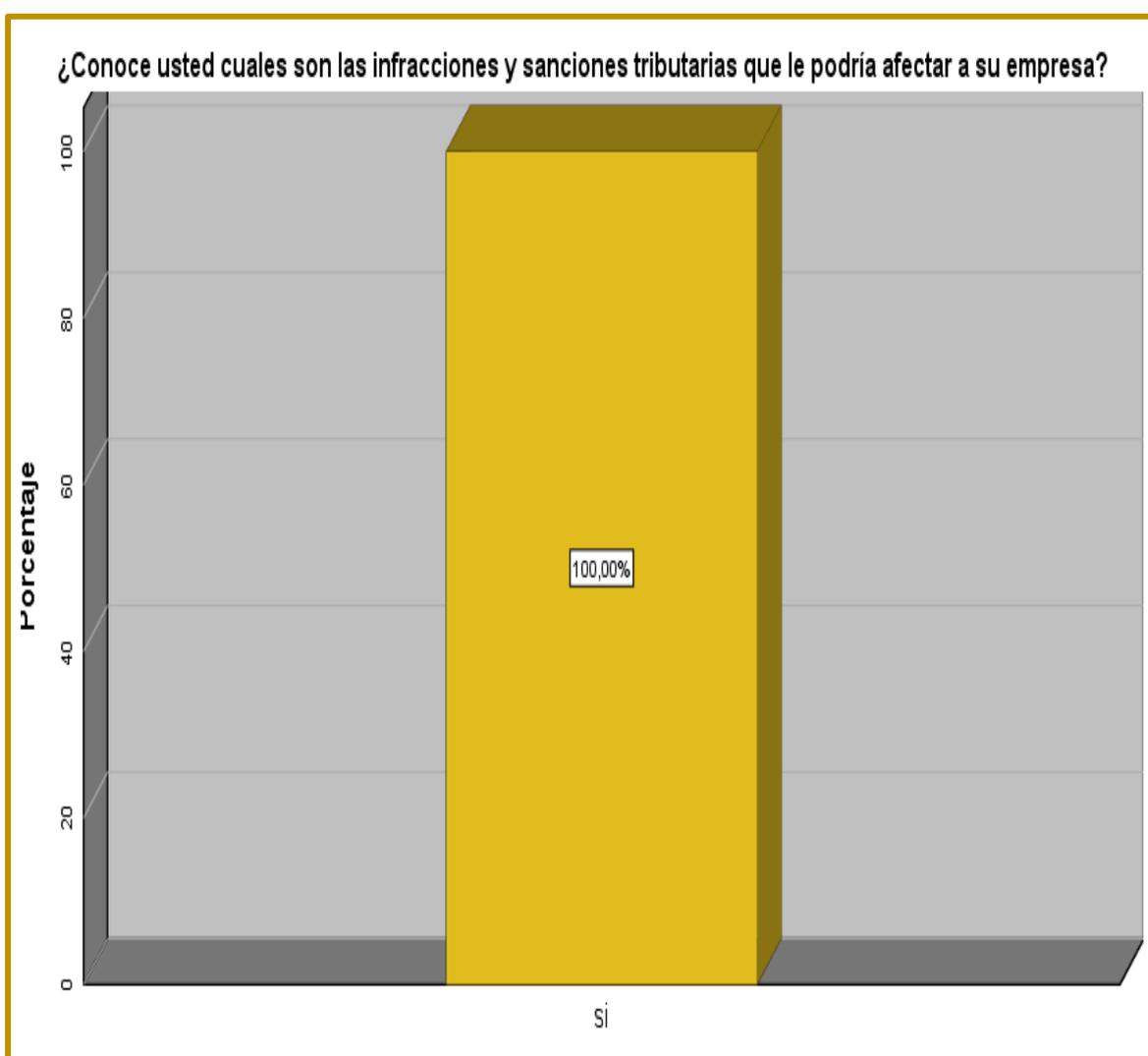
**TABLA N° 20**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>¿Conoce usted cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa?</b> |    |            |            |
|--|----|------------|------------|
|  |    | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido   | Si | 30         | 100,0      |

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 20**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 20: observamos que el 100 % de los microempresarios conoce las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.

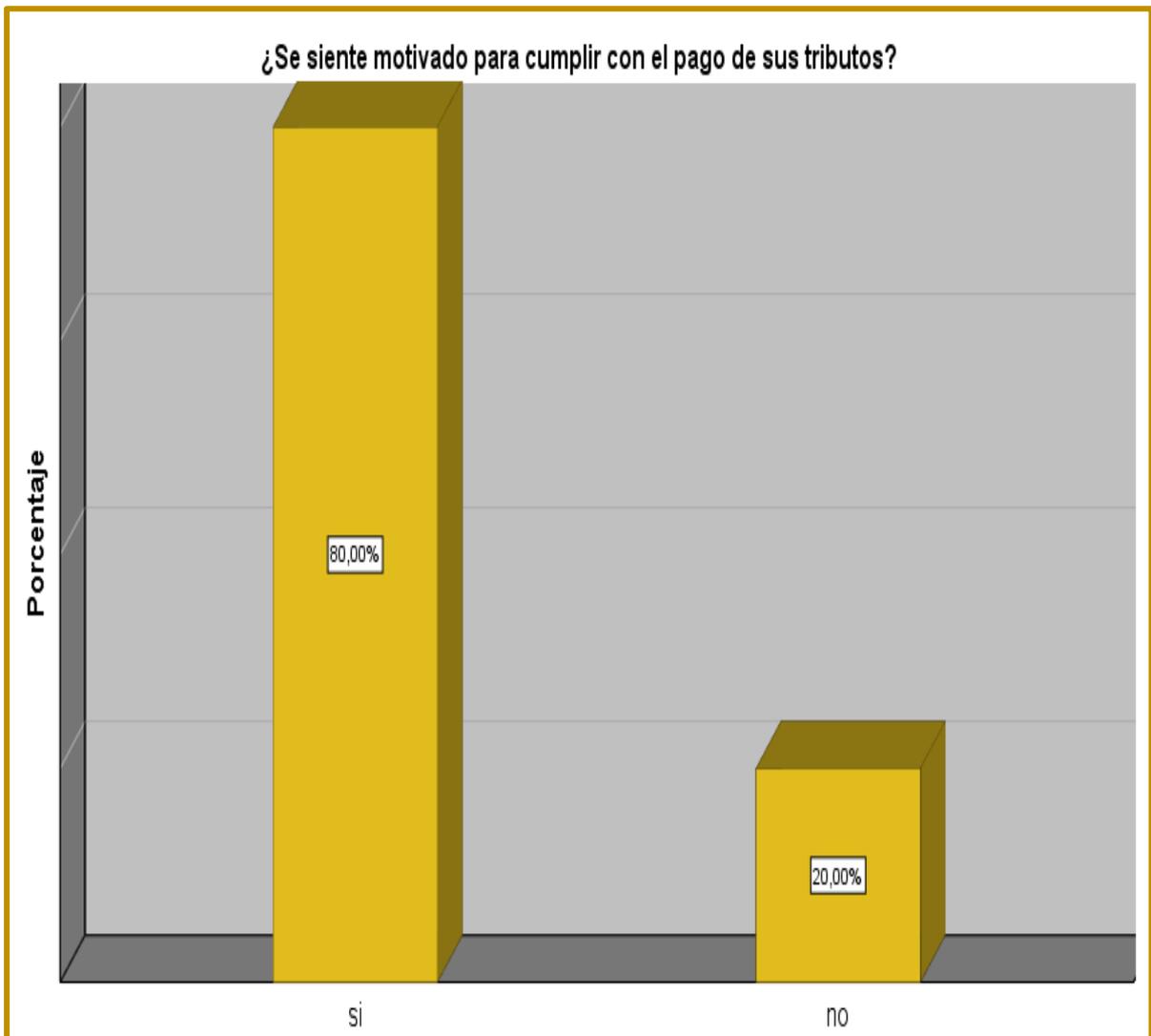
**TABLA N°21**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? |       |            |            |
|---|-------|------------|------------|
|   |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | si    | 24         | 80,0       |
|   | no    | 6          | 20,0       |
|   | Total | 30         | 100,0      |

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 21**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 21: observamos que el 80 % de los microempresarios se siente motivado para realizar el pago de tributos.

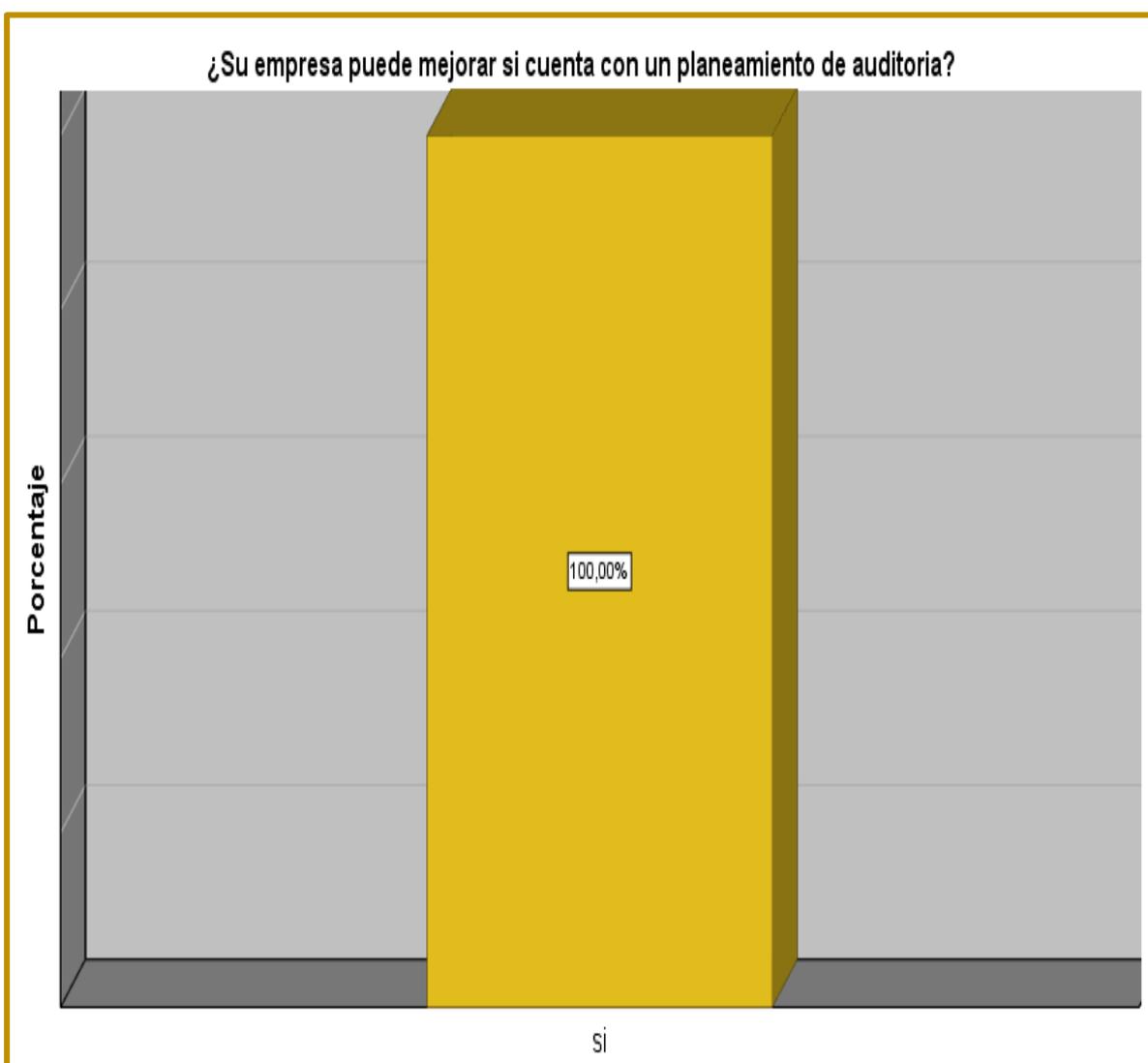
**TABLA N° 22**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento de auditoria? |    |            |            |
|---|----|------------|------------|
|   |    | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | si | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 22**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 22: observamos que el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

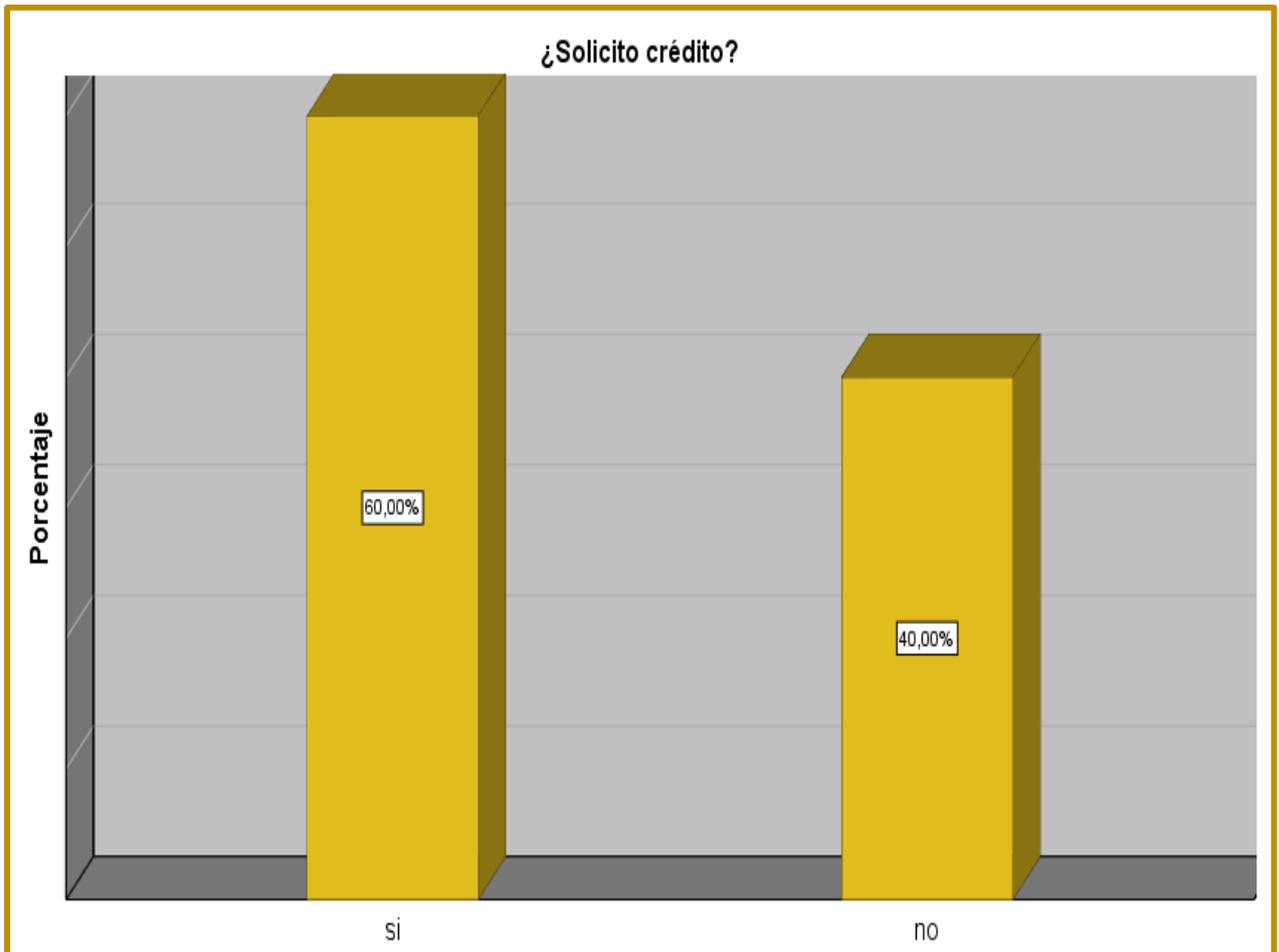
**TABLA N°23**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Solicito crédito? |       |            |            |
|--------------------|-------|------------|------------|
|                    |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido             | Si    | 18         | 60,0       |
|                    | No    | 12         | 40,0       |
|                    | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 23**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 23: observamos que el 60 % de los microempresarios solicitan crédito.

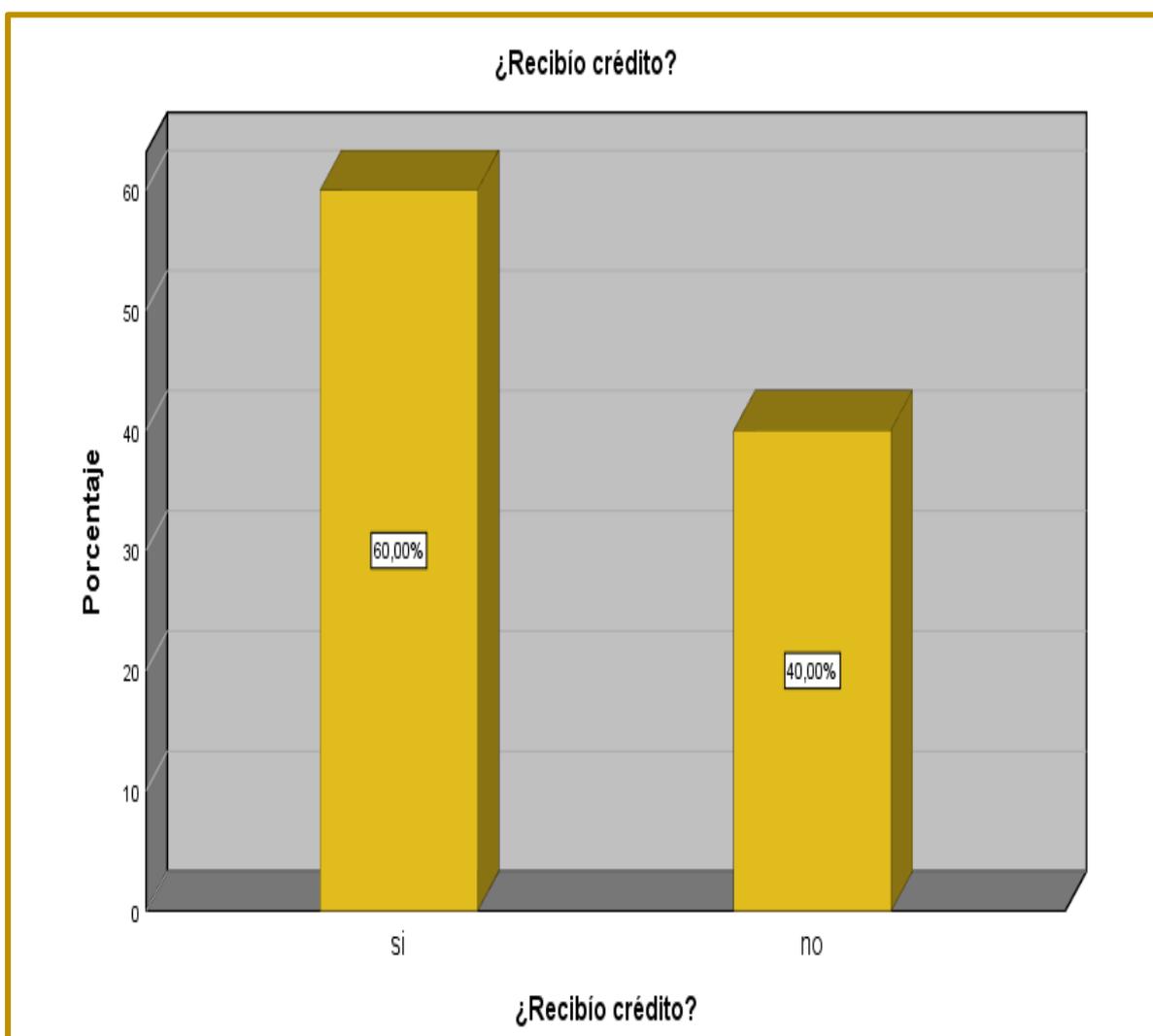
**TABLA N° 24**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Recibió crédito? |       |            |            |
|-------------------|-------|------------|------------|
|                   |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido            | Si    | 18         | 60,0       |
|                   | No    | 12         | 40,0       |
|                   | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 24**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 24: observamos que el 60 % de los microempresarios recibió crédito.

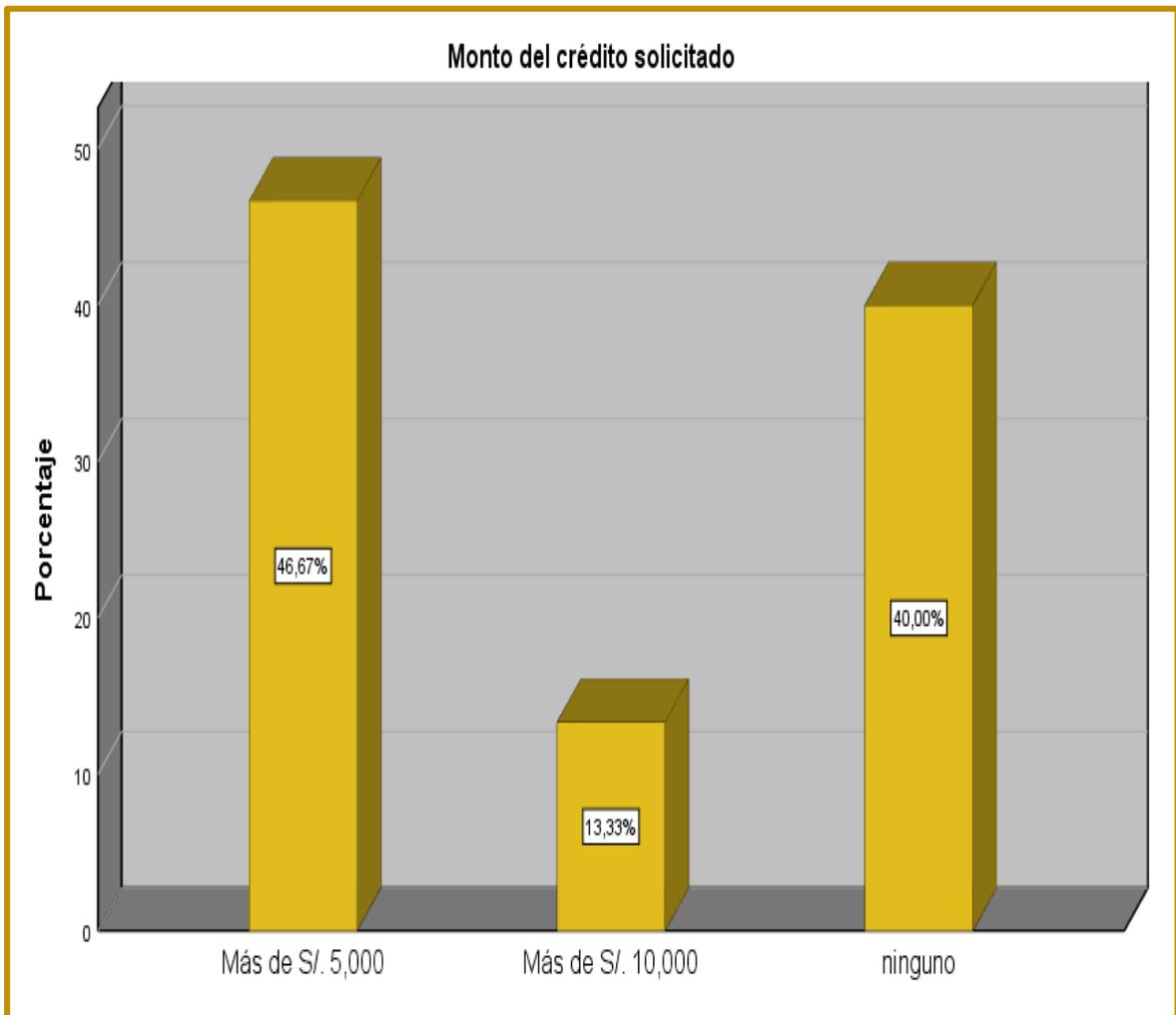
**TABLA N° 25**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| Monto del crédito solicitado |                   |            |            |
|------------------------------|-------------------|------------|------------|
|                              |                   | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                       | Más de S/. 5,000  | 14         | 46,7       |
|                              | Más de S/. 10,000 | 4          | 13,3       |
|                              | Ninguno           | 12         | 40,0       |
|                              | Total             | 30         | 100,0      |

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 25**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 25: observamos que el 46,67% de los microempresarios solicitan más de S/. 5,000.

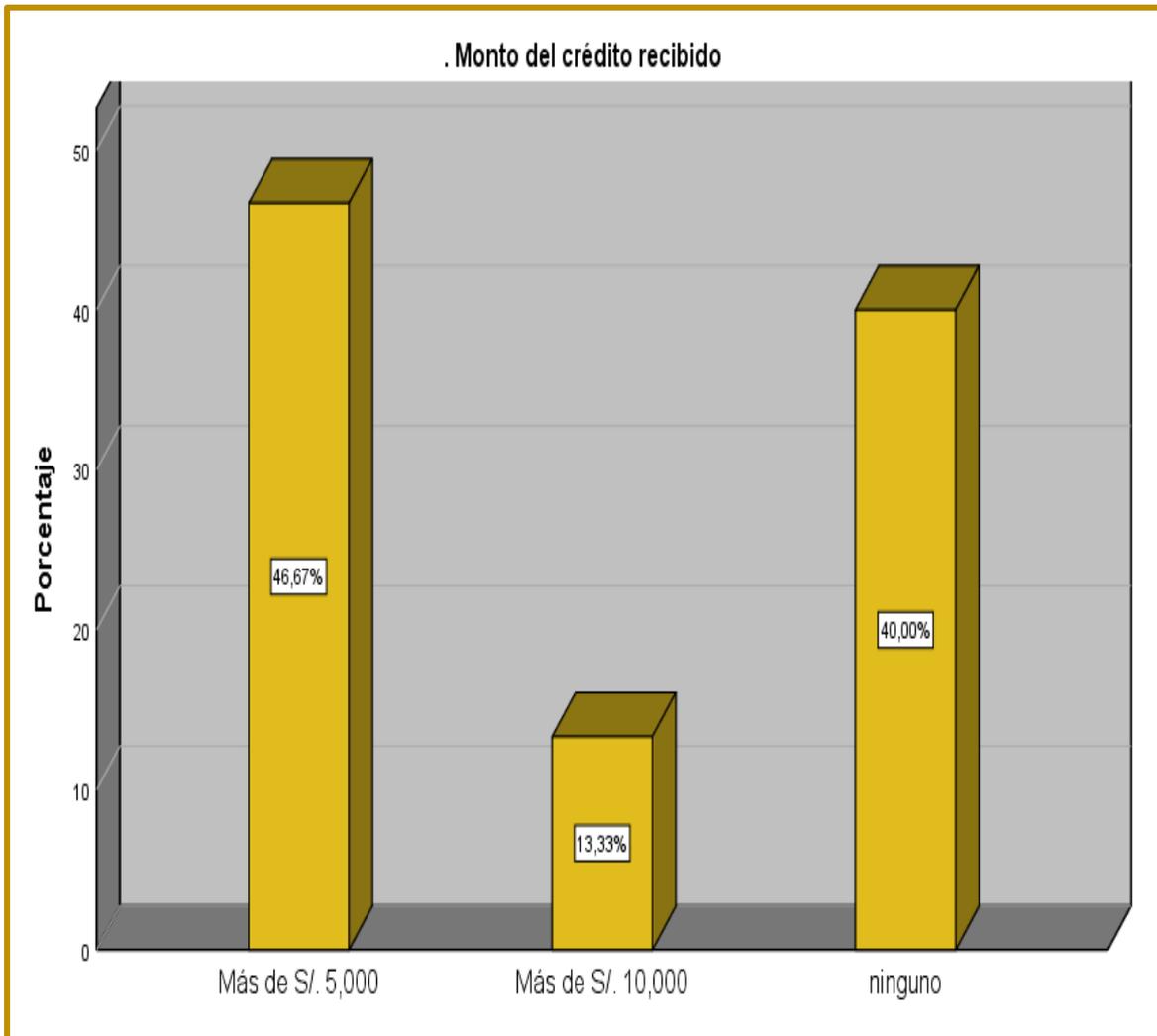
**TABLA N°26**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>Monto del crédito recibido</b> |                   |            |            |
|-----------------------------------|-------------------|------------|------------|
|                                   |                   | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                            | Más de S/. 5,000  | 14         | 46,7       |
|                                   | Más de S/. 10,000 | 4          | 13,3       |
|                                   | Ninguno           | 12         | 40,0       |
|                                   | Total             | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 26**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 26: observamos que el 46,67% de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.

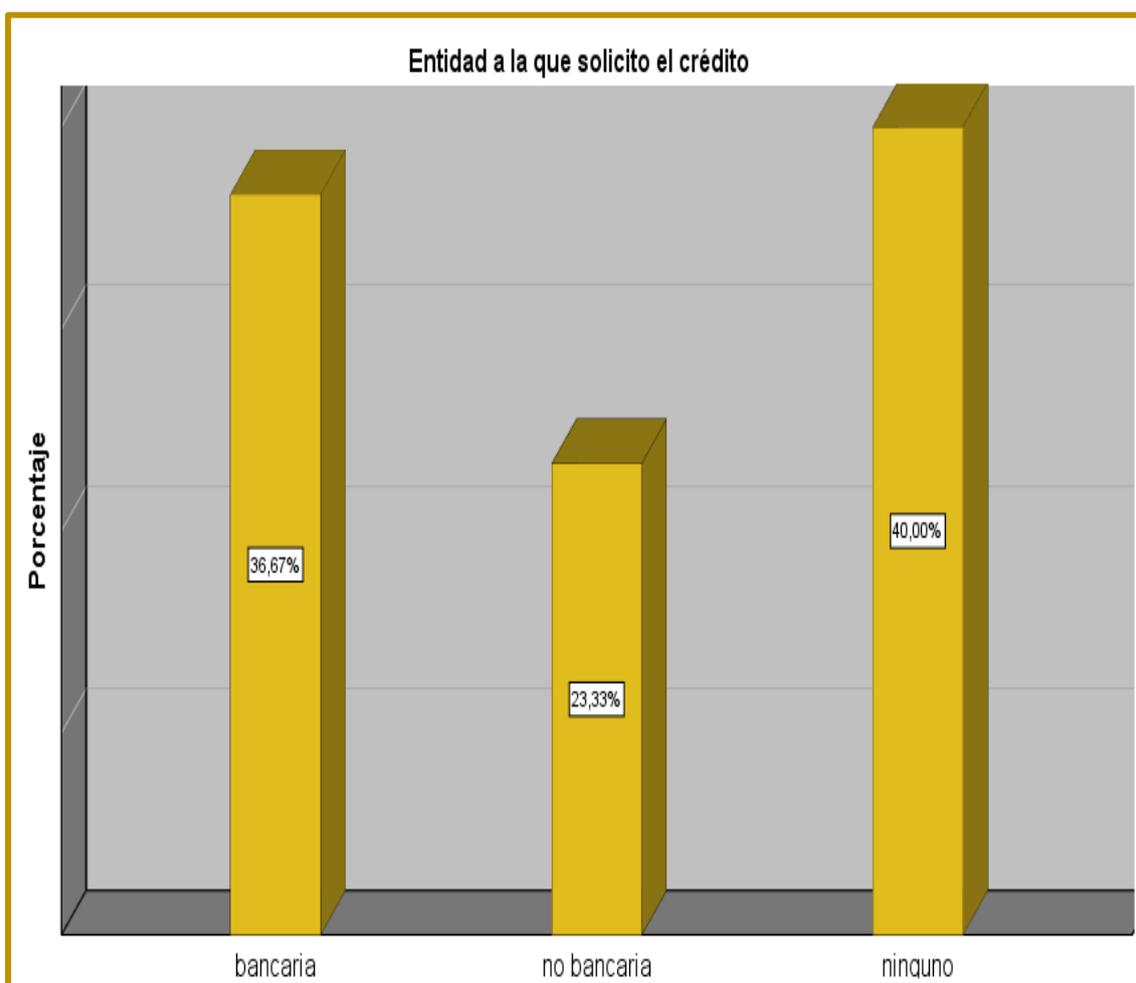
**TABLA N° 27**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| Entidad a la que solicito el crédito |             |            |            |
|--------------------------------------|-------------|------------|------------|
|                                      |             | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                               | Bancaria    | 11         | 36,7       |
|                                      | no bancaria | 7          | 23,3       |
|                                      | Ninguno     | 12         | 40,0       |
|                                      | Total       | 30         | 100,0      |

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 27**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 27: observamos que el 36,67% de los microempresarios solicitan crédito a una entidad bancaria.

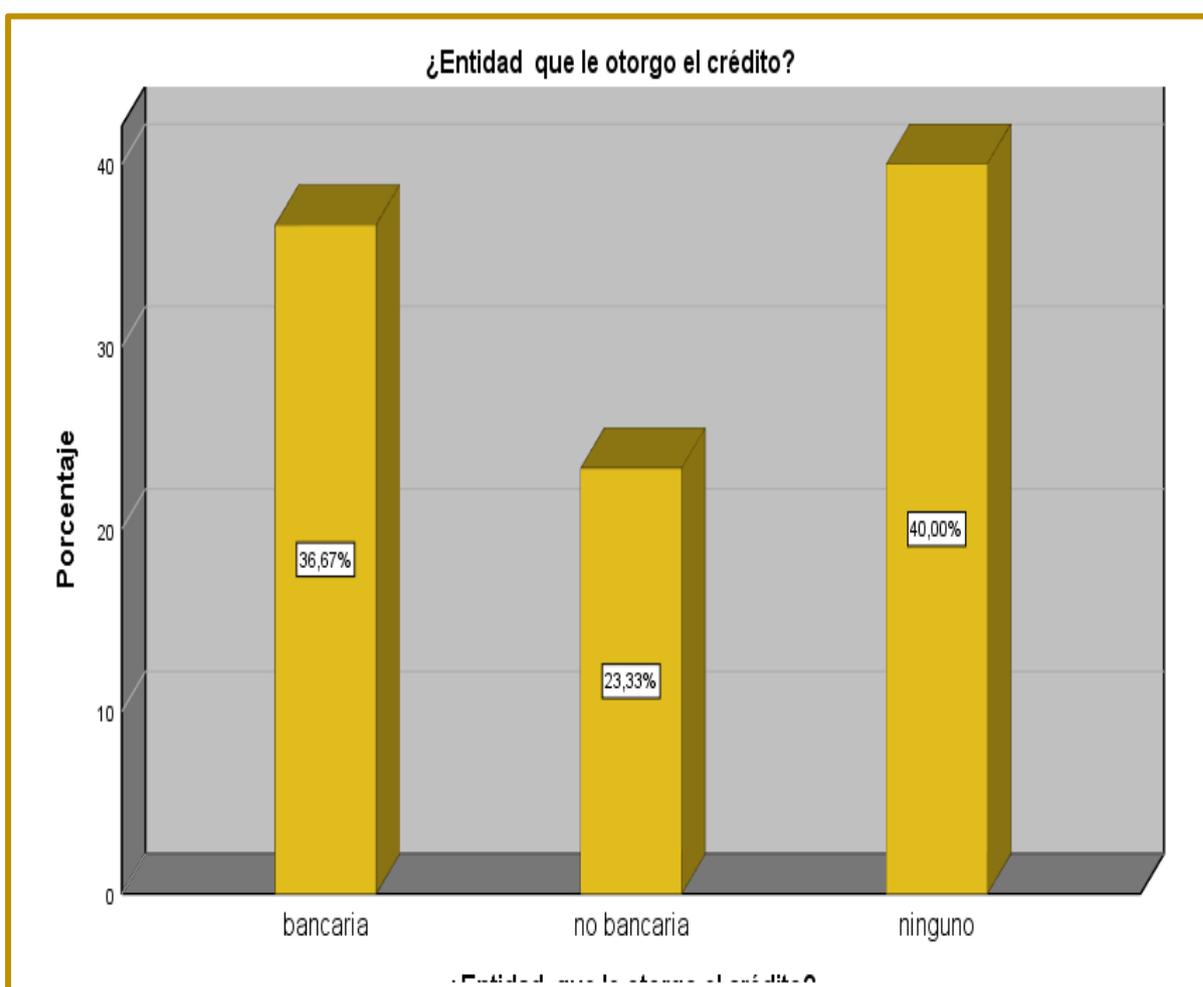
**TABLA N° 28**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Entidad que le otorga el crédito? |             |            |            |
|------------------------------------|-------------|------------|------------|
|                                    |             | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                             | Bancaria    | 11         | 36,7       |
|                                    | no bancaria | 7          | 23,3       |
|                                    | Ninguno     | 12         | 40,0       |
|                                    | Total       | 30         | 100,0      |

**Fuente:** Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 28**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 28: observamos que al 36,67% de los microempresarios le otorga crédito a una entidad bancaria.

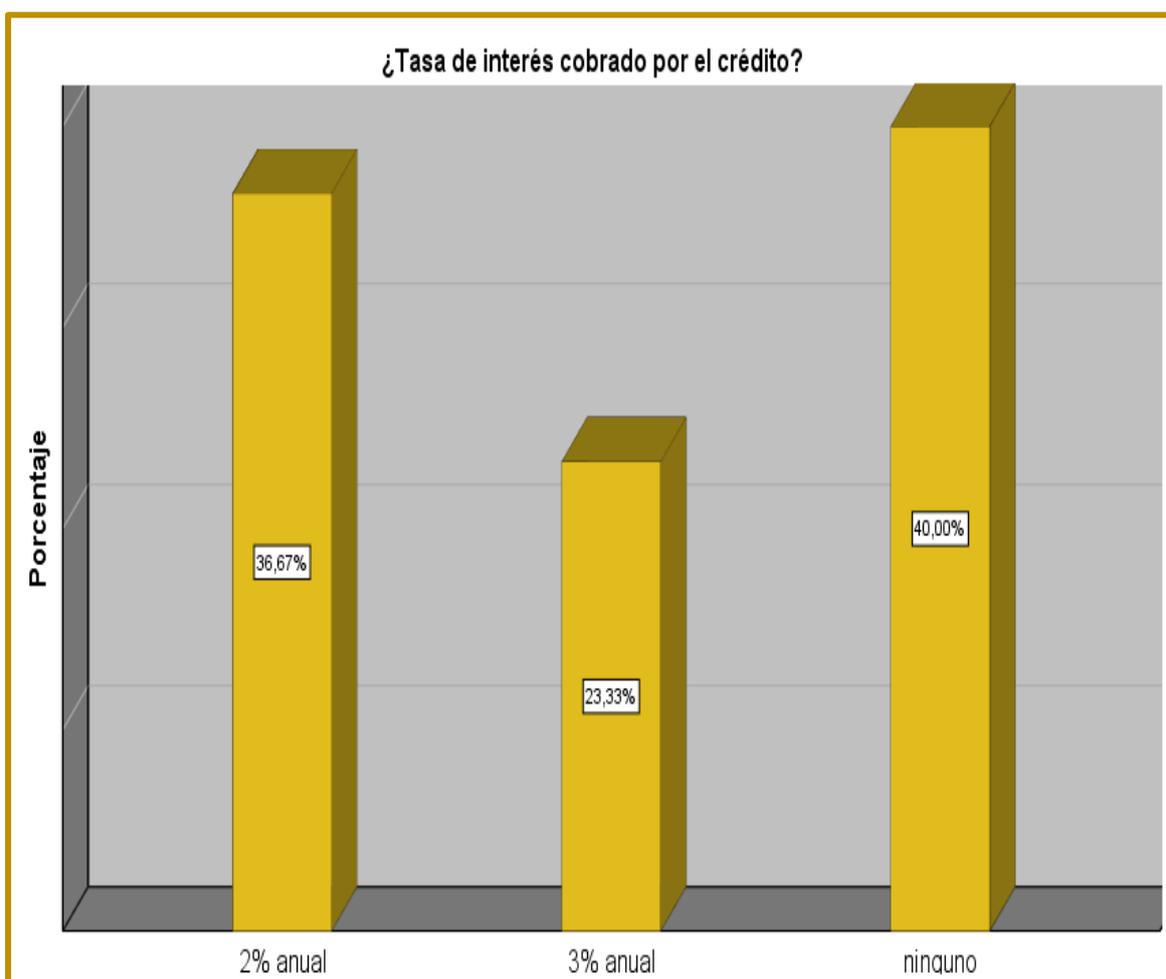
**TABLA N° 29**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? |          |            |            |
|--|----------|------------|------------|
|  |          | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                                   | 2% anual | 11         | 36,7       |
|  | 3% anual | 7          | 23,3       |
|  | Ninguno  | 12         | 40,0       |
|  | Total    | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 29**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 29: observamos que al 36,67% de los microempresarios le cobraron 2 % anual de tasa de interés.

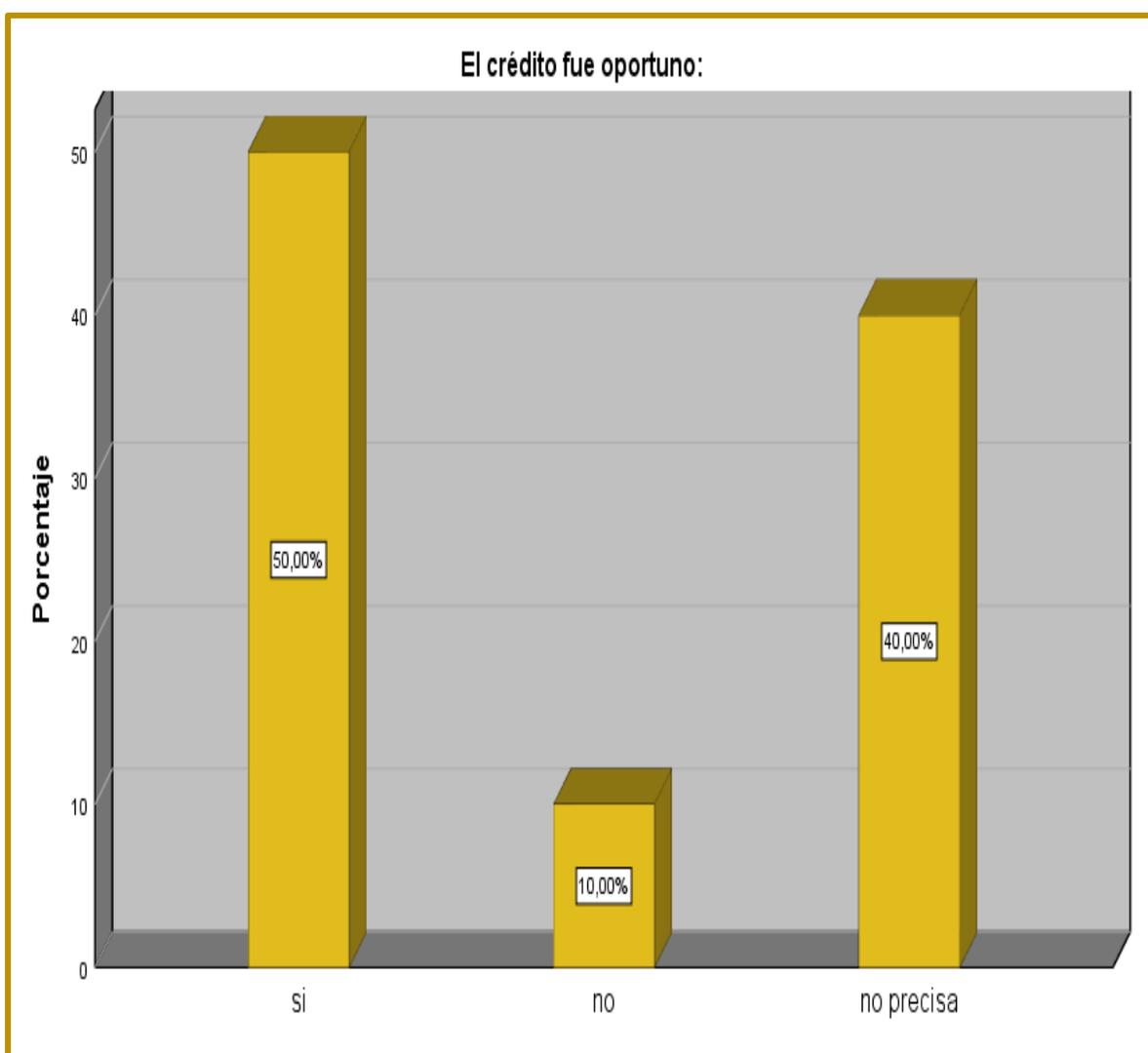
**TABLA N° 30**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| <b>El crédito fue oportuno:</b> |            |            |            |
|---------------------------------|------------|------------|------------|
|                                 |            | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                          | Si         | 15         | 50,0       |
|                                 | No         | 3          | 10,0       |
|                                 | no precisa | 12         | 40,0       |
|                                 | Total      | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 30**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 30: observamos que el 50 % de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno.

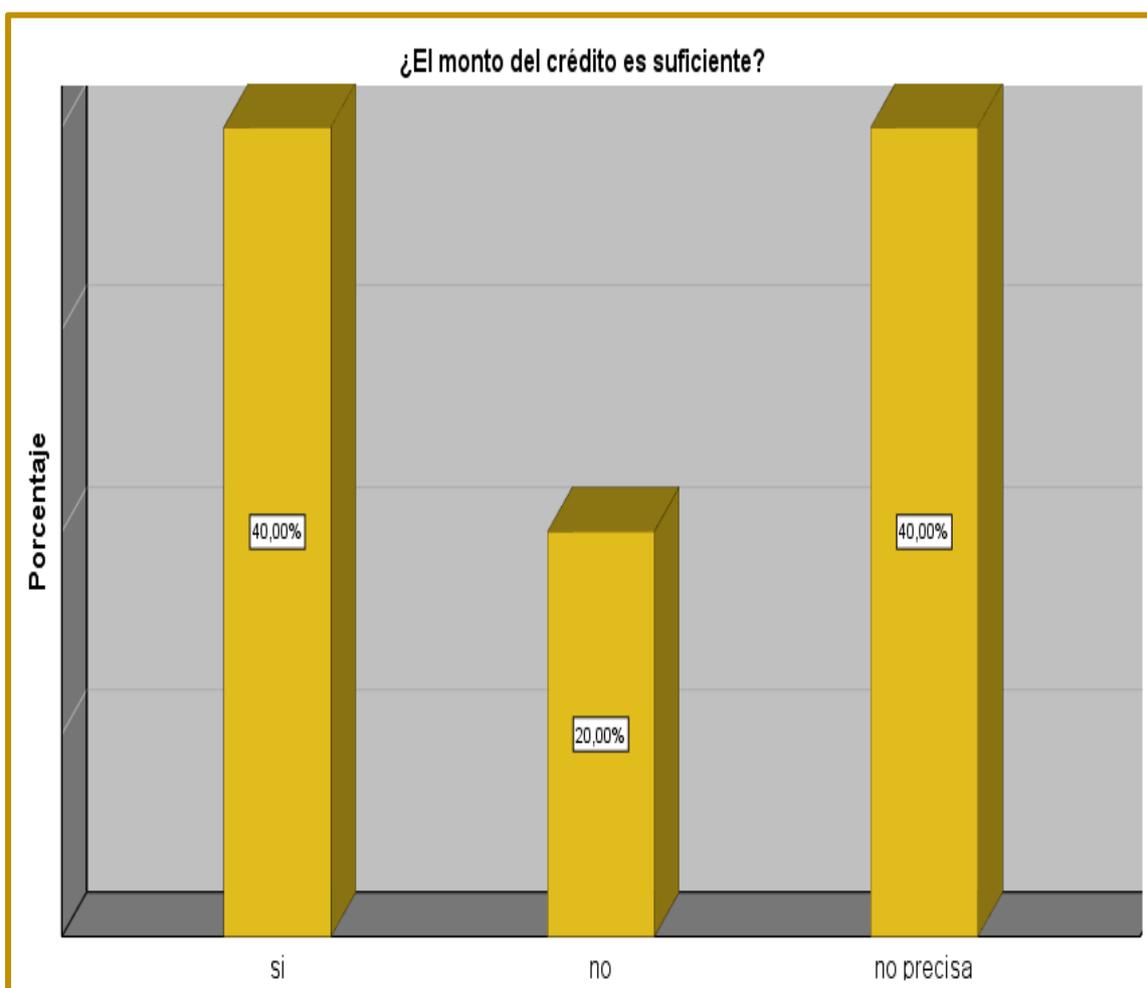
**TABLA N° 31**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿El monto del crédito es suficiente? |            |            |            |
|--------------------------------------|------------|------------|------------|
|                                      |            | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido                               | Si         | 12         | 40,0       |
|                                      | No         | 6          | 20,0       |
|                                      | no precisa | 12         | 40,0       |
|                                      | Total      | 30         | 100,0      |

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 31**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 31: observamos que el 40 % de los microempresarios dijo que el monto del crédito es suficiente, y el 40% no precisa.

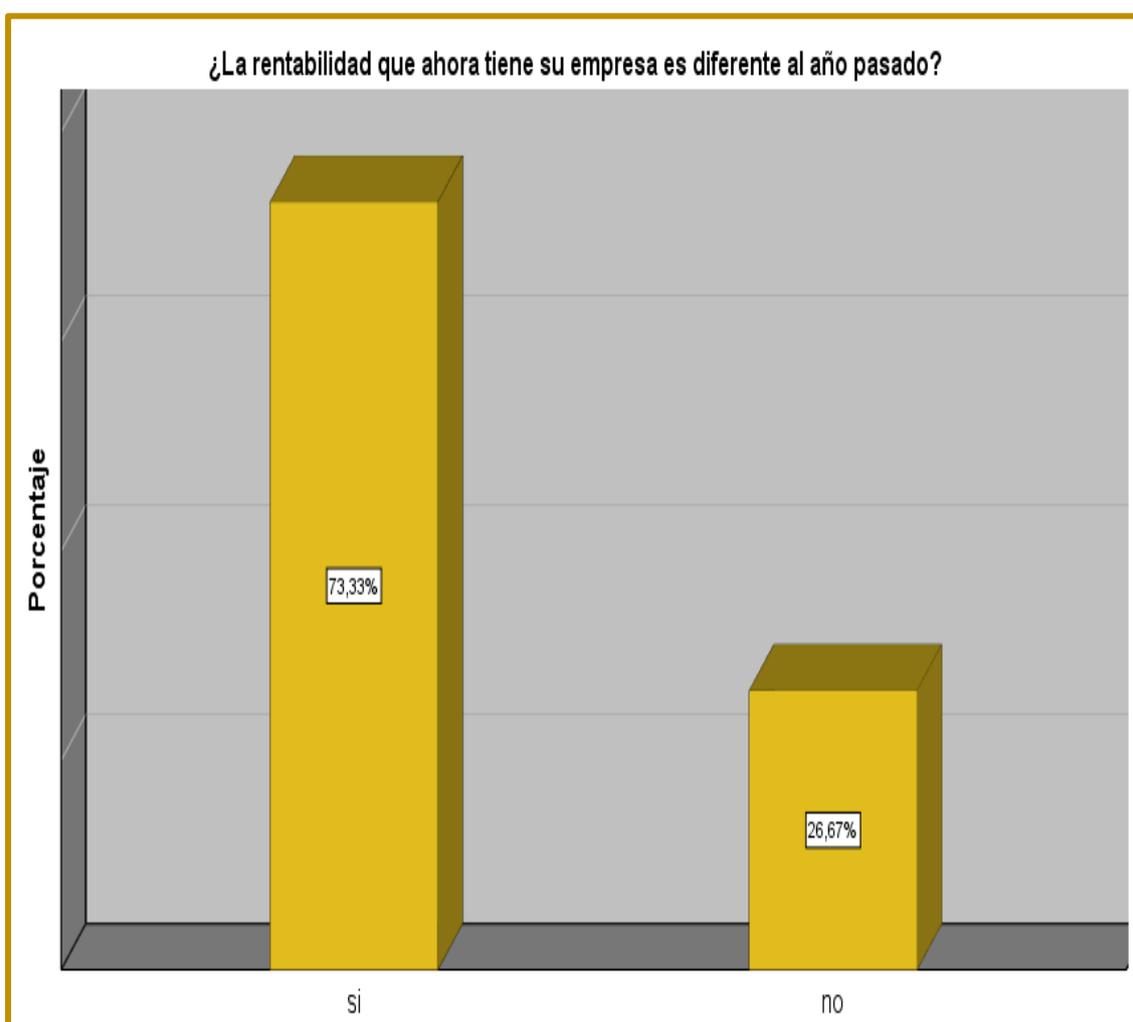
**TABLA N° 32**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? |       |            |            |
|---|-------|------------|------------|
|   |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | Si    | 22         | 73,3       |
|   | No    | 8          | 26,7       |
|   | Total | 30         | 100,0      |

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 32**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 32: observamos que el 73,33 % de los microempresarios dijo que la rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado.

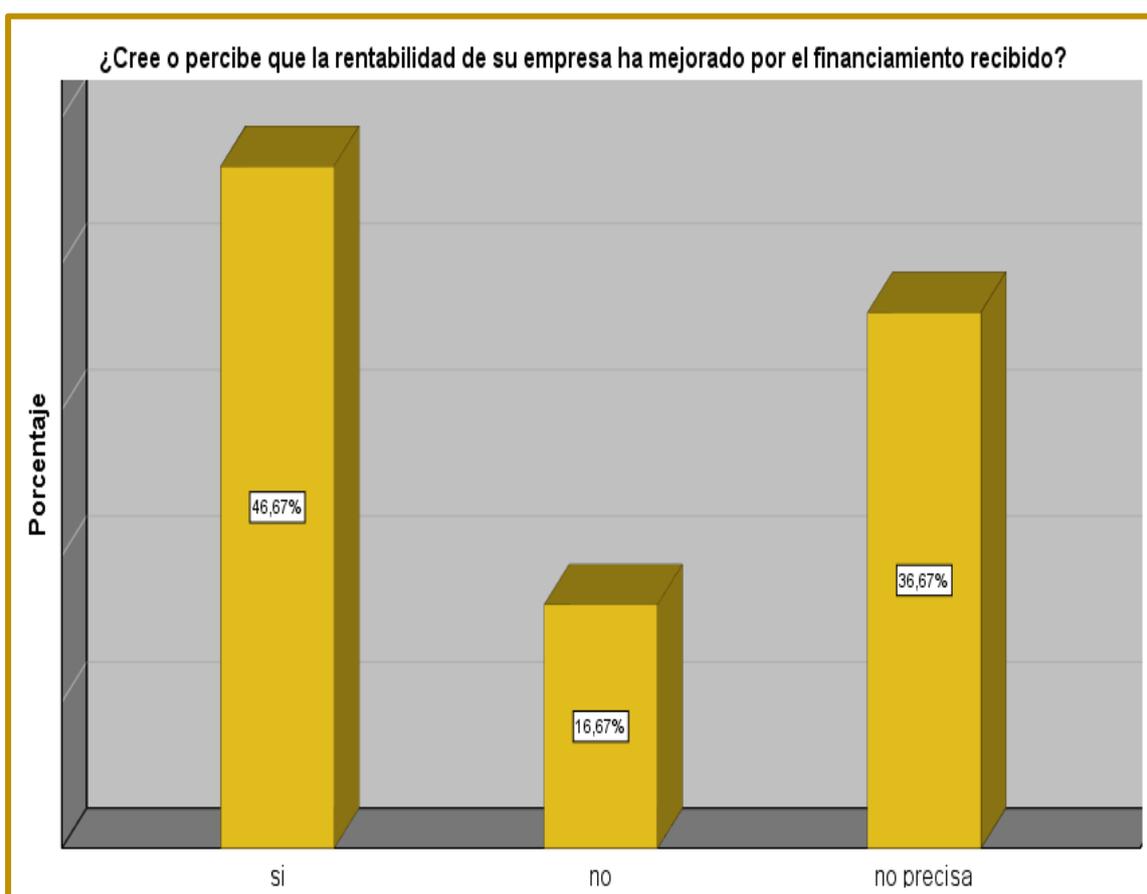
**TABLA N° 33**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? |            |            |            |
|---|------------|------------|------------|
|   |            | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | Si         | 14         | 46,7       |
|   | No         | 5          | 16,7       |
|   | no precisa | 11         | 36,7       |
|   | Total      | 30         | 100,0      |

Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas

**GRAFICO N° 33**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 33: observamos que el 46,67 % de los microempresarios cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado gracias al financiamiento recibido.

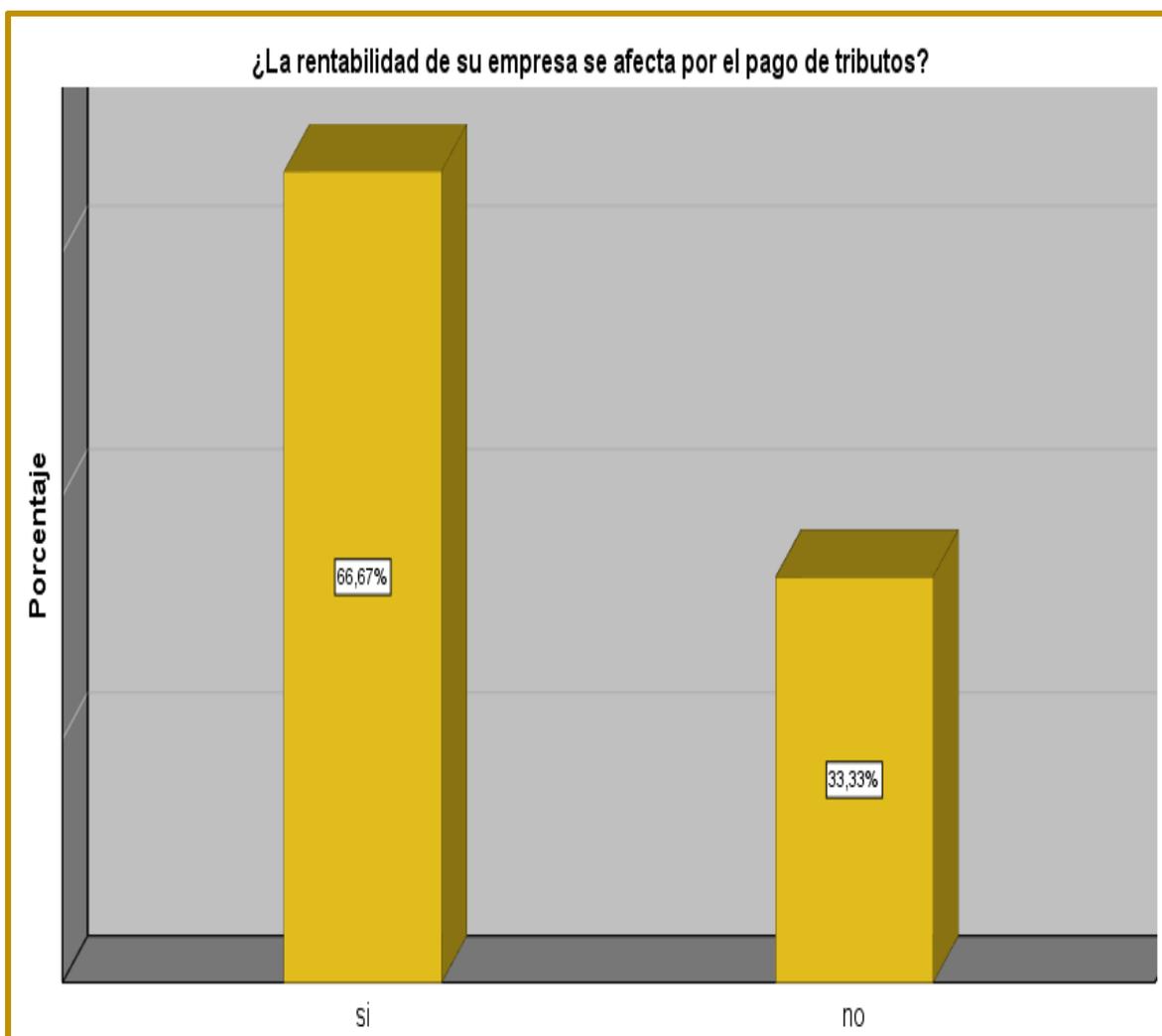
**TABLA N° 34**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? |       |            |            |
|---|-------|------------|------------|
|   |       | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | Si    | 20         | 66,7       |
|   | No    | 10         | 33,3       |
|   | Total | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 34**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 34: observamos que el 66,67 % de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.

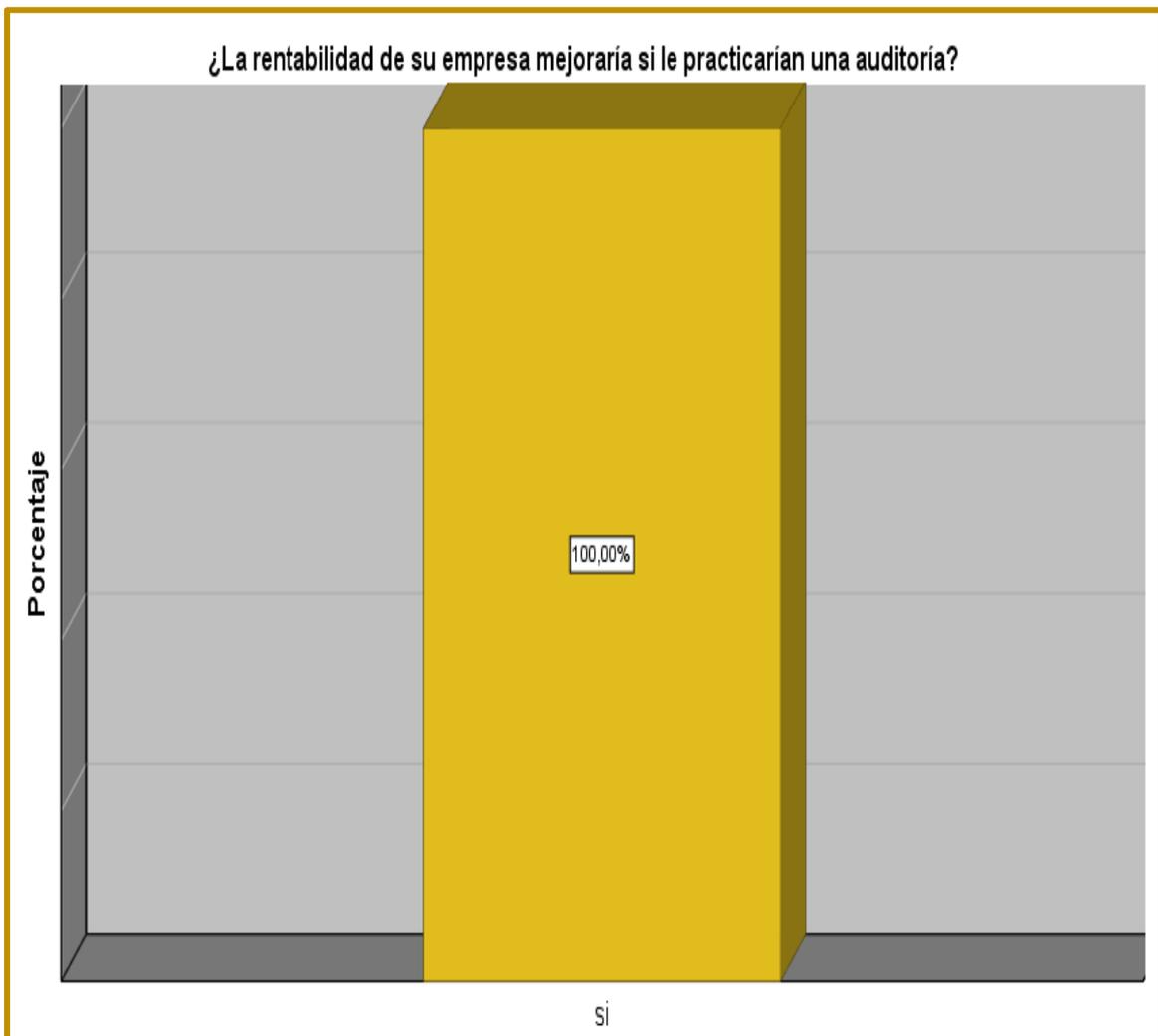
**TABLA N°35**

Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿La rentabilidad de su empresa mejoraría si le practicarían una auditoría? |    |            |            |
|--|----|------------|------------|
|  |    | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido   | si | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 35**



Interpretación: Según tabla y gráfico N° 35: observamos que el 100 % de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa mejoraría se le practican una auditoría.

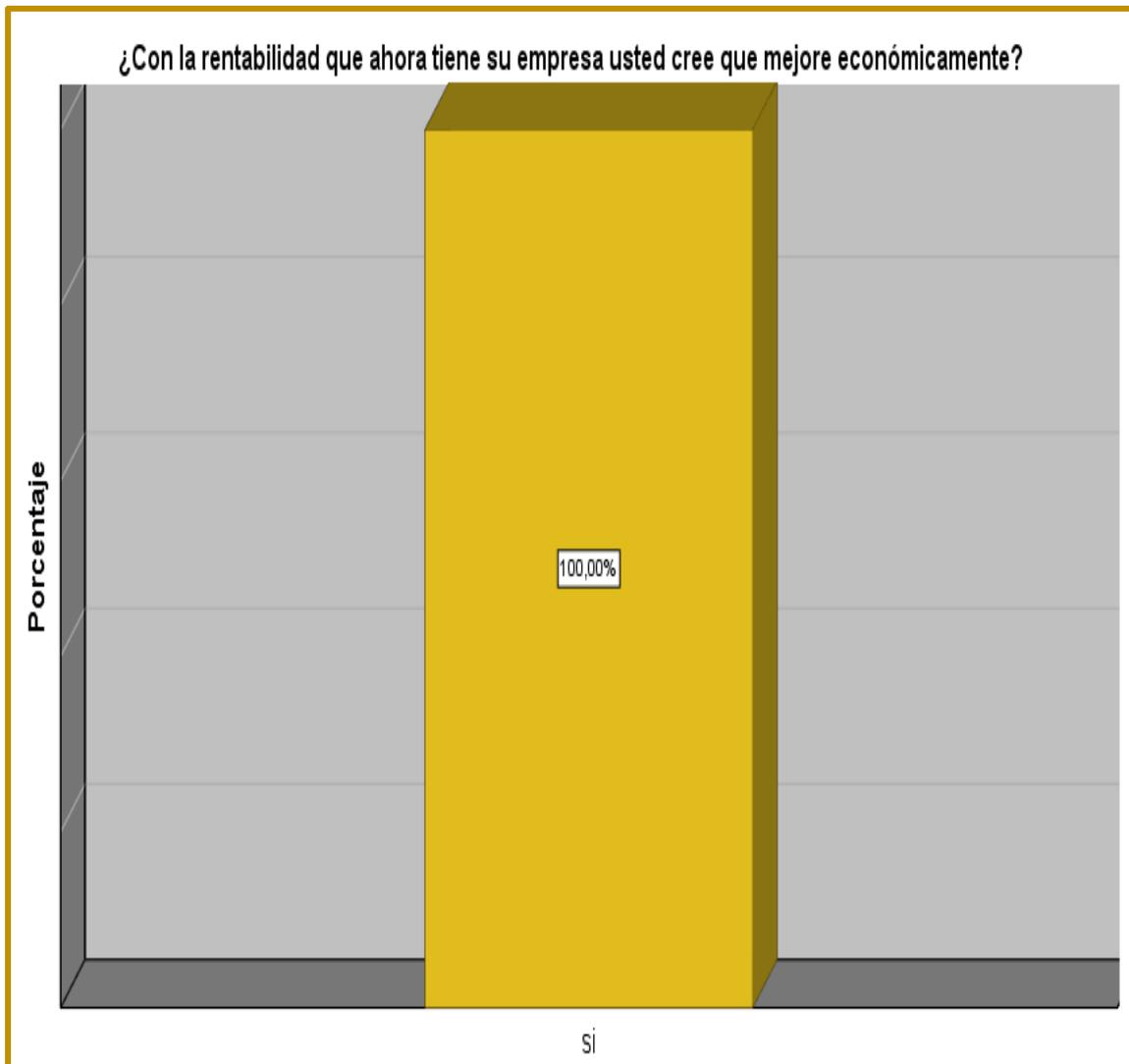
**TABLA N° 36**

Auditoria, tributación, finanzas y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019.

| ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente? |    |            |            |
|---|----|------------|------------|
|   |    | Frecuencia | Porcentaje |
| Válido  | Si | 30         | 100,0      |

**Fuente: Instrumento aplicado a las Mypes estudiadas**

**GRAFICO N° 36**



Interpretación: Según tabla y grafico N° 36: observamos que el 100 % de los microempresarios dijo que el crédito fue oportuno.

#### **4.1 ANALISIS DE RESULTADOS**

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

- El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, el 46,7 % (14) tiene de 50 a 60 años de edad.(de acuerdo a la tabla y grafico N°01).
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino, mientras que el 13,3% (4) son del sexo femenino (de acuerdo a la tabla y grafico N°02).
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 10,0% (3) tiene secundaria incompleta, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta, el 13,3 % (4) tiene educación universitaria completa, y el 6,7% (2) tiene educación universitaria incompleta. (de acuerdo a la tabla y grafico N°03).

##### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

- El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, y el 36,7% (11) de 2 a 10 años, mientras que el 13,3% (4) de 3 a 20 años. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 04).

##### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:**

- El 33,3% (10) si conocen algo referente a la auditoría, y el 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 05).
- El 33,3% (10) no desea que le practiquen una auditoría, y el 66,7 % (20) si conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 06).
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,3 % (7) acudirían a personas naturales y el 6,7% (2) indica que a ninguno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 07).

- El 23,3% (7) de los microempresarios acudiría en un 1 mes para obtener una auditoría, el 33,3 % (10) en 2 meses, y el 43,3 % (13) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 08).
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, y el 20,0 % (6) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 09).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 10).
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 11).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 12).
- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (de acuerdo a la tabla y grafico N° 13).

El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, y el 30 % (9) indica que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 14).

- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 36,7 % (11) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 15).

- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 16).
- El 16,7 % (5) microempresarios dice que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 83,3 % (25) dice que no tuvo problemas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 17).
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 18).
- El 23,3 % (7) de los microempresarios dice que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 76.7 % (23) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 19).
- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 20).
- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 20,0 % (6) dijo que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 21).
- el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 22).

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS**

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, mientras que el 40,0 % (12) no solicito crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 23).

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, mientras que el 40,0 % (12) no recibió crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 24).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 13,3% (4) solicito mas de S/. 10,000 y el 40% (12) no solicito ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 25).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 13,3% (4) recibió más de S/. 10,000 y el 40% (12) no recibió ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 26).
- El 36,7 % (11) de los microempresarios solicito crédito en una entidad bancaria, el 23,3 (7) solicito crédito en una entidad no bancaria y el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 27).
- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le otorgo crédito en una entidad bancaria, al 23,3 (7) le otorgo crédito en una entidad no bancaria y al 40% (12) ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 28).
- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le cobraron el 2 % anual de tasa de interés, al 23,3 (7) le cobraron 3 % anual de tasa de interés, y al 40% (12) ninguna tasa de interés (de acuerdo a la tabla y grafico N° 29).
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 10 % (3) dice que no fue oportuno, y el 40% (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 30).
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito, el 20 % (6) respondió que no fue suficiente, y el 40 % (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 31).

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD**

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, y el 26,7 % (8) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 32).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,7 (5) respondió que no, y el 36,7 % (11) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 33).
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, mientras que el 33,3 % (10) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 34).
- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 35).
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 36).

## **V. CONCLUSIONES**

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

- El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años.
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino.
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta.

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

- El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años-

### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:**

- El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría.
- el 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría.
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- El 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría.
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA TRIBUTACION**

- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día.

- El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.
- el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS**

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito.
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.
- El 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés.
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno.
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito.

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD**

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

## **VI. RECOMENDACIONES**

### **Con respecto a las características de los microempresarios:**

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

### **Con respecto a las características de las Mypes:**

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de panaderías y pastelerías.

### **Con respecto a la Variable de Auditoría:**

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- También se recomienda tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.
- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

**Con respecto a la variable de Tributación:**

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

- Recomiendo implementar formatos que puedan controlar los gastos de presentación y recreativos.
- Recomiendo que la motivación para pagar impuestos continúe en sus microempresas.
- Recomiendo implementar un planeamiento tributario para sus empresas.

**Con respecto a la variable de las Finanzas.**

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

**Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:**

- Ya que consideran que el crédito mejoro la rentabilidad es recomendable continuar solicitándolo.

- Recomiendo que el pago de sus tributos lo continúen haciendo porque no afecta en su rentabilidad.
- La mayoría dice que su rentabilidad mejoraría si le practican una auditoría entonces recomendamos realizarla.

## VII ASPECTOS COMPLEMENTARIOS:

### 7.1 Referencias Bibliográficas

Martínez López, G. M. (2011). *Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation SA* (Bachelor's thesis). : recuperado de:

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2040/1/TA0230.pdf>

Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda Bogotá – Colombia recuperado de: <http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar>  
Reservados todos los derechos de autor Diciembre 2005  
<https://www.redalyc.org/pdf/1002/100220350006.pdf>

Manayalle, N. J. y Mori, Y. N. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/840>

Ramírez, A. R. R., & Malásquez, P. M. C. (2017). Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de michoacán: estudio de caso. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 8(15), 127-168.

- Gago Ríos, R. S. (2013). La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. Recuperado de: [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/673/3/gago\\_rs.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/673/3/gago_rs.pdf)
- Gonzalez Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoria financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>
- Solís Montañez, Violeta Del Carmen (2016), la incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la intendencia regional de administración tributaria la libertad. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2442>
- Huamán Moran, E. S. (2018). Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa Reydinor SAC, San Ignacio. Recuperado de: <http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4507>
- Mares, C. (2017). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. recuperado de: <http://repositorio.ulima.edu.pe/handle/ulima/4711>
- Merino, M. N. H., & Pastorino, A. H. (2013). Percepción sobre el desarrollo sostenible de las MYPE en el Perú. *Revista de Administração de Empresas*, 53(3), 290-302.
- Ander-Egg, E., & Aguilar, M. J. (2000). Cómo elaborar un proyecto. *Guía para diseñar proyectos sociales y culturales*.
- Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda Bogotá –

Colombia <http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar> Reservados todos los derechos de autor Diciembre 2005

Manayalle, N. J. y Mori, Y. N. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de URI: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/840>

Ramírez, A. R. R., & Malásquez, P. M. C. (2017). Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de Michoacán: estudio de caso. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 8(15), 127-168.

**Isaac, Flores, Hernández, Loredo Torres e Isaac García:** “*La rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras De Monterrey Nuevo León, México*” en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 116, 2009. Texto completo en <http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2009/ifhtg.htm>

Gago Ríos, Rosario Soraya (2013), “La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana UMSP recuperado de: <http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/673>

González Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoría financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>

Vigo Gallardo, César Eduardo (2014) Incidencia del sistema tributario en el aspecto económico y financiero de la microempresa Maquiservice Servicios Generales S.A.C. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/652>

Solis Montañez, Violeta Del Carmen (2016) La incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la intendencia regional de administración tributaria la libertad. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2442>

- Paredes Vásquez, George Segundo (2018) Las normas internacionales de información financiera y su relación en los regímenes tributarios en las pequeñas y medianas entidades en la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali 2017. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4134>
- Ramón, B. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo-2015.
- Ramón, B. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo-2015.
- Gómez Vines, Yanina Isabel (2018) La participación del financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas- rubro panaderías del distrito de Corrales-provincia de Tumbes: caso panadería Niño E.I.R.L, periodo-2016. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2580>
- Nina Calderón, Juana Angelica (2017) Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la MYPE DULCYPAN EIRL., del rubro panadería pastelería del distrito de ATE-Vitarte 2015. Recuperado: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1121>
- Rodríguez Aranda, Yenny Nancy (2019) “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13338>
- Córdova Purizaga, Christian Iván (2016) “Aplicación de gestión estratégica en la toma de decisiones para mejorar el rendimiento económico y financiero de las mypes comerciales de tumbes”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4576>

- Chávez Pizarro, Oswaldo Estuardo (2014) “Las microfinanzas y su influencia en el nivel de empleo que generan las mypes en la ciudad de Chepén 2010-2013”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2856>
- Mucha Paitán, Mariano (2009) “Financiamiento de micro y pequeñas empresas del sector industrial y su efecto en el desarrollo socio económico de Trujillo”- Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5956>
- Perez Delgado, Angel Alfonso; Flores Valdivia, Johan Anthony; Rojas Ramirez, Robinson Mario (2018) “Auditoría de gestión en las organizaciones no gubernamentales en la provincia de coronel portillo, región de Ucayali, 2018. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4027>
- Abanto Reyna, Elisa María; Ottos Angulo, Jemina; Huanuco Príncipe, Martha Nancy (2018) “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la ciudad de Pucallpa 2016”. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>
- Rucoba Peña, Llosira Paola (2018) “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3311>
- Pinedo Isuiza, Roger Tito (2019) “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8404>
- Tello Santillán, Graciela Francisca (2019) “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”. Recuperado: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>
- Vela, H., & Del Pilar, L. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. Recuperado de: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/126>

- Díaz Mozombite, Walter (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10982>
- Gutiérrez Baltazar, Flor Margarita (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11042>
- Álvarez Mirabal, Margoth (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos automotores del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11141>
- Ruiz, P., & Berti, D. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>
- El Comercio Perú AÑO: 02/12/2019 El estudio analizó el impacto del crédito en la microempresa. Recuperado en <https://elcomercio.pe/economia/negocios/creditos-para-microempresarios-crecieron-425-en-valor-durante-la-ultima-decada-nndc-noticia/>
- El Comercio Reforma de la micro y pequeña empresa 22 de julio del 2019. Recuperado de: URL: <https://www.ipe.org.pe/portal/reforma-de-la-micro-y-pequena-empresa/>
- Andina noticias año: 8/8/2019 Auditoría financiera genera cultura preventiva y de control en las empresas. Recuperado de: <https://andina.pe/agencia/noticia-auditoria-financiera-genera-cultura-preventiva-y-control-las-empresas-762615.aspx>

Municipalidad provincial de coronel portillo año: 2010 plan de desarrollo  
concertado provincial de coronel portillo 2009 – 2021. Recuperado de:  
:[https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/pdc\\_2010\\_diagnostico\\_voll.pdf](https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/pdc_2010_diagnostico_voll.pdf)

## VIII. ANEXOS

### 8.1 Caratula



**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 industria, rubro panaderías y  
pastelerías del distrito de Callería, 2019”

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

### **AUTOR**

Bach. Chávez Lomas Luis Miguel  
Código ORCID: 0000-0002-6395-2514

### **ASESOR**

Mg. CPCC Arévalo Pérez Romel  
Código ORCID: 0000 0002 0044 1629

**PUCALLPA – PERÚ**

**2019**

## 8.2 ARTICULO CIENTIFICO

### ARTÍCULO CIENTÍFICO

**TITULO:** “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019”

**AUTOR (A):** Bach. Chavez Lomas Luis Miguel

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

#### **I. RESUMEN:**

La investigación tuvo como objetivo general: Describir las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019. La investigación fue cuantitativo-descriptivo, no experimental-transversal-retrospectiva, para el recojo de la información se escogió en forma dirigida a 30 microempresarios, los resultados son: con respecto a las características de los representantes legales edad: el 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, el 86,7 % (26) son del sexo masculino, el 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta. Con respecto a las características de las mypes: el 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, con respecto a la variable de auditoría: el 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría, el 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría, el 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría, el 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una

auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas, el 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad, el 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria, el 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria. el 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, el 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día, el 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo, el 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria, el 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos, el 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa, el 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. Con respecto a la variable de las finanzas: el 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, el 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, el 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/.

5,000, el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria, al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés, el 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito. Con respecto a la variable de la rentabilidad: el 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, el 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría, el 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

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

#### ABSTRAC

The research had as a general objective: Describe the main characteristics of the audit, taxation, finances and profitability, of the micro and small national companies, industry, bakeries and patisseries of the district of Callería 2019. The research was quantitative-descriptive, not experimental -transversal-retrospective, for the collection of information, 30 microentrepreneurs were chosen, the results are: with respect to the characteristics of the legal representatives age: 53.3% (16) are 20 to 30 years old, 86.7% (26) are male, 23.3% (7) have full secondary education, 23.3% (7) have full non-university higher education, 23.3% (7) have education Incomplete non-university superior. Regarding the characteristics of the mypes: 50% (15) of the mypes are aged 1 to 5 years, with respect to the audit variable: 66.7% (20) do not know anything about the audit , 66.7% (20) if you

would like an audit, 70% (21) of the microentrepreneurs surveyed would go to the audit companies to obtain an audit, 43.3% (13) of the microentrepreneurs do not precise in how much time they would go for an audit, 80.0% (24) of the microentrepreneurs believe that their company would improve if they perform an audit, 100% (30) of the microentrepreneurs do not need if the audit in their company has improved in relation to finance, 100% (30) of microentrepreneurs would be willing to be trained on auditing, 100% (30) of microentrepreneurs do not need if the audit in their company has improved in relation to profitability , 100% (30) of microentrepreneurs if they feel sa tisfecho with orientation provided by the officials of the tax administration, 70% (1) of the microentrepreneurs say that if they review and control the books and documents involved in accounting before an audit by the tax administration. 63.7% (19) of the microentrepreneurs say that, if they have a suitable staff assigned to record income, costs and expenses, 100% (30) of the microentrepreneurs need their accounting books if they are day, 83.3% (25) of the microentrepreneurs had no problems or inconveniences to submit their monthly returns on time, 100% (30) microentrepreneurs say that the taxes declared if they have been paid at the time to the tax administration, 76.7% (23) of microentrepreneurs say that there are no established formats for the control of the tax limit accepted as representation and recreational expenses, 100% (30) say that if they know what the tax infractions and sanctions are could affect your company, 80.0% (6) of microentrepreneurs if you feel motivated to pay your taxes, 100% of microentrepreneurs believe that your company can improve if you would have a planning t tributary With respect to the variable of finances: 60.0% (18) of microentrepreneurs if I request credit, 60.0% (18) of microentrepreneurs if they received credit, 46.7% (14) of those Microentrepreneurs request more than S /.

5,000, 46.7% (14) of the microentrepreneurs received more than S / . 5,000, 40% (12) do not request from any bank, 40% (12) do not grant credit to any bank, 40% (12) do not pay any interest rate, 50.0% (15) of the microentrepreneurs says that the credit was timely, 40% (12) of the microentrepreneurs responded that, if the amount of credit was sufficient. With respect to the profitability variable: 73.3% (22) of microentrepreneurs responded that the profitability of their company if it is different from last year, 46.7% (14) of microentrepreneurs if they believe or perceive that The profitability of his company has improved by the financing received, 66.7% (20) of the microentrepreneurs responded that the profitability of their company if affected by the payment of taxes, 100% (30) of the microentrepreneurs said that If your company's profitability would improve, an audit will be performed, 100% (30) of the microentrepreneurs said that the credit was appropriate.

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

## II. INTRODUCCION

### **Auditoría**

número de empresas activas en el Perú llegó a 2'332,218 durante el primer trimestre del año pasado lo cual representó un incremento de 7% en comparación con lo registrado en igual período del 2017, informó el socio líder de auditoría de BDO en Perú, Luis Pierrend.

“Para que las organizaciones funcionen correctamente y permanezcan en el tiempo, es trascendente que un auditor revise anualmente su contabilidad, con el fin de asegurar a los accionistas, proveedores, entidades financieras, inversionistas y terceros interesados, entre otros”, dijo.

Además, dijo que es fundamental que las cifras sean razonables, para tomar decisiones económicas y hacer análisis económicos y financieros confiables.

**Buen gobierno** Comentó que una empresa se somete a estas revisiones por diversas necesidades, entre ellas, las que tienen que ver con las reglas del buen gobierno corporativo y de transparencia, por temas regulatorios, por requerimientos de las entidades financieras para otorgamientos de líneas de crédito y financiamiento y/o por otras necesidades particulares.

En nuestro país las empresas obligadas a ser auditadas anualmente son las que cotizan en la Bolsa de Valores de Lima o que son reguladas por la Superintendencia del Mercado de Valores (SMV) y la Superintendencia de Banca, Seguros AFP (SBS) dijo.

Asimismo, explicó que están obligadas aquellas compañías que tienen contratos celebrados con el estado.

En tanto, no necesariamente están obligadas, pero si por requerimiento, aquellas que tienen préstamos de instituciones financieras con cláusulas de cumplimiento, aquellas cuyo requerimiento es de sus accionistas o socios, por mandato de sus estatutos, societarios y aquellas que deben reportar a sus casas matriz en el exterior, entre otras circunstancias probables.

Para efectuar la auditoría financiera es importante que las empresas cuenten con estados financieros completos. Los cuales incluyan los cuatro estados financieros, las políticas contables y notas explicativas, el análisis de sus cuentas, tener los registros contables al día, documentación societaria con toda aquella información que ayude validar las cifras de los estados financieros, aseveró.

También mencionó los libros y registros de soporte administrativo y los contratos propios y con terceros, además de otros documentos y evidencias, de tal forma que se puedan cumplir con aplicar a cabalidad las Normas Internacionales de Auditoría aprobadas en el Perú”, precisó Pierrend.

**Plana gerencial** Refiere que contar con la colaboración, responsabilidad y confiabilidad de la plana gerencial, es una pieza clave en este proceso.

Esto permite que el auditor se convierta en un asesor que proponga soluciones correctas y razonables para superar los problemas o deficiencias al interior de la empresa, de tal manera que el producto final, es decir, el informe de auditoría, contenga una opinión sin calificaciones sobre estados financieros preparados de acuerdo con las normas contables que rigen nuestro país (Normas Internacionales de Información Financiera).

Durante la etapa de planeamiento, el auditor debe identificar las áreas de riesgo de una empresa para determinar el alcance del trabajo, la magnitud de las pruebas y evidencia que deberá adquirir.

Pierrend comenta que la finalidad de una auditoría financiera no es detectar fraudes. Sin embargo, bajo el sustento de las actuales normas, el auditor debe evaluar el riesgo de que existan debilidades en el sistema de control interno y contable que puedan conllevar a las personas a cometer fraude, lo que podrá ser identificado en la etapa de planeamiento e identificación de riesgos de la auditoría.

Si bien muchas organizaciones consideran que la auditoría es un gasto sin utilidad para los accionistas de la empresa, no tienen en cuenta que el auditor apoyará a la gerencia, colaborando en mejorar los aspectos de control interno, financiero y tributario de la organización, dijo.

Esto les permitirá, agregó, mejorar y detectar a tiempo aquellos aspectos del negocio que deben mejorar o reestructurarse para ser más eficientes, lograr economías y ser productivos y rentables.

## **Tributación**

El país cuenta con un sistema tributario fragmentado y que da espacios para la elusión y el arbitraje. Así, tres de los cuatro regímenes existentes están enfocados en las mypes. En primer lugar, el NRUS incluye a los negocios con ingresos netos de hasta S/96 mil anuales. Bajo este régimen, los contribuyentes realizan un pago fijo a la Sunat de S/20 o S/50, de acuerdo con sus ingresos, por lo que no requieren llevar ningún libro contable. Sin embargo, en el NRUS no está permitido emitir facturas, de modo que estas empresas no pueden formar parte fácilmente de una cadena de producción.

Por otro lado, el RER incluye a los negocios con ingresos netos anuales de hasta S/525 mil y que cuentan con un máximo de diez trabajadores por turno. Las empresas bajo este régimen solo tienen la obligación de llevar libros contables de compras y ventas. Por tanto, el cálculo de su Impuesto a la Renta (IR) se basa en sus ingresos netos. A diferencia del NRUS, estos negocios pueden emitir facturas, de modo que se pueden incorporar a la cadena productiva.

Por último, a partir del 2017, se implementó el régimen MYPE Tributario (RMT), que comprende a los negocios con ingresos de hasta 1.700 UIT anuales (S/7,1 millones en el 2019). En este régimen, el IR se calcula en base a las utilidades netas, por lo que se requiere llevar una contabilidad más detallada. Así, además del registro de compras y ventas, los contribuyentes están obligados a llevar el libro diario, libro mayor y libro de inventarios y balances, en función de su nivel de ingresos.

Según la Sunat, los contribuyentes registrados en el RUS se incrementaron de 513 mil en el 2009 a 1,2 millones en el 2018; es decir, el número de contribuyentes en ese régimen creció a una tasa promedio anual de 8,5%. Respecto al RER, los

contribuyentes aumentaron de 141 mil a 400 mil en dicho período, lo cual significó un crecimiento promedio anual de 10,1%. Por otra parte, un significativo número de contribuyentes del Régimen General (RG) pasó a pagar impuestos bajo el nuevo régimen RMT a partir del 2017. Por ello, se observa una fuerte caída en el número de contribuyentes del RG, tras pasar de 606 mil en el 2016 a 208 mil en el 2018, mientras que las empresas inscritas en el RMT crecieron de 493 mil en el 2017 a 604 mil.

De esta manera, las empresas inscritas en el RUS y el RER pasaron de representar el 59% del total de contribuyentes en el 2009 al 66% del total en el 2018. A pesar de que en el último año ambos regímenes concentraron casi dos tercios del total de empresas, estos representaron menos del 2% (S/448 millones) de la recaudación de IR proveniente de empresas. En cuanto al RMT, en el 2018, este régimen concentra a un cuarto del total de empresas y la recaudación alcanzó los S/1.334 millones –aproximadamente 5,5% de la recaudación total por IR de tercera categoría.

Así, en el 2018, la recaudación promedio mensual en el régimen RMT fue S/184 por contribuyente empresarial, mientras que en el RER fue de S/72 y en el RUS S/9. Esta última resulta preocupante, puesto que se encuentra por debajo de la cuota mínima mensual (S/20) establecida en la ley (Decreto Legislativo 937). Además, la recaudación promedio por contribuyente en el RUS registra una clara tendencia negativa desde el 2010. Según un informe publicado por el BID, la tendencia decreciente y una recaudación por debajo de la cuota mínima evidencian la poca efectividad y las altas tasas de evasión asociadas a estos regímenes especiales.

El principal problema que aqueja a los regímenes especiales (NRUS y RER) son los incentivos a la evasión que generan. Así, debido a que el acceso a los beneficios del RER depende de que los ingresos de una empresa sean menores de S/525 mil anuales, existen marcados incentivos para el subreporte de ingresos. Por ejemplo, según el BID, una empresa que tiene ingresos netos de S/5.000 mensuales y costos operativos de S/3.000 tendría beneficios después de impuestos hasta 40% mayores si utiliza el RUS en comparación con el RG, y 36% si utiliza el RER.

Estos incentivos son mayores en la medida que el margen de utilidad sea mayor, por lo que las empresas exitosas que se encuentren en el RER tendrán mayores incentivos para subreportar ingresos. Estos mismos incentivos pueden llevar a las empresas a dividir su negocio artificialmente para no sobre pasar el umbral establecido para el RER. Es así, que, según Oliver Azuara, investigador del BID, se observa una concentración de empresas que reportan ingresos justo antes del límite de S/525 mil.

Según Víctor Shiguiyama, ex jefe de la Sunat, el marco regulatorio actual dificulta el crecimiento de una empresa y su evolución a través de los regímenes tributarios. En ese sentido, los empresarios que están en el NRUS y crecen deben aprender a calcular nuevamente el Impuesto a la Renta (IR) cuando pasar al RER, y otra vez, usando las utilidades, al pasar al RMT o al RG. Además, ni NRUS ni RER obtienen beneficios de costos y gastos que se hagan de manera formal, por lo que el incentivo para promover formalidad es menor. Shiguiyama propone un régimen que se base únicamente en el cálculo de las utilidades y en un sistema simplificado y automatizado para las empresas pequeñas. Para lograrlo, según Shiguiyama, es imprescindible la migración integral a los comprobantes de pago

electrónicos (CPE) porque, de esa manera, la Sunat podría calcular directamente las utilidades y el pago de IR. Así, las empresas del NRUS podrían ahorrarse los servicios de contabilidad que cuestan hasta 10 veces el valor del tributo.

### **Finanzas**

Según un estudio de Arellano Consultoría, en 10 años el ingreso promedio de los microempresarios creció 130%. Durante los últimos diez años, el valor de los créditos para microempresarios registró un incremento de 425%, según el estudio “Aporte de las Microfinanzas a la Sociedad”, publicado por el Grupo ACP y realizado por Arellano Consultoría.

El primer crédito recibido por los **microempresarios** participantes del estudio tenía un valor promedio de S/ 5,900. Su crédito más reciente promedia los S/31.000.

La investigación analizó los casos de más de 400 empresarios de la microempresa que habían accedido a un microcrédito hacía diez años o más.

Uno de los hallazgos fue el **aumento de 130% en sus ingresos personales** gracias al acceso al crédito. Así, el 95% indicó que sus ingresos habían pasado de un promedio mensual de S/ 1,650 a S/ 3.800 en una década. En la actualidad, el 81% de ellos posee una casa propia, un auto o un terreno.

Un segundo resultado del estudio es que al 67% de microempresarios se le considera perteneciente a los niveles socioeconómicos C1 o B2, calificados como clase media consolidada.

Asimismo, se evidencia un incremento en la frecuencia de solicitud de préstamos, durante toda la vida de su negocio, de 10 a 20 créditos.

Respecto al destino y uso del crédito adquirido, el 73% lo empleó para capital de trabajo; el 39% para ampliar sus locales, compra de maquinaria o mobiliario; el 8% para remodelaciones o compra un local; 5% para la adquisición de un vehículo o motocicleta; y 5% para invertir en otro negocio.

En cuanto al perfil del microempresario cliente de microcrédito, el 85% es mayor de 35 años. En cuanto a su grado de instrucción, el 31% cuenta con educación superior mientras que un 69%, que no la tienen: 37% culminó la secundaria, 12% tiene estudios de secundaria incompletos, 7% primaria completa y 5% primaria incompleta.

Destacó que, del total de ellos, el 53% provienen de provincia y un 47% de Lima. Asimismo, si bien en cuanto a género las cifras pueden ser parejas en la población nacional, en el caso de la microempresa son las mujeres quienes toman la delantera al existir más empresarias (53%) que empresarios (47%).

### **Rentabilidad**

El 83,3% de las 5,9 millones de micro y pequeñas empresas (**mypes**) peruanas operaron en la informalidad el 2018, 1,8 puntos porcentuales más que el 2017, que fue de 81,5%, afirmó la Sociedad de Comercio Exterior del Perú (**ComexPerú**). No obstante, el número de trabajadores aumentó en ese periodo, al pasar de 8,2 millones a 8,4 millones el 2018, lo que representa el 46,8% de la Población Económicamente Activa (**PEA**) del país, anotó Jessica Luna, gerente general del gremio.

En cuanto al Índice de Capacidad Formal de las Mype, que evalúa anualmente las capacidades de estas empresas para formalizarse, en 2018 se ubicó en apenas 0,265, siendo 0 la menor capacidad y 1 la mayor capacidad formal de las 5,9

millones de emprendimientos que operan en el Perú, de las cuales solo 985.300 tienen Registro Unificado de Contribuyente (**RUC**).

Las **mypes** con mayor puntuación en el Índice de Capacidad Formal se encuentran en la costa central y sur del país, así como en Piura y Madre de Dios, lo que significa que sus emprendimientos son los que tienen mayor capacidad de formalizarse en el país.

De forma coincidente, la costa central y sur del país son las que tienen mayor competitividad, según el Índice Regional de Competitividad (Incore) del Instituto Peruano de Economía.

También señaló que las empresas con una facturación de S/6.800 en promedio podrían incrementar sus ventas hasta en 20% en el sector formal, especialmente en lo relacionado con sus prácticas contables, uso de servicios básicos y formalización de sus trabajadores.

Asimismo, las **Mypes** dedicadas a la producción de bienes tienen mayor capacidad de formalización frente a las dedicadas a servicios y comercio, y son estos negocios quienes se benefician más en términos de ventas y ganancias ante una mejora en sus prácticas formales. De otro lado, Luna precisó que el 92,7% de las empresas peruanas son micro y pequeñas empresas, de las cuales el 90,8% están ubicadas en zonas urbanas y el 32,1% en Lima Metropolitana. Además, entre 2017 y 2018, el número de mypes creció 1,6%.

También destacó que sus ventas representaron el 19% de la producción nacional y el 50% de ellas se dedican a brindar servicios diversos, el 32% al comercio, el 14% a la producción y 3% a producción y comercio de manera

simultánea. Además, el 71,3% de sus trabajadores tienen algún vínculo familiar con el emprendedor o propietario del negocio y el 66% no recibe remuneración alguna.

### **Mypes ´panaderías y pastelerías**

En Perú existen alrededor de 10,000 panaderías pastelerías y el 43 por ciento se ubican en Lima, afirmó hoy la empresa peruana de productos de consumo masivo Alicorp, del grupo Romero.

“El progreso mostrado en los últimos años por las panaderías de Perú es importante, al haber ampliado su oferta, así como modernizado sus puntos de ventas, lo que ha dado lugar a la creación de negocios rentables y con alto impacto social”, manifestó.

Indicó que según el último censo manufacturero 2007 realizado por el Ministerio de la Producción, la concentración de panaderías después de Lima se ubica en Arequipa (siete por ciento), La Libertad y Piura (cinco por ciento cada uno), así como el Callao (4.5 por ciento), Lambayeque (4.4 por ciento), Junín (cuatro por ciento) y Cusco (3.2 por ciento).

Sin embargo, existe un segmento del sector panaderías pastelerías que no está acompañando el crecimiento por falta de capacitación y proyección de futuro.

### **El negocio de las panaderías y pastelerías**

El atractivo mercado de las panaderías y pastelerías no se detiene por nada. Este sigue creciendo por la demanda insatisfecha. La competencia no le resta atracción a este mercado que, en promedio, concentra 10 mil panaderías solo en la capital y 20 mil en el ámbito nacional. Si evalúa entrar a competir, requerirá de una inversión aproximada de S/. 28 mil. Si le parece rentable incursionar en este rubro, puede empezar por constituir su empresa como

persona jurídica y realizar los trámites necesarios de Registro Sanitario (digesa) y licencia municipal de funcionamiento e inscribir su marca e indecopi.

En la provincia de Coronel Portillo, predominan las actividades comerciales y de servicios a nivel de MYPES. De otro lado, el sector privado mediano ha concentrado sus inversiones, principalmente, en la explotación maderera y comercio. En los últimos 10 años las pequeñas y medianas empresas han crecido en forma rápida e informal en el mayor número de ellas. Las pequeñas empresas registradas en el sector manufacturero ascendía a 1,232 en el año 2002, de las cuales 884 empresas son del sector manufacturero y 348 empresas del sector Agroindustrial. De las microempresas, 363 (38.9%) están en la transformación forestal y 251 (26.9%) son agroindustriales. En las pequeñas empresas, se tiene igualmente una mayoría en estos sectores: 80 pertenecen a la transformación forestal (52.3%) y 39 (25.5%), a la agroindustria. En las medianas empresas, 14 son del gremio de aserraderos del universo de empresas registradas en el sector manufactura (1,112), el 57.46% se encontraban operativas, mientras que el 42.54%, no operativas. El mayor registro de empresas no operativas corresponde a las microempresas reflejando su fragilidad, en contraste con las medianas empresas. Se puede apreciar que las empresas más importantes de Ucayali, se encuentran agrupadas de la siguiente manera; el 41.10% están dedicadas a la transformación forestal, siendo éstas principalmente re-aserraderos; el 26.71% están dedicadas a la agroindustria; el 8.00% se dedican a las ediciones e impresiones y el 7.87% dedicadas a la fabricación de estructuras metálicas.

En Callería existen muchas microempresas que se dedican al rubro de panaderías y pastelerías, es por ellos que mi investigación se basara en determinar las principales características de las micro y pequeñas empresas nacionales, sector

industria rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería 2019. Cuyos resultados servirán como una data para futuras investigaciones.

## **1.1 REVISION DE LA LITERATURA**

### **1.1.1 Planteamiento del problema**

#### **1.1.1.1 Caracterización del problema**

Las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019, no obtienen un plan de tributación, es porque no tienen conocimiento de lo bueno y beneficioso que es contar con este; falta obtener conocimiento e interés de la utilidad de este componente, que estima apariencias relevantes como; la educación tributaria, el control tributario, compromiso tributario, infracciones y penas. Por tal motivo se busca obtener conocimiento de este conglomerado de teorías para que las empresas del sector industria rubro panaderías y pastelerías eviten problemas tributarios con la SUNAT. La metodología de la investigación, teniendo en cuenta el enunciado del planteamiento del problema, la formulación del problema, objetivos, justificación de la investigación, las variables con sus indicadores, el tipo, nivel, método y diseño de investigación; además de las técnicas y el cuestionario.

Si bien es cierto Callería es un distrito que está creciendo y está conformada por muchas micro y pequeñas empresas; es por eso que la Dirección Regional de Trabajo y Promoción de Empleo de Ucayali ha empezado a establecer mecanismos adecuados de coordinación, ejecución y supervisión de las políticas dictadas por el sector en concordancia con la política del Estado, con los planes sectoriales y regionales, para apoyar a las micro y pequeñas empresas mediante capacitación y Auditoría; de esta manera las micro y pequeñas empresas de los diferentes sectores y rubros pueden dar empleo a los habitantes del distrito de Callería y sus

alrededores, lo que a su vez permitirá satisfacer las necesidades de los usuarios y al público en general de la región Ucayali. En Callería existen muchas micro y pequeñas empresas que desarrollan sus actividades productivas y de comercio en diferentes sectores y rubros económicos. Según la SUNAT (2010), en la “Región de Ucayali existen 15 307 Mypes, las que contribuyen con el 1 % del PBI y representan el 1,3 % del total de Mypes existentes en el país”. De estas Mypes, la mayoría se encuentran en el distrito de Callería, que es una de los distritos más importantes de la región de Ucayali. Sin embargo, a nivel desagregado se desconoce qué características tienen las Mypes de Callería. Por ejemplo, se desconoce si tienen o no a Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.

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

### **1.1.2 Enunciado del problema**

¿Cuáles son las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019?

## **1.2 Objetivos de la investigación**

### **1.2.1 Objetivo general**

Determinar las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.

### **1.2.2 Objetivos específicos**

- ✓ Determinar las principales características de la auditoría, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la tributación, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de las finanzas, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.
- ✓ Determinar las principales características de la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.

### **1.3 Justificación de la investigación**

La presente investigación se justifica porque es de vital importancia, ya que nos permitió conocer a nivel descriptivo las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019; es decir, desde el punto de vista práctico, nos permitió contar con datos estadísticos precisos sobre las principales características de la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.

Del mismo modo, la investigación también se justifica porque los resultados servirán de base para realizar otros estudios similares de las características de

la auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019 y otros ámbitos geográficos conexos.

Finalmente, la investigación se justifica porque a través de su desarrollo y sustentación, obtendré mi título profesional de Contador Público, lo que a su vez permitirá que la Universidad Católica Los Ángeles de Chimbote, mejore los estándares de calidad, al exigir que sus egresados se titulen a través de la elaboración y sustentación de una tesis, conforme lo establece la Nueva Ley Universitaria y sus modificatorias.

### **III. METODOLOGIA**

#### 3.1 Tipo de la investigación

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

#### 3.2 Nivel de investigación de la tesis

El nivel de investigación fue descriptivo, debido a que solo se limitó a describir las principales características de las variables en estudio. Como lo menciona, Tresierra (2000), las investigaciones de nivel descriptivos, “son aquellos que se utilizan para describir la realidad tal y como se presentan en la naturaleza. En este tipo de diseño, el investigador no manipula deliberadamente ninguna variable, solamente observa y describe el fenómeno tal y como se presenta”. (p. 80)

#### 3.2 Diseño de la investigación

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

M  O

Dónde:

M = Muestra estuvo conformada por las micro y pequeñas empresas rubro panaderías y pastelerías, del distrito de Callería 2019”

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

Cuantitativo

“Mi investigación fue cuantitativa, porque utilizare estadísticas e instrumentos de medición para cada dimensión.”

No experimental

La investigación no experimental o ex-post-facto es cualquier investigación en la que resulta imposible manipular variables o asignar aleatoriamente a los sujetos o a las condiciones". De hecho, no hay condiciones o estímulos a los cuales se expongan los sujetos del estudio. Los sujetos serán 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 indago sobre hechos ocurridos en el pasado.

Descriptivo

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

### 3.4 Universo y muestra

#### 3.4.1 Universo.

El universo estuvo conformado por 30 micro y pequeñas empresas dedicados al sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. Las mismas que se encuentran ubicados el sector y rubro del estudio.

#### 3.4.2 Muestra.

De la población en estudio se tomó como muestra en forma dirigida a 30 micro y pequeñas empresas del rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. El cual representa el 100% del universo.

### 3.5 Definición y Operacionalización de variables

| VARIABLE  | DEFINICIÓN CONCEPTUAL  | DEFINICIÓN OPERACIONAL                                       | DIMENSIONES     | INDICADORES  | ÍNDICE DE MEDICIÓN                                 | ESCALA DE MEDICIÓN |
|---|--|--|-----------------|--|--|--------------------|
| Representantes legales de las micro y pequeñas empresas.  | Son algunas características de los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores. | Características | Edad   | Años:  | Razón              |
|   |  |  |                 | Sexo   | Masculino<br>Femenino                              | Nominal            |
|   |  |  |                 | Grado de instrucción   | Primaria<br>Secundaria<br>Instituto<br>Universidad |                    |
| Perfil de las micro y pequeñas empresas.  | Son algunas características de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.                                  |  | Características | Antigüedad de las micro y pequeñas Empresas  | 1 año<br>2 años<br>3 años<br>Más de 3 años         | Razón              |
| Auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Son algunas características relacionadas a la auditoría de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.      |  | Características | Desea que su empresa le practiquen una auditoría.  |  | Nominal            |
|   |  |  |                 | Conoce algo referente a la auditoría   |  |                    |
|   |  |  |                 | Cree Usted, que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoría.                                   |  |                    |
|   |  |  |                 | La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas  |  |                    |
|   |  |  |                 | A donde acudió para obtener una auditoría.   |  |                    |
|   |  |  |                 | A donde acudiría para obtener una auditoría.   |  |                    |
|   |  |  |                 | Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.  |  |                    |
| Tributos de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías  | Son algunas características relacionadas a los tributos de las micro y pequeñas empresas del   |  |                 | Se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria. |  |                    |
|   |  |  |                 | Se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la                                     |  |                    |

|   |  |  |                 |  |          |  |
|---|--|--|-----------------|--|----------|--|
| y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. |  | Características | contabilidad antes de una fiscalización por parte de la Administración tributaria en la Empresa.<br>Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.<br>Están los libros de contabilidad al día.<br>Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.<br>Los tributos declarados han sido pagados en su oportunidad a la Administración tributaria.<br>Existen formatos establecidos para el control del límite tributario aceptado como gasto de representación y recreativos.<br>Conoce Usted, cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.<br>Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.<br>Su empresa puede mejorar si cuenta con un planeamiento tributario. | Sí<br>No |  |
|---|--|--|-----------------|--|----------|--|

Fuente: Chavez (2019)

| VARIABLE   | DEFINICIÓN CONCEPTUAL   | DEFINICIÓN OPERACIONAL                                       | DIMENSIONES     | INDICADORES  | ÍNDICE DE MEDICIÓN  | ESCALA DE MEDICIÓN |
|--|---|--|-----------------|--|---|--------------------|
| Financiamiento en las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019. | Son algunas características relacionadas con el financiamiento de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.                        | Siendo una variable nominal será medido por sus indicadores. | Características | Solicitó crédito<br>Recibió crédito<br>Monto del crédito<br>Entidad a la que solicitó crédito<br>Tasa de interés cobrado por el crédito<br>El crédito fue oportuno<br>Monto del crédito fue suficiente<br>Cree que el financiamiento mejora la empresa.  | Sí<br>No<br>Más de S/1,000<br>Más de S/5,000<br>Más de S/10,000<br>Bancaria<br>No Bancaria<br>1% mensual<br>2% mensual<br>3% Mensual<br>Más de 3% mensual | Nominal            |
| Rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019.   | Percepción que tienen los propietarios y/o gerentes de las micro y pequeñas empresas de la rentabilidad de sus empresas del sector industria, rubro panaderías y pastelerías del distrito de Callería, 2019 |  | Características | Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado en los dos últimos años.<br>Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.<br>La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos.<br>La rentabilidad de su empresa se mejora si le practicarían una auditoría. | Sí<br>No  |                    |

Fuente: Chavez (2019)

### 3.6 Técnicas e instrumentos de recolección de datos

### 3.6.1 Técnicas

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

### 3.6.2 Instrumento

Para el recojo de información se usó un cuestionario estructurado de 36 preguntas cerradas, en función a los objetivos específicos planteados y de la definición operacional de las variables.

### 3.7 Plan de análisis

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

## **ANALISIS RESULTADOS**

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

- El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años, el 46,7 % (14) tiene de 50 a 60 años de edad. (de acuerdo a la tabla y grafico N°01).
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino, mientras que el 13,3% (4) son del sexo femenino (de acuerdo a la tabla y grafico N°02).
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 10,0% (3) tiene secundaria incompleta, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta, el 13,3 % (4) tiene educación universitaria completa, y el 6,7% (2) tiene educación universitaria incompleta. (de acuerdo a la tabla y grafico N°03).

### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

- El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años, y el 36,7% (11) de 2 a 10 años, mientras que el 13,3% (4) de 3 a 20 años. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 04).

**CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:**

- El 33,3% (10) si conocen algo referente a la auditoría, y el 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 05).
- El 33,3% (10) no desea que le practiquen una auditoría, y el 66,7 % (20) si conocen algo referente a la auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 06).
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría, el 23,3 % (7) acudirían a personas naturales y el 6,7% (2) indica que a ninguno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 07).
- El 23,3% (7) de los microempresarios acudiría en un 1 mes para obtener una auditoría, el 33,3 % (10) en 2 meses, y el 43,3 % (13) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 08).
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría, y el 20,0 % (6) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 09).
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 10).
- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 11).

- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 12).
- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria (de acuerdo a la tabla y grafico N° 13).

El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria, y el 30 % (9) indica que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 14).

- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos, y el 36,7 % (11) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 15).
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 16).
- El 16,7 % (5) microempresarios dice que si tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo y el 83,3 % (25) dice que no tuvo problemas. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 17).
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 18).
- El 23,3 % (7) de los microempresarios dice que si existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos y el 76.7 % (23) dice que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 19).

- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 20).
- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos, y el 20,0 % (6) dijo que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 21).
- el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 22).

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS**

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito, mientras que el 40,0 % (12) no solicito crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 23).
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito, mientras que el 40,0 % (12) no recibió crédito. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 24).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000, el 13,3% (4) solicito mas de S/. 10,000 y el 40% (12) no solicito ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 25).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000, el 13,3% (4) recibió más de S/. 10,000 y el 40% (12) no recibió ningún monto. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 26).
- El 36,7 % (11) de los microempresarios solicito crédito en una entidad bancaria, el 23,3 (7) solicito crédito en una entidad no bancaria y el 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 27).

- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le otorgo crédito en una entidad bancaria, al 23,3 (7) le otorgo crédito en una entidad no bancaria y al 40% (12) ninguna entidad bancaria. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 28).
- Al 36,7 % (11) de los microempresarios le cobraron el 2 % anual de tasa de interés, al 23,3 (7) le cobraron 3 % anual de tasa de interés, y al 40% (12) ninguna tasa de interés (de acuerdo a la tabla y grafico N° 29).
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno, el 10 % (3) dice que no fue oportuno, y el 40% (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 30).
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito, el 20 % (6) respondió que no fue suficiente, y el 40 % (12) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 31).

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD**

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado, y el 26,7 % (8) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 32).
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido, el 16,7 (5) respondió que no, y el 36,7 % (11) no precisa. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 33).
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos, mientras que el 33,3 % (10) respondió que no. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 34).

- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 35).
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno. (de acuerdo a la tabla y grafico N° 36).

### **CONCLUSIONES**

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

- El 53,3 % (16) tiene de 20 a 30 años.
- El 86,7 % (26) son del sexo masculino.
- El 23,3 % (7) tiene secundaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria completa, el 23,3% (7) tiene educación superior no universitaria incompleta.

#### **PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPEs:**

- El 50% (15) de las mypes tienen una antigüedad de 1 a 5 años-

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE AUDITORÍA:**

- El 66,7 % (20) no conocen algo referente a la auditoría.
- el 66,7 % (20) si desea que le practiquen una auditoría.
- El 70% (21) de los microempresarios encuestados acudiría a las sociedades de auditoría para obtener una auditoría.
- El 43,3 % (13) de los microempresarios no precisa en cuanto tiempo acudirían para que les practiquen una auditoría.
- El 80,0 % (24) de los microempresarios cree que su empresa mejoraría si le practican una auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a las finanzas.

- El 100 % (30) de los microempresarios estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios no precisa si la auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad.
- El 100 % (30) de los microempresarios si se siente satisfecho con la orientación que les brinda los funcionarios de la administración tributaria.
- El 70 % (1) de los microempresarios dice que si se revisan y controlan los libros y documentos que intervienen en la contabilidad antes de una fiscalización por parte de la administración tributaria.
- El 63,7 % (19) de los microempresarios dice que, si cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos.
- El 100 % (30) de los microempresarios precisa que sus libros de contabilidad si están al día.
- El 83,3 % (25) de los microempresarios no tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo.
- El 100 % (30) microempresarios dice que los tributos declarados si han sido pagados en su oportunidad a la administración tributaria.
- El 76,7 % (23) de los microempresarios dice que no existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos.
- El 100 % (30) dice que si conoce cuales son las infracciones y sanciones tributarias que le podría afectar a su empresa.
- El 80,0 % (6) de los microempresarios si se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos.

- el 100 % de los microempresarios cree que su empresa puede mejorar si contaría con un planeamiento tributario.

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LAS FINANZAS**

- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si solicito crédito.
- EL 60,0 % (18) de los microempresarios si recibió el crédito.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios solicito más de S/. 5,000.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios recibió más de S/. 5,000.
- El 40% (12) no solicito a ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no le otorgo crédito ninguna entidad bancaria.
- Al 40% (12) no pago ninguna tasa de interés.
- El 50,0 % (15) de los microempresarios dice que el crédito si fue oportuno.
- El 40 % (12) de los microempresarios respondió que, si fue suficiente el monto de crédito.

#### **CON RESPECTO A LA VARIABLE DE LA RENTABILIDAD**

- El 73,3 % (22) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si es diferente al año pasado.
- El 46,7 % (14) de los microempresarios si cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido.
- El 66,7 % (20) de los microempresarios respondió que la rentabilidad de su empresa si se afecta por el pago de tributos.
- el 100 % (30) de los microempresarios dijo que la rentabilidad de su empresa si mejoraría se le practican una auditoría.
- El 100 % (30) de los microempresarios dijo que el crédito si fue oportuno.

### **VI. RECOMENDACIONES**

**Con respecto a las características de los microempresarios:**

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

**Con respecto a las características de las Mypes:**

- En lo que a antigüedad de las Mypes se refiere; recomiendo sigan perseverando para mantenerse por mucho más tiempo en el rubro de panaderías y pastelerías.

**Con respecto a la Variable de Auditoría:**

- Ante la respuesta negativa de la mayoría que no desean que les practiquen una auditoría yo recomiendo que si se las hagan ya que estas las ayudaran a llevar un mejor control y corregir futuros errores.
- Recomiendo también que los microempresarios se informen en lo que a auditoría se refiere.
- También se recomienda tener presente que una auditoría si mejoraría las finanzas de su empresa.
- El 100% de los encuestados no acudió a ningún lugar para obtener una auditoría, es por ello que recomiendo hacerlo.
- Sin embargo, dicen que, si acudirían a sociedades de auditoría para obtenerlas, lo cual es lo más recomendable.

- Es recomendable que las autoridades en apoyo a las Mypes puedan capacitarlos en relación a las auditorías, toda vez que el acceso a estas es limitado por ser de costos elevados.

**Con respecto a la variable de Tributación:**

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

**Con respecto a la variable de las Finanzas.**

- Recomiendo continúen solicitando financiamiento (crédito) de acuerdo a las necesidades de las microempresas de este rubro.
- Así mismo se recomiendo seguir recibiendo financiamiento y cumplir con pagarlos a tiempo para que la empresa gane prestigio en el mundo financiero.
- Recomiendo que los montos de los créditos sean de acuerdo a la capacidad de pago de las microempresas.

- Se recomienda también que las microempresas puedan solicitar financiamiento de las entidades bancarias.
- Recomiendo a las microempresas analizar y buscar las mejores tasas de interés que no afecten a la rentabilidad de las microempresas.
- En vista que para la mayoría el crédito fue oportuno recomiendo seguir buscando el financiamiento si es necesario para la empresa.
- Recomiendo seguir solicitando el crédito en el momento oportuno que se requiera.
- Ante la respuesta mayoritaria recomendamos mantener esta postura para futuros financiamientos.

**Con respecto a la Variable de la Rentabilidad:**

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

**ASPECTOS COMPLEMENTARIOS:**

**7.1 Referencias Bibliográficas**

Martínez López, G. M. (2011). *Auditoría de gestión y su incidencia en la rentabilidad de la compañía ITARFETI Corporation SA* (Bachelor's thesis). : recuperado de:

<https://repositorio.uta.edu.ec/bitstream/123456789/2040/1/TA0230.pdf>

Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista

electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda Bogotá – Colombia recuperado de: <http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar>  
[Reservados todos los derechos de autor Diciembre 2005](http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar)  
<https://www.redalyc.org/pdf/1002/100220350006.pdf>

Manayalle, N. J. y Mori, Y. N. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/840>

Ramírez, A. R. R., & Malásquez, P. M. C. (2017). Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de michoacán: estudio de caso. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 8(15), 127-168.

Gago Ríos, R. S. (2013). La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana. Recuperado de: [http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/673/3/gago\\_rs.pdf](http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/bitstream/usmp/673/3/gago_rs.pdf)

Gonzalez Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoria financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>

Solís Montañez, Violeta Del Carmen (2016), la incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la intendencia regional de

administración tributaria la libertad. Recuperado de:  
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2442>

Huamán Moran, E. S. (2018). Auditoría interna para fortalecer la gestión financiera de la empresa Reydinor SAC, San Ignacio. Recuperado de:  
<http://repositorio.uss.edu.pe/handle/uss/4507>

Mares, C. (2017). Las Micro y Pequeñas Empresas (MYPEs) en el Perú. recuperado de: <http://repositorio.ulima.edu.pe/handle/ulima/4711>

Merino, M. N. H., & Pastorino, A. H. (2013). Percepción sobre el desarrollo sostenible de las MYPE en el Perú. *Revista de Administração de Empresas*, 53(3), 290-302.

Ander-Egg, E., & Aguilar, M. J. (2000). Cómo elaborar un proyecto. *Guía para diseñar proyectos sociales y culturales*.

Hederich, A. C. (2005). Situación y necesidades de la pequeña y mediana empresa. *Civilizar. Ciencias Sociales y Humanas*, (9), 1-21. Revista electrónica de difusión científica – Universidad Sergio Arboleda Bogotá – Colombia <http://www.usergioarboleda.edu.co/civilizar> Reservados todos los derechos de autor Diciembre 2005

Manayalle, N. J. y Mori, Y. N. (2017). Aplicación de los regímenes tributarios para mypes en el sector industrial y su impacto en la rentabilidad de la microempresa panadería y pastelería Delipan periodo 2014 (Tesis de pregrado, Universidad Católica Santo Toribio de Mogrovejo, Chiclayo, Perú). Recuperada de URI: <http://hdl.handle.net/20.500.12423/840>

Ramírez, A. R. R., & Malásquez, P. M. C. (2017). Problemática y alternativas de financiamiento para las micros y pequeñas empresas familiares de Michoacán: estudio de caso. *Revista de Investigación en Ciencias de la Administración*, 8(15), 127-168.

**Isaac, Flores, Hernández, Loredo Torres e Isaac García:** “La rentabilidad económica (ROA) en las PYMES exportadoras De Monterrey Nuevo León,

- México*" en Observatorio de la Economía Latinoamericana, N° 116, 2009.  
Texto completo en  
<http://www.eumed.net/cursecon/ecolat/mx/2009/ifhtg.htm>
- Gago Ríos, Rosario Soraya (2013), "La implementación de auditoría interna y su impacto en la gestión de las cooperativas de servicios múltiples de Lima Metropolitana UMSP recuperado de:  
<http://www.repositorioacademico.usmp.edu.pe/handle/usmp/673>
- González Avalos, M. E. (2016). Los papeles de trabajo y su incidencia en la auditoría financiera aplicada a la Empresa Mundo Servigame SAC período 2014. Recuperado en: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4834>
- Vigo Gallardo, César Eduardo (2014) Incidencia del sistema tributario en el aspecto económico y financiero de la microempresa Maquiservice Servicios Generales S.A.C. Recuperado en:  
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/652>
- Solis Montañez, Violeta Del Carmen (2016) La incidencia de la crisis financiera internacional en la recaudación del tributo de la intendencia regional de administración tributaria la libertad. Recuperado de:  
<http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2442>
- Paredes Vásquez, George Segundo (2018) Las normas internacionales de información financiera y su relación en los regímenes tributarios en las pequeñas y medianas entidades en la provincia de Coronel Portillo del departamento de Ucayali 2017. Recuperado de:  
<http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4134>
- Ramón, B. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo-2015.
- Ramón, B. (2015). Influencia de las microfinanzas en el desarrollo empresarial de los comerciantes del mercado José Quiñones Gonzáles de la Ciudad de Chiclayo-2015.

- Gómez Vinces, Yanina Isabel (2018) La participación del financiamiento en la gestión financiera de las micro y pequeñas empresas- rubro panaderías del distrito de Corrales-provincia de Tumbes: caso panadería Niño E.I.R.L, periodo-2016. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/2580>
- Nina Calderón, Juana Angelica (2017) Caracterización del financiamiento, capacitación, rentabilidad de la MYPE DULCYPAN EIRL., del rubro panadería pastelería del distrito de ATE-Vitarte 2015. Recuperado: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/1121>
- Rodríguez Aranda, Yenny Nancy (2019) “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro venta de abarrotes del distrito de Satipo, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13338>
- Córdova Purizaga, Christian Iván (2016) “Aplicación de gestión estratégica en la toma de decisiones para mejorar el rendimiento económico y financiero de las mypes comerciales de tumbes”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/4576>
- Chávez Pizarro, Oswaldo Estuardo (2014) “Las microfinanzas y su influencia en el nivel de empleo que generan las mypes en la ciudad de Chepén 2010-2013”. Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/2856>
- Mucha Paitán, Mariano (2009) “Financiamiento de micro y pequeñas empresas del sector industrial y su efecto en el desarrollo socio económico de Trujillo”- Recuperado de: <http://dspace.unitru.edu.pe/handle/UNITRU/5956>
- Perez Delgado, Angel Alfonso; Flores Valdivia, Johan Anthony; Rojas Ramirez, Robinson Mario (2018) “Auditoría de gestión en las organizaciones no gubernamentales en la provincia de coronel portillo, región de Ucayali, 2018. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/4027>
- Abanto Reyna, Elisa María; Ottos Angulo, Jemina; Huanuco Príncipe, Martha Nancy (2018) “Análisis de la cultura tributaria en la liquidación del impuesto a la renta tercera categoría – régimen especial en los contribuyentes de la

ciudad de Pucallpa 2016”. Recuperado de: <http://repositorio.unu.edu.pe/handle/UNU/3757>

Rucoba Peña, Llosira Paola (2018) “Caracterización del financiamiento, capacitación y rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector comercio, rubro Panadería del distrito de Yarinacocha, 2017”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/3311>

Pinedo Isuiza, Roger Tito (2019) “Caracterización del financiamiento, la capacitación y la rentabilidad de las micro y pequeñas empresas del sector servicio, rubro restaurantes del distrito de Campo Verde, 2018”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/8404>

Tello Santillán, Graciela Francisca (2019) “Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro hospedajes del distrito de Yarinacocha, 2019”. Recuperado: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13352>

Vela, H., & Del Pilar, L. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector comercio, rubro licorerías del distrito de Callería, 2019. Recuperado de: <http://repositorio.upp.edu.pe/handle/UPP/126>

Díaz Mozombite, Walter (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector comercio, rubro compra y venta de abarrotes del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/10982>

Gutiérrez Baltazar, Flor Margarita (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicios, rubro instituciones educativas privadas del nivel secundario del distrito de Callería, 2019”. Recuperado de: <http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11042>

Álvarez Mirabal, Margoth (2019) “Propuestas de mejora del financiamiento, rentabilidad, control interno y tributos de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro mantenimiento y reparación de vehículos

automotores del distrito de Callería, 2019". Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/11141>

Ruiz, P., & Berti, D. (2019). Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales sector servicio, rubro agencia de viajes del distrito de Callería, 2019. Recuperado de:  
<http://repositorio.uladech.edu.pe/handle/123456789/13615>

El Comercio Perú AÑO: 02/12/2019 El estudio analizó el impacto del crédito en la microempresa. Recuperado en  
<https://elcomercio.pe/economia/negocios/creditos-para-microempresarios-crecieron-425-en-valor-durante-la-ultima-decada-nndc-noticia/>

El Comercio Reforma de la micro y pequeña empresa 22 de julio del 2019. Recuperado de: URL: <https://www.ipe.org.pe/portal/reforma-de-la-micro-y-pequena-empresa/>

Andina noticias año: 8/8/2019 Auditoría financiera genera cultura preventiva y de control en las empresas. Recuperado de: <https://andina.pe/agencia/noticia-auditoria-financiera-genera-cultura-preventiva-y-control-las-empresas-762615.aspx>

Municipalidad provincial de coronel portillo año: 2010 plan de desarrollo concertado provincial de coronel portillo 2009 – 2021. Recuperado de:  
[:https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/pdc\\_2010\\_diagnostico\\_voll.pdf](https://www.municportillo.gob.pe/images/pdf/doc2010/pdc_2010_diagnostico_voll.pdf)

### 8.3 DECLARACION JURADA

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

Yo, Chavez Lomas Luis Miguel, identificado con DNI N°71055615, 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 industria, rubro panaderías y pastelerías 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 publicación del documento en las condiciones procedimientos y medios que disponga la Universidad.

Callería, Febrero de 2020

.....  
Chavez Lomas Luis Miguel  
DNI N° 71055615

**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES DE CHIMBOTE**

| <b>Cronograma de Actividades</b>                              | <b>DICIEM 2019</b> |          |          |          | <b>ENERO 2020</b> |          |          |          | <b>FEBRERO 2020</b> |          |          |          | <b>MARZO 2020</b> |          |          |          |
|---|--------------------|----------|----------|----------|-------------------|----------|----------|----------|---------------------|----------|----------|----------|-------------------|----------|----------|----------|
|   | <b>1</b>           | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>1</b>          | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>1</b>            | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> | <b>1</b>          | <b>2</b> | <b>3</b> | <b>4</b> |
| Asesoramiento del docente Taller de Investigación             |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Exposición Línea de Investigación                             |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Determinación del sector y rubro a estudiar.                  |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Título del proyecto de investigación.                         |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Elaboración de Planteamiento de la investigación.             |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Elaboración del Marco Teórico y conceptual.                   |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Elaboración de Metodología de la investigación.               |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Presentación del Proyecto de Investigación.                   |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Revisión tumitin y aprobación Proyecto de Investigación       |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Elaboración de Encuestas, tabulación, gráficos.               |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Discusión de resultados, conclusiones y recomendaciones       |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Revisión de referencias bibliográficas, APA.                  |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Presentación del informe final de investigación.              |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Revisión tumitin Informe Final                                |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Revisión del Jurado y aprobación Participación Pre banca      |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Elaboración de artículo científico, diapositivas, correctores |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Prebanca y sustentación del informe final.                    |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |
| Cierre de Taller  |                    |          |          |          |                   |          |          |          |                     |          |          |          |                   |          |          |          |

**Diseño:** Asesor del Taller de Investigación

## PRESUPUESTO

| Presupuesto desembolsable<br>(Estudiante)                                 |        |               |                 |
|---|--------|---------------|-----------------|
| Categoría   | Base   | % o Número    | Total<br>(S/.)  |
| <b>Suministros (*)</b>  | 20.00  |               | 20.00           |
| • Impresiones   | 150.00 |               | 150.00          |
| • Fotocopias  | 50.00  |               | 50.00           |
| • Empastado   | 70.00  |               | 70.00           |
| • Papel bond A-4 (500 hojas)  | 24.00  |               | 24.00           |
| • Lapiceros   | 3.00   |               | 3.00            |
| <b>Servicios</b>  |        |               | <b>317.00</b>   |
| • Uso de Turnitin   | 100.00 | 2             | 100.00          |
| • Pago de Matricula Taller  | 300.00 |               | 300.00          |
| • Pago mensualidad de Taller  | 675.00 | 4             | 2,700.00        |
| <b>Sub total</b>  |        |               | <b>3,100.00</b> |
| <b>Gastos de viaje</b>  |        |               |                 |
| • Pasajes para recolectar información                                     | 50.00  |               | 50.00           |
| <b>Sub total</b>  |        |               | <b>50.00</b>    |
| <b>Total de presupuesto desembolsable</b>                                 |        |               | <b>3,467.00</b> |
| Presupuesto no desembolsable<br>(Universidad)                             |        |               |                 |
| Categoría   | Base   | % ó<br>Número | Total<br>(S/.)  |
| <b>Servicios</b>  |        |               |                 |
| • Uso de Internet (Laboratorio de Aprendizaje Digital - LAD)              | 30.00  | 4             | 120.00          |
| • Búsqueda de información en base de datos                                | 35.00  | 2             | 70.00           |
| • Soporte informático (Módulo de Investigación del ERP University - MOIC) | 40.00  | 4             | 160.00          |
| • Publicación de artículo en repositorio institucional                    | 50.00  | 1             | 50.00           |
| <b>Sub total</b>  |        |               | 400.00          |
| <b>Recurso humano</b>   |        |               |                 |
| • Asesoría personalizada (5 horas por semana)                             | 63.00  | 4             | 252.00          |
| <b>Sub total</b>  |        |               | 252.00          |
| <b>Total de presupuesto no desembolsable</b>                              |        |               | 652.00          |
| <b>Total (S/.)</b>  |        |               | <b>1,052.00</b> |

(\*) se pueden agregar otros suministros que se utiliza para el desarrollo del proyecto.

## 8. BASE DE DATOS

\*Sin título2 [ConjuntoDatos1] - IBM SPSS Statistics Editor de datos

Archivo Editar Ver Datos Transformar Analizar Gráficos Utilidades Ampliaciones Ventana Ayuda

|    | Nombre   | Tipo       | Anchura | Decimales | Etiqueta            | Valores         | Perdidos | Columnas | Alineación | Medida  | Rol     |
|----|----------|------------|---------|-----------|---------------------|-----------------|----------|----------|------------|---------|---------|
| 1  | VAR00001 | Porcentaje | 8       | 0         | Edad del repres...  | {1%, 20 a 3...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 2  | VAR00002 | Numérico   | 8       | 0         | Sexo                | {1, masculin... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 3  | VAR00003 | Numérico   | 8       | 0         | Grado de instru...  | {1, secunda...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 4  | VAR00004 | Numérico   | 8       | 0         | Antigüedad de l...  | {1, De 1 a 5... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 5  | VAR00005 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Conoce algo r...   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 6  | VAR00006 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Desea que a...     | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 7  | VAR00007 | Numérico   | 8       | 0         | ¿A donde uste...    | {1, sociedad... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 8  | VAR00008 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Cuándo cree ...    | {1, en 1 me...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 9  | VAR00009 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Cree Ud. que ...   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 10 | VAR00010 | Numérico   | 8       | 0         | ¿La auditoría e...  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 11 | VAR00011 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Estaría dispue...  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 12 | VAR00012 | Numérico   | 8       | 0         | ¿La auditoría e...  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 13 | VAR00013 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Se siente sat...   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 14 | VAR00014 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Se revisan y c...  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 15 | VAR00015 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Cuenta con u...    | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 16 | VAR00016 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Están los libro... | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 17 | VAR00017 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Tuvo problema...   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 18 | VAR00018 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Los tributos d...  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 19 | VAR00019 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Existen forma...   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 20 | VAR00020 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Conoce usted...    | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 21 | VAR00021 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Se siente mot...   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 22 | VAR00022 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Su empresa p...    | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 23 | VAR00023 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Solicito crédito?  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 24 | VAR00024 | Numérico   | 8       | 0         | ¿Recibió crédito?   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 25 | VAR00025 | Numérico   | 8       | 0         | Monto del crédito   | {1, Ménde...    | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |

Vista de datos Vista de variables

|    | Nombre   | Tipo     | Anchura | Decimales | Etiqueta            | Valores         | Perdidos | Columnas | Alineación | Medida  | Rol     |
|----|----------|----------|---------|-----------|---------------------|-----------------|----------|----------|------------|---------|---------|
| 24 | VAR00024 | Numérico | 8       | 0         | ¿Recibió crédito?   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 25 | VAR00025 | Numérico | 8       | 0         | Monto del crédi...  | {1, Más de ...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 26 | VAR00026 | Numérico | 8       | 0         | . Monto del cré...  | {1, Más de ...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 27 | VAR00027 | Numérico | 8       | 0         | Entidad a la qu...  | {1, bancaria... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 28 | VAR00028 | Numérico | 8       | 0         | ¿Entidad que l...   | {1, bancaria... | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 29 | VAR00029 | Numérico | 8       | 0         | ¿Tasa de interé...  | {1, 2% anua...  | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 30 | VAR00030 | Numérico | 8       | 0         | El crédito fue o... | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 31 | VAR00031 | Numérico | 8       | 0         | ¿El monto del ...   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 32 | VAR00032 | Numérico | 8       | 0         | ¿La rentabilida...  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 33 | VAR00033 | Numérico | 8       | 0         | ¿Cree o percib...   | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 34 | VAR00034 | Numérico | 8       | 0         | ¿La rentabilida...  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 35 | VAR00035 | Numérico | 8       | 0         | ¿La rentabilida...  | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 36 | VAR00036 | Numérico | 8       | 0         | ¿Con la rentabil... | {1, si}...      | Ninguno  | 8        | Derecha    | Nominal | Entrada |
| 37 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 38 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 39 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 40 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 41 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 42 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 43 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 44 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 45 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 46 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 47 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |
| 48 |          |          |         |           |                     |                 |          |          |            |         |         |

Vista de datos **Vista de variables**

## 8. ESTADÍSTICAS DE FIABILIDAD

| Estadísticas de fiabilidad |                |
|----------------------------|----------------|
| Alfa de Cronbach           | N de elementos |
| ,875                       | 36             |

| Resumen de procesamiento de casos |                       |    |       |
|-----------------------------------|-----------------------|----|-------|
|                                   |                       | N  | %     |
| Casos                             | Válido                | 30 | 100,0 |
|                                   | Excluido <sup>a</sup> | 0  | ,0    |
|                                   | Total                 | 30 | 100,0 |

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

Matriz de covarianzas entre elementos

|  | Edad del representante legal de la empresa | Sexo  | Grado de instrucción | Antigüedad de las micro y pequeñas empresas | ¿Conoce algo referente a la auditoría? | ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría? | ¿A donde usted acudiría para obtener una auditoría? | ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría? | ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practican una auditoría? | ¿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? | ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos? | ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo? | ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos? | ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos? | ¿Solicitó crédito? | ¿Recibió crédito? | Monto del crédito solicitado | Monto del crédito recibido | Entidad a la que solicitó el crédito | ¿Entidad que le otorgó el crédito? | ¿Tasa de interés cobrado por el crédito? | El crédito fue oportuno | ¿El monto del crédito es suficiente? | ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado? | ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido? | ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos? |
|--|--|-------|----------------------|---|--|--|---|---|---|--|--|---|---|---|--------------------|-------------------|------------------------------|----------------------------|--------------------------------------|------------------------------------|--|-------------------------|--------------------------------------|---|---|---|
| Edad del representante legal de la empresa   | .257                                       | -.030 | .005                 | .005  | .023                                   | .011   | .064  | -.028   | -.062   | .193   | .030   | .011  | .018  | .007  | .048               | .048              | .067                         | .067                       | .156                                 | .156                               | .170                                     | .117                    | .103                                 | -.025   | .083  | -.023   |
| Sexo   | -.030                                      | .120  | .051                 | -.018                                       | .046                                   | .023   | .087  | -.131   | -.028   | -.083  | .087   | .023  | .064  | -.028   | -.055              | -.055             | -.129                        | -.129                      | -.143                                | -.143                              | -.129                                    | -.124                   | -.103                                | -.002   | -.055   | -.011   |
| Grado de instrucción   | .005                                       | .051  | 2.464                | .533  | .425                                   | .057   | .398  | .248  | .041  | -.014  | .191   | -.046   | .133  | -.131   | .186               | .186              | .423                         | .423                       | .478                                 | .478                               | .492                                     | .462                    | .310                                 | .101  | .186  | -.218   |
| Antigüedad de las micro y pequeñas empresas  | .005                                       | -.018 | .533                 | .516  | .011                                   | -.011  | .036  | .007  | -.028   | .228   | .001   | -.098   | .168  | .041  | .048               | .048              | .182                         | .182                       | .185                                 | .185                               | .095                                     | .169                    | .069                                 | .067  | .066  | -.011   |
| ¿Conoce algo referente a la auditoría?   | .023                                       | .046  | .425                 | .011  | .230                                   | .080   | .126  | -.103   | -.034   | .000   | .092   | .080  | .115  | -.103   | .103               | .103              | .149                         | .149                       | .149                                 | .149                               | .287                                     | .172                    | .207                                 | .023  | .207  | -.023   |
| ¿Desea que a su empresa le practiquen una auditoría?   | .011                                       | .023  | .057                 | -.011                                       | .080                                   | .230   | .048  | -.138   | -.034   | .069   | .115   | .057  | .023  | -.034   | .103               | .103              | .161                         | .161                       | .126                                 | .126                               | .299                                     | .172                    | .207                                 | -.057   | .172  | -.046   |
| ¿A donde usted acudiría para obtener una auditoría?  | .064                                       | .087  | .398                 | .036  | .126                                   | .046   | .378  | -.076   | -.007   | -.159  | .171   | -.006   | .177  | -.007   | -.048              | -.048             | -.147                        | -.147                      | -.082                                | -.082                              | -.130                                    | -.066                   | -.103                                | .002  | -.169   | -.023   |
| ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una auditoría?  | -.028                                      | -.131 | .248                 | .007  | -.103                                  | -.138  | -.076   | .648  | .131  | .083   | -.076  | -.138   | -.110   | .131  | .021               | .021              | .152                         | .152                       | .131                                 | .131                               | .014                                     | .124                    | .034                                 | .083  | -.083   | .069  |
| ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practican una auditoría?  | -.062                                      | -.028 | .041                 | -.028                                       | -.034                                  | -.034  | -.007   | .131  | .166  | -.124  | -.007  | -.069   | .097  | .062  | -.048              | -.048             | -.055                        | -.055                      | -.076                                | -.076                              | -.124                                    | -.083                   | -.034                                | -.055   | -.083   | .034  |
| ¿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? | .193                                       | -.083 | -.014                | .228  | .000                                   | .069   | -.159   | .083  | -.124   | .869   | .048   | -.034   | .014  | .083  | .234               | .234              | .524                         | .524                       | .462                                 | .462                               | .559                                     | .545                    | .345                                 | .041  | .407  | .000  |
| ¿Cuenta con un personal idóneo asignado para el registro de los ingresos, costos y gastos?   | .030                                       | .087  | .191                 | .001  | .092                                   | .115   | .171  | -.076   | -.007   | .048   | .240   | -.006   | .039  | -.007   | .021               | .021              | -.009                        | -.009                      | -.013                                | -.013                              | .077                                     | .038                    | .000                                 | -.032   | .003  | -.023   |
| ¿Tuvo problemas o inconvenientes para presentar sus declaraciones mensuales a tiempo?  | .011                                       | .023  | -.046                | -.098                                       | .080                                   | .057   | -.006   | -.138   | -.069   | -.034  | -.006  | .144  | -.080   | -.103   | .069               | .069              | .057                         | .057                       | .040                                 | .040                               | .178                                     | .052                    | .138                                 | -.023   | .121  | -.011   |
| ¿Existen formatos establecidos para el control de límite tributario aceptado como gastos de representación y recreativos?  | .018                                       | .064  | .133                 | .168  | .115                                   | .023   | .177  | -.110   | .097  | .014   | .039   | -.080   | .740  | .097  | -.014              | -.014             | .037                         | .037                       | .016                                 | .016                               | .002                                     | .021                    | .069                                 | -.009   | .021  | .092  |
| ¿Se siente motivado para cumplir con el pago de sus tributos?  | .007                                       | -.028 | -.131                | .041  | -.103                                  | -.034  | -.007   | .131  | .062  | .083   | -.007  | -.103   | .097  | .166  | -.048              | -.048             | -.055                        | -.055                      | -.041                                | -.041                              | -.159                                    | -.014                   | -.103                                | .014  | -.117   | .069  |
| ¿Solicitó crédito?   | .048                                       | -.055 | .186                 | .048  | .103                                   | .103   | -.048   | .021  | -.048   | .234   | .021   | .069  | -.014   | -.048   | .248               | .248              | .441                         | .441                       | .400                                 | .400                               | .648                                     | .455                    | .414                                 | -.041   | .386  | .000  |
| ¿Recibió crédito?  | .048                                       | -.055 | .186                 | .048  | .103                                   | .103   | -.048   | .021  | -.048   | .234   | .021   | .069  | -.014   | -.048   | .248               | .248              | .441                         | .441                       | .400                                 | .400                               | .648                                     | .455                    | .414                                 | -.041   | .386  | .000  |
| Monto del crédito solicitado   | .067                                       | -.129 | .423                 | .182  | .149                                   | .161   | -.147   | .152  | -.055   | .524   | -.009  | .057  | .037  | -.055   | .441               | .441              | .892                         | .892                       | .761                                 | .761                               | 1.133                                    | .855                    | .759                                 | -.051   | .683  | -.011   |
| Monto del crédito recibido   | .067                                       | -.129 | .423                 | .182  | .149                                   | .161   | -.147   | .152  | -.055   | .524   | -.009  | .057  | .037  | -.055   | .441               | .441              | .892                         | .892                       | .761                                 | .761                               | 1.133                                    | .855                    | .759                                 | -.051   | .683  | -.011   |
| Entidad a la que solicitó el crédito   | .156                                       | -.143 | .478                 | .185  | .149                                   | .126   | -.082   | .131  | -.076   | .462   | -.013  | .040  | .016  | -.041   | .400               | .400              | .761                         | .761                       | .792                                 | .792                               | 1.089                                    | .797                    | .690                                 | -.009   | .659  | -.011   |
| ¿Entidad que le otorgó el crédito?   | .156                                       | -.143 | .478                 | .185  | .149                                   | .126   | -.082   | .131  | -.076   | .462   | -.013  | .040  | .016  | -.041   | .400               | .400              | .761                         | .761                       | .792                                 | .792                               | 1.089                                    | .797                    | .690                                 | -.009   | .659  | -.011   |
| ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?   | .170                                       | -.129 | .492                 | .095  | .287                                   | .299   | -.130   | .014  | -.124   | .559   | .077   | .178  | .002  | -.159   | .648               | .648              | 1.133                        | 1.133                      | 1.089                                | 1.089                              | 1.840                                    | 1.148                   | 1.138                                | -.120   | 1.114   | -.011   |
| El crédito fue oportuno  | .117                                       | -.124 | .462                 | .169  | .172                                   | .172   | -.066   | .124  | -.083   | .545   | .038   | .052  | .021  | -.014   | .455               | .455              | .855                         | .855                       | .797                                 | .797                               | 1.148                                    | .921                    | .724                                 | -.041   | .679  | .000  |
| ¿El monto del crédito es suficiente?   | .103                                       | -.103 | .310                 | .069  | .207                                   | .207   | -.103   | .034  | -.034   | .345   | .000   | .138  | .069  | -.103   | .414               | .414              | .759                         | .759                       | .690                                 | .690                               | 1.138                                    | .724                    | .828                                 | -.069   | .724  | .000  |
| ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?  | -.025                                      | -.002 | .101                 | .067  | .023                                   | -.057  | .002  | .083  | -.055   | .041   | -.032  | -.023   | -.009   | .014  | -.041              | -.041             | -.051                        | -.051                      | -.009                                | -.009                              | -.120                                    | -.041                   | -.069                                | .202  | -.041   | .080  |
| ¿Cree o percibe que la rentabilidad de su empresa ha mejorado por el financiamiento recibido?  | .083                                       | -.055 | .186                 | .066  | .207                                   | .172   | -.169   | -.083   | -.083   | .407   | .003   | .121  | .021  | -.117   | .386               | .386              | .683                         | .683                       | .659                                 | .659                               | 1.114                                    | .679                    | .724                                 | -.041   | .852  | .000  |
| ¿La rentabilidad de su empresa se afecta por el pago de tributos?  | -.023                                      | -.011 | -.218                | -.011                                       | -.023                                  | -.046  | -.023   | .069  | .034  | .000   | -.023  | -.011   | .092  | .069  | .000               | .000              | -.011                        | -.011                      | -.011                                | -.011                              | -.011                                    | .000                    | .000                                 | .080  | .000  | .230  |

## 8. VALIDACION DE ENCUESTAS Y CUESTIONARIO

### INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

#### I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): DIÁZ PANDURO  
HUGO GUILLERMO
- 1.2. Grado Académico: DOCTOR EN GESTION EMPRESARIAL
- 1.3 Profesión: CONTADOR PUBLICO COLEGIADO CERTIFICADO
- 1.4. Institución donde labora: UNIVERSIDAD NACIONAL DE UCAYALI
- 1.5. Cargo que desempeña : DOCENTE EN LA UNU
- 1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, FIANZAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICAS Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR INDUSTRIA, RUBRO PANADERIAS Y PASTELERIAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2014
- 1.7. Autor del instrumento : LUIS MIGUEL CHAVEZ LOMAS

#### II. VALIDACIÓN

| INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO | CRITERIOS<br>Sobre los ítems del instrumento                                 | Muy Malo | Malo | Regular | Bueno | Muy Bueno |
|---|--|----------|------|---------|-------|-----------|
|   |  | 1        | 2    | 3       | 4     | 5         |
| 1. CLARIDAD                               | Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión          |          |      |         | ✓     |           |
| 2. OBJETIVIDAD                            | Están expresados en conductas observables, medibles                          |          |      |         |       | ✓         |
| 3. CONSISTENCIA                           | Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría    |          |      |         | ✓     |           |
| 4. COHERENCIA                             | Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable         |          |      |         |       | ✓         |
| 5. PERTINENCIA                            | Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados                    |          |      |         |       | ✓         |
| 6. SUFICIENCIA                            | Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento |          |      |         | ✓     |           |
| SUMATORIA PARCIAL                         |  |          |      |         | 12    | 15        |
| SUMATORIA TOTAL                           |  | 27       |      |         |       |           |

**III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN**

3.1. Valoración total cuantitativa: APLICABLE

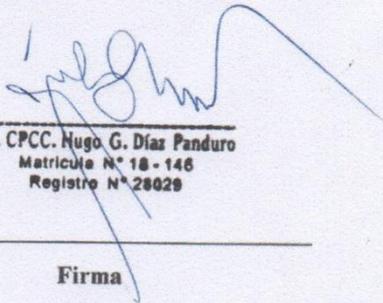
3.2. Opinión: \_\_\_\_\_

FAVORABLE

DEBE MEJORAR \_\_\_\_\_

NO FAVORABLE \_\_\_\_\_

3.3. Observaciones:  
VIABLE PARA SU APLICACION  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Dr. CPCC. Hugo G. Díaz Panduro  
Matricula N° 18 - 146  
Registro N° 28028

\_\_\_\_\_  
Firma

INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN:

I. DATOS GENERALES:

- 1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): Victor Tudy  
Lopez Ponceiro
- 1.2. Grado Académico : Doctor en derecho
- 1.3 Profesión : Abogado
- 1.4. Institución donde labora : Universidad Nacional de Ucayali
- 1.5. Cargo que desempeña : Docente

1.6 Denominación del Instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACIÓN, FIJANTAS Y RENTABILIDAD DE LAS MICRO Y PEQUEÑA EMPRESAS NACIONALES SECTOR INDUSTRIAL, RUBRO PANADERIA Y PASAPALIAS DEL DISTRITO DE CALLERIA, 2019

1.7. Autor del instrumento : Luis Miguel Chavez Lomas

II. VALIDACIÓN

| INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO | CRITERIOS<br>Sobre los ítems del instrumento                                 | Muy Malo | Mal | Regular | Bueno | Muy Bueno |
|---|--|----------|-----|---------|-------|-----------|
|   |  | 1        | 2   | 3       | 4     | 5         |
| 1. CLARIDAD                               | Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión          |          |     |         | ✓     |           |
| 2. OBJETIVIDAD                            | Están expresados en conductas observables, medibles                          |          |     |         |       | ✓         |
| 3. CONSISTENCIA                           | Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría    |          |     |         | ✓     |           |
| 4. COHERENCIA                             | Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable         |          |     |         | ✓     |           |
| 5. PERTINENCIA                            | Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados                    |          |     |         | ✓     |           |
| 6. SUFICIENCIA                            | Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento |          |     |         | ✓     |           |
| SUMATORIA PARCIAL                         |  |          |     |         | 4     | 25        |
| SUMATORIA TOTAL                           |  |          |     |         | 29    |           |

III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

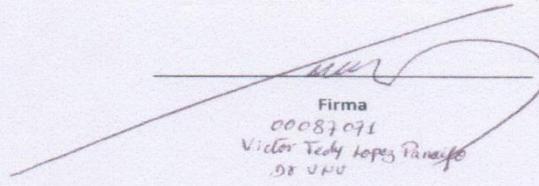
3.1. Valoración total cuantitativa: Aplicable

3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones:

Viable para su aplicación

  
Firma  
00087091  
Victor Tedy Lopez Páez  
DR JHU

## INFORME DE OPINIÓN DE EXPERTOS DEL INSTRUMENTO DE INVESTIGACIÓN

### I. DATOS GENERALES:

1.1. Apellidos y nombres del informante (Experto): \_\_\_\_\_

RÍOS TIPTO LIBANIA TATIANA

1.2. Grado Académico : DOCTORA EN EDUCACIÓN

1.3 Profesión : LICENCIADA EN EDUCACIÓN

1.4. Institución donde labora : I.E. "RICARDO BENTIN GRANDE"

1.5. Cargo que desempeña : PROFESORA POR HORAS

1.6 Denominación del instrumento: AUDITORIA, TRIBUTACION, XIMPARTAS Y RENTABILIDAD

DE LAS MICRO Y PEQUEÑAS EMPRESAS NACIONALES SECTOR INDUSTRIA

1.7. Autor del instrumento : LUIS MIGUEL CHAVEZ IONAS

### II. VALIDACIÓN

| INDICADORES DE EVALUACIÓN DEL INSTRUMENTO | CRITERIOS<br>Sobre los ítems del instrumento                                 | Muy Malo | Mal | Regular | Bueno | Muy Bueno |
|---|--|----------|-----|---------|-------|-----------|
|   |  | 1        | 2   | 3       | 4     | 5         |
| 1. CLARIDAD                               | Están formulados con lenguaje apropiado que facilita su comprensión          |          |     |         | ✓     |           |
| 2. OBJETIVIDAD                            | Están expresados en conductas observables, medibles                          |          |     |         | ✓     |           |
| 3. CONSISTENCIA                           | Existe una organización lógica en los contenidos y relación con la teoría    |          |     |         | ✓     |           |
| 4. COHERENCIA                             | Existe relación de los contenidos con los indicadores de la variable         |          |     |         | ✓     |           |
| 5. PERTINENCIA                            | Las categorías de respuestas y sus valores son apropiados                    |          |     |         |       | ✓         |
| 6. SUFICIENCIA                            | Son suficientes la cantidad y calidad de ítems presentados en el instrumento |          |     |         |       | ✓         |
| <b>SUMATORIA PARCIAL</b>                  |  |          |     |         | 16    | 10        |
| <b>SUMATORIA TOTAL</b>                    |  |          |     |         | 26    |           |

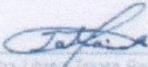
III. RESULTADOS DE LA VALIDACIÓN

3.1. Valoración total cuantitativa: 26

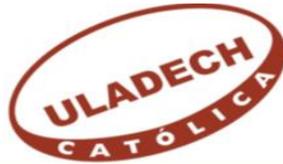
3.2. Opinión:

FAVORABLE  DEBE MEJORAR  NO FAVORABLE

3.3. Observaciones: \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

  
Dña. Lidóns Valada Hdez Tello  
DOCENTE DE COMUNICACIÓN  
C.M. N° 1000124563

\_\_\_\_\_  
Firma



**UNIVERSIDAD CATÓLICA LOS ÁNGELES  
CHIMBOTE**

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

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

El presente cuestionario tiene por finalidad recoger información de las micro y pequeñas empresas para desarrollar el trabajo de investigación denominado: **“Auditoría, tributación, finanzas y rentabilidad, de las micro y pequeñas empresas nacionales del sector industria, rubro panadería y pastelería 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. ( ) Secundaria incompleta ( )

Superior no universitaria completa ( ) Incompleta ( )

Superior universitaria Completa ( ) Incompleta ( )

**II. PRINCIPALES CARACTERÍSTICAS DE LAS MYPES:**

2.1 Antigüedad de las micro y pequeñas empresas

De 1 a 5 años ( ) De 6 a 10 años ( ) De 11a más años ( )

**III. DE LA AUDITORÍA DE LAS MYPES:**

3.1. ¿Conoce algo referente a la auditoría?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.3. ¿A dónde usted acudiría para obtener una Auditoría?

Sociedad de auditoria ( ) Persona natural ( ) Ninguno ( )

3.4. ¿Cuándo cree usted que acudiría para obtener una Auditoría?

En 1 mes ( ) En 2 meses ( ) No precisa ( )

3.5. ¿Cree Ud. que mejoraría su empresa si le practicarían una auditoria?

Si ( ) No ( )

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

Si ( ) No ( )

3.7. ¿Estaría dispuesto a ser capacitado sobre auditoría?

Si ( ) No ( )

3.8. ¿La auditoría en su empresa ha mejorado en relación a la rentabilidad?

Si ( ) No ( )

#### **IV. DE LOS TRIBUTOS**

4.1.¿Se siente satisfecho con la orientación que le brindan 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 de auditoria?

Si ( ) No ( )

## V. DE LAS FINANZAS

5.1. ¿Solicito crédito? Si ( ) No ( )

5.2. ¿Recibió crédito? Si ( ) No ( )

5.3. Monto del crédito solicitado:

Menos de S/ 5,000 ( ) De S/ 5,000 a S/ 10,000 ( )

Más de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.4. Monto del crédito recibido

Menos de S/ 5,000 ( ) De S/ 5,000 a S/ 10,000 ( ) Más

de S/. 10,000 ( ) Ninguno ( )

5.5. Entidad a la que solicito el crédito

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.6. ¿Entidad que le otorgo el crédito?

Bancaria ( ) No bancaria ( ) Ninguno ( )

5.7. ¿Tasa de interés cobrado por el crédito?

2% mensual ( ) 3% mensual ( ) Más de 4% mensual ( ) Ninguno ( )

5.8. El crédito fue oportuno: Si ( ) No ( )

5.9. ¿El monto del crédito es suficiente? Si ( ) No ( )

## VI. DE LA RENTABILIDAD

6.1. ¿La rentabilidad que ahora tiene su empresa es diferente al año pasado?

Si ( ) No ( )

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

Si ( )      No ( )

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

Si ( )      No ( )

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

Si ( )      No ( )

6.5. ¿Con la rentabilidad que ahora tiene su empresa usted cree que mejore económicamente?

Si ( )      No ( )

Pucallpa, diciembre de 2019